

Conferencia Internacional

Delincuencia Organizada
y Derechos Humanos:
Encuentro de Expertos



Riesgos y Retos del Oficial de Cumplimiento

Luís Bernardo Quevedo Quintero

Presidente del Comité Latinoamericano
para la prevención del Lavado de Activos
de la FELABAN.



Riesgos y Retos del Oficial de Cumplimiento

Luís Bernardo Quevedo Quintero



Origen del Oficial de Cumplimiento

Chief Compliance Officer (CCO)

Es el encargado dentro de la entidad de cuidar el cumplimiento reglamentario, de políticas y procedimientos establecidos.



Oficial de Cumplimiento en LAFT

Escandalos Corporativos

Delitos Financieros

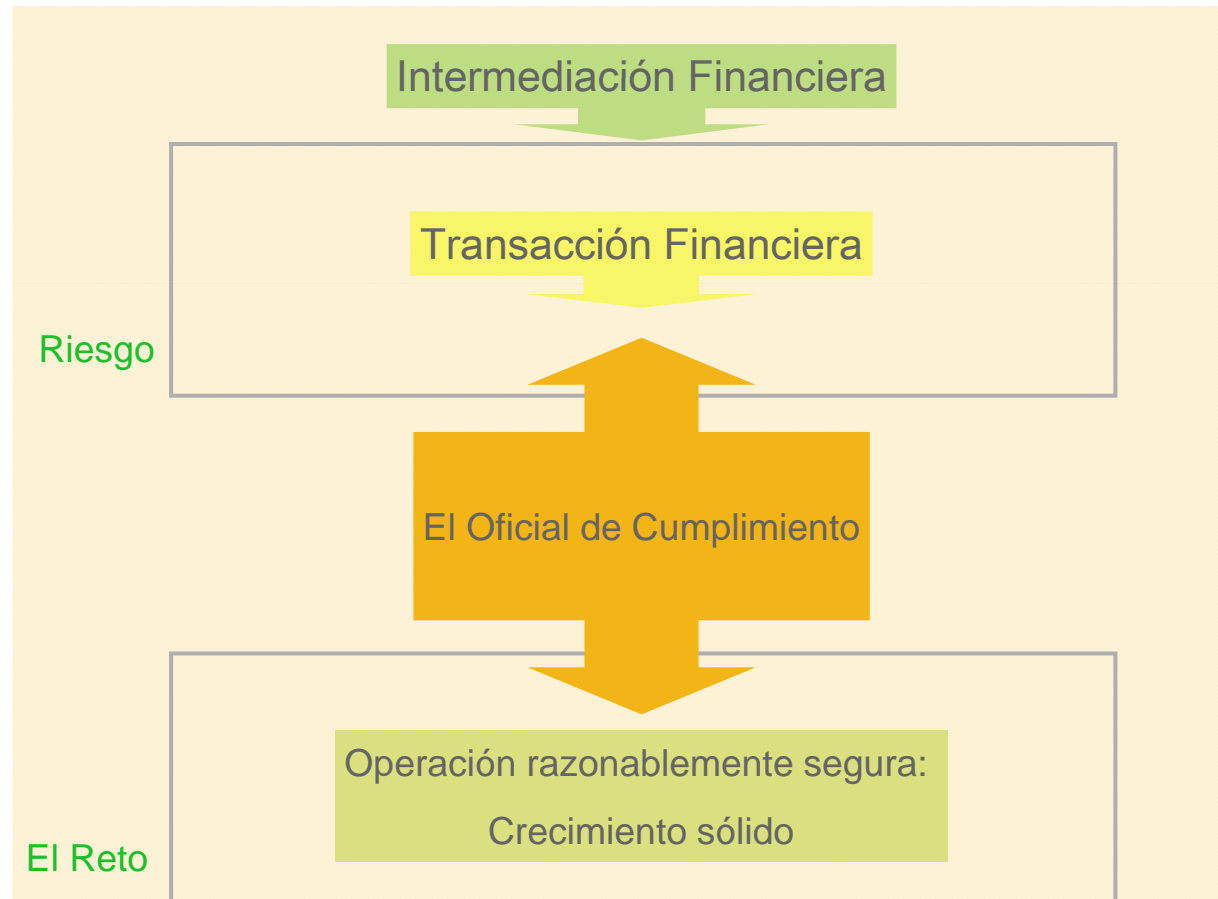
Cumplimiento de Regulación

Anti Terrorismo

Anti Lavado

Cumplimiento de Políticas y Procedimientos

Riesgos y Retos



Características del Oficial de cumplimiento

Características Oficial de Cumplimiento	Dentro de la entidad	Personales	Roles
	Segundo nivel jerárquico	Crítico - Investigador Analítico	Asesor Promotor
	Capacidad decisoria en la entidad	Fortaleza ética y moral	Gestor Administrador
	Apoyo de equipo humano y técnico	Con conciencia de la realidad social	Coach Decisor
	Conocimiento de LAFT y riesgo	Prudente – Líder y Respetable	Responsabilidad social corporativa

El Oficial de Cumplimiento dentro de la Entidad

Estructura Organizacional = Compromiso



Órganos de Control

Fuente: Superintendencia Financiera

Unidad de Control de Cumplimiento

Las Unidades de Control de Cumplimiento no están reguladas actualmente.

El Oficial de Cumplimiento lidera el Recurso Técnico y Equipo Humano.



Responsabilidades Generales

Reporte ROS

Generar los reportes de operación sospechosa a la UIAF y demás entes de control

Verifica que los procesos de otras áreas se incluyan procedimientos y políticas relacionados con el tema prevención de LAFT.

Cliente Interno

Capacitación

Coordinar, planes de capacitación interno y externo para todo el personal.

Verifica que las transacciones diarias no corresponden a señales de alerta establecidas previamente

Monitoreo

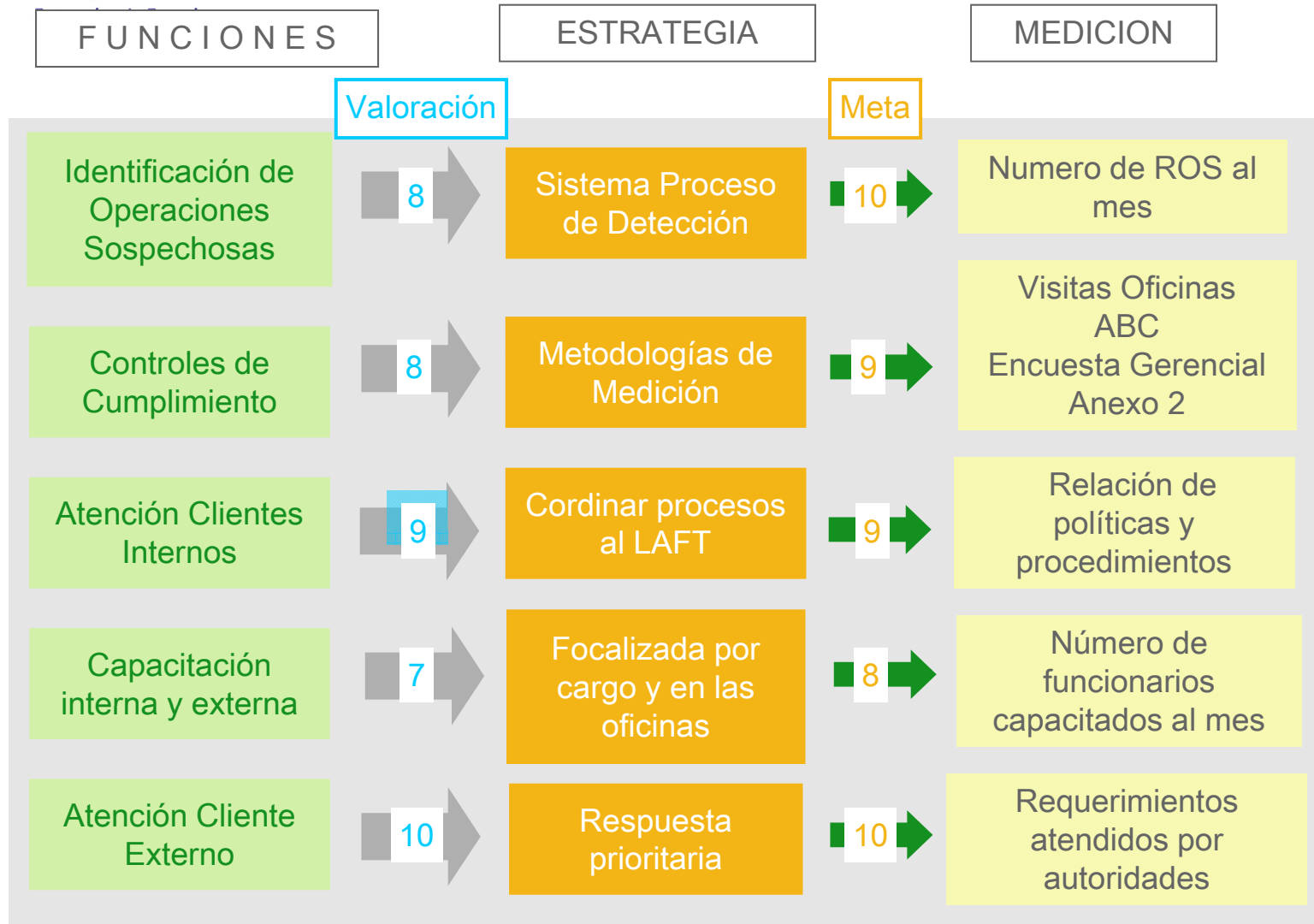
Control de Cumplimiento

Medir el cumplimiento de los procedimientos y políticas definidas por la entidad en LAFT.

Colaborar con las autoridades suministrando la información que sea solicitada de forma oportuna.

Cliente Externo

Planificación



Apoyo en la tecnología para detectar operaciones sospechosas

FUNCIONES

Identificación de Operaciones Sospechosas

Controles de Cumplimiento

Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

Formulario Principal : Formulario

SieSeg - Sistema Segmentación STPI A
SieSeg - Sistema Segmentación SIPLA

GESTIONAR PRODUCTOS POR :

Unidad Negocio

Identificación

Nombre Cliente

Num Cuenta

Valor Créditos

☐ Estado Activo
☐ Estado Diferente a Activo

Consolidación de operaciones

Banco de Bogotá

Sistema de Prevención y Control de Lavado de Activos

CONSOLIDACIÓN DE OPERACIONES

Los campos de búsqueda son: 1. Nombre, 2. Identificación, 3. Fecha de origen, 4. Identificación, 5. Identificación

Fecha: Estado: Estado: Estado:

Identificación: Valor: Multiproducto: Filtrar: Filtrar:

SIPCLA

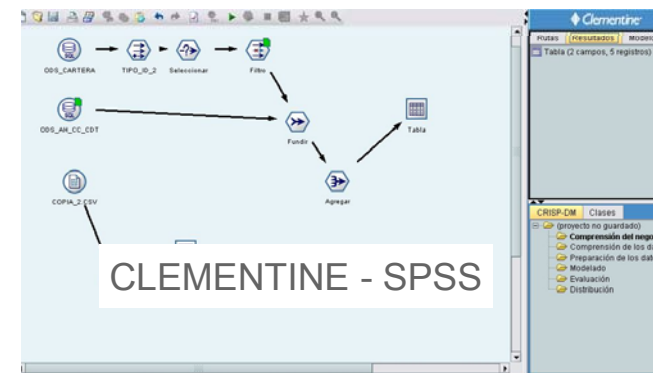
FECHA	Nº	IDENTIFICACIÓN	VALOR	ESTADO	ESTADO	ESTADO	ESTADO	ESTADO	ESTADO
15/01/2010	00000001	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000002	CA	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000003	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000004	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000005	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000006	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000007	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000008	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000009	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE
15/01/2010	00000010	CC	100.000.000.000	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE	PRE

Simedco - Ingreso

Simedco - BANCO DE BOGOTÁ

Usuario:

Prensa:



Planificación

FUNCIONES

Identificación de Operaciones Sospechosas

Controles de Cumplimiento

Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

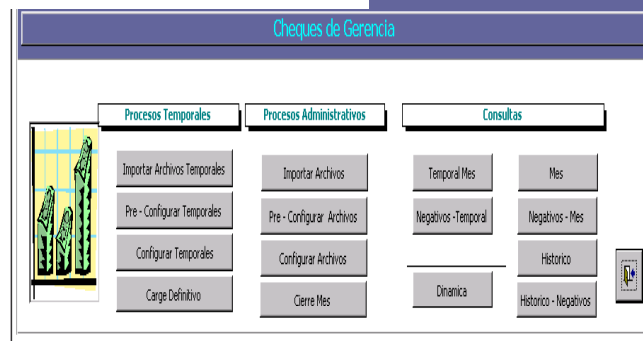
Apoyo en la tecnología para detectar operaciones sospechosas



Operaciones Internacionales



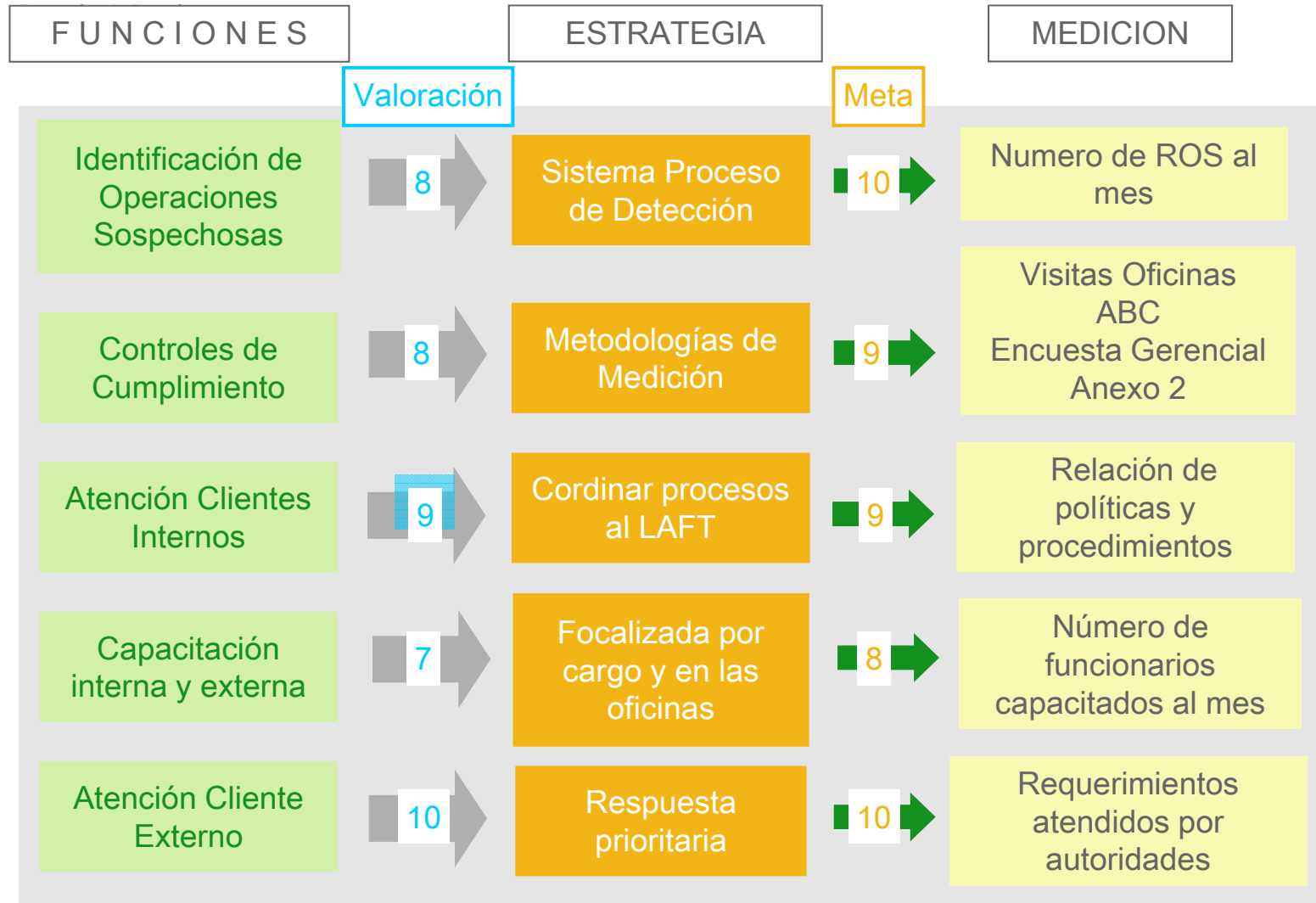
Cheques de Gerencia



Operaciones en Efectivo

CONTROL DE EFECTIVO - CAPTURA Y CORRECCION			
DE BOGOTÁ			31 07 2003
PAQUETE : 100	OFICINA : 000	SECUENCIA : 00001	
1 - FECHA (DDMMAAAA) :			
2 - MONEDA :			
3 - VALOR :			
4 - TRANSACCION :			
5 - TIPO - NRO. CUENTA :			
6 - ORDENANTE :			
7 - TIPO - NRO. DOCIO. :			
8 - BENEFICIARIO :			
9 - TIPO - NRO. DOCIO. :			
10 - QUIEN REALIZA :			
11 - TIPO - NRO. DOCIO. :			
12 - DIR. ORDENANTE :			
13 - DIR. BENEFICIARIO :			
14 - DIR. QUIEN REALIZA :			
15 - HORA TRANSACCION :			

Planificación

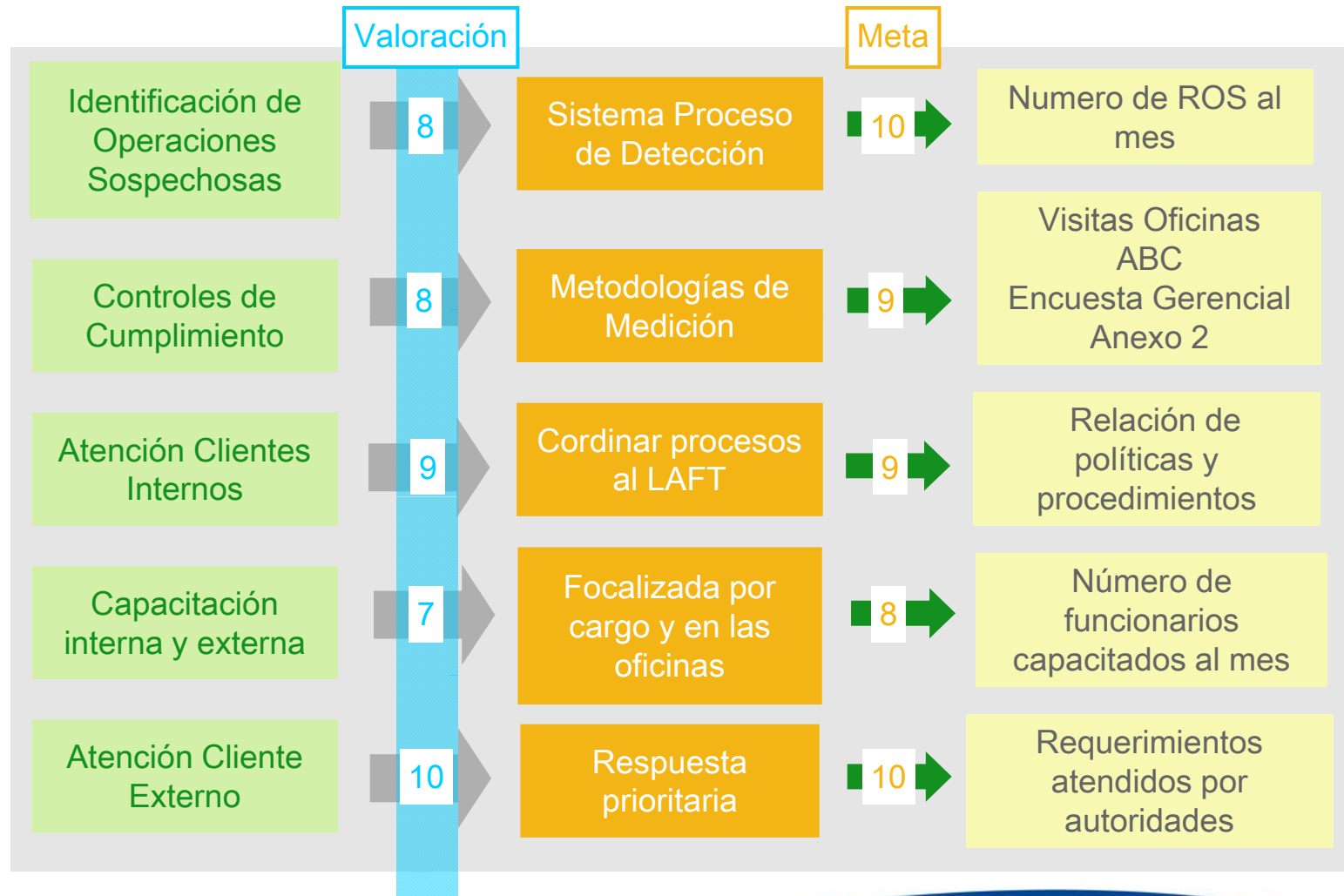


Planificación

FUNCIONES

ESTRATEGIA

MEDICION



FUNCIONES

Identificación de Operaciones Sospechosas

Controles de Cumplimiento

Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

Metodologías de medición de cumplimiento de políticas y procedimientos

9. Reporte de Transacciones: Analizar:

CONCEPTO

- La Oficina envía oportuna con sus respectivos datos (Solicitar Carpeta de Reporte)
- Conversar con los Direccionalistas Cuentas que fueren

BANCO DE BOGOTÁ

DIRECTOR CONFIDENTE

Visitas Didácticas

DIRIGIDA A : FUNCIONARIOS

FECHA : 1 DE JULIO DE 2004

HORA : 7:00 A.M. a 8:00 P.M.

LUGAR : OFICINA 526 QUIMBAYA

CONFERENCISTA : JAVIER CONTRERAS RUIZ

A la fecha y hora indicada se dio inicio a la conferencia sobre la prevención para el lavado de activos en la que se desarrollaron los siguientes temas:

1. Políticas del Banco
2. Lavado de Activos
 - > Definición
 - > Proceso
3. Aspectos Legales
4. SIPLA
5. Conocimiento del Cliente
6. Conocimiento del Mercado y Apoyo Tecnológico
7. Controles Especiales a Operaciones
8. Señales de Alerta
9. Determinación de Operaciones Inusuales y Sospechosas

Funcionarios de Pararati procedimiento de consult. Datos PEP's

4-0

M-SIPLA-Título II Capítulo 4

ANEXO 1

REPORTE SIN TRANSACCIONES INUSUALES

REGION

ZONA

OFICINA CODIGO

Anexo 1: Reporte de no Inusuales

Por medio de la presente me permito CERTIFICAR que durante el mes de revisé diariamente la información que el Banco de Bogotá me suministra sobre las diferentes transacciones realizadas en la Oficina que actualmente genero, sin que se hubiesen presentado operaciones inusuales.

Atentamente,

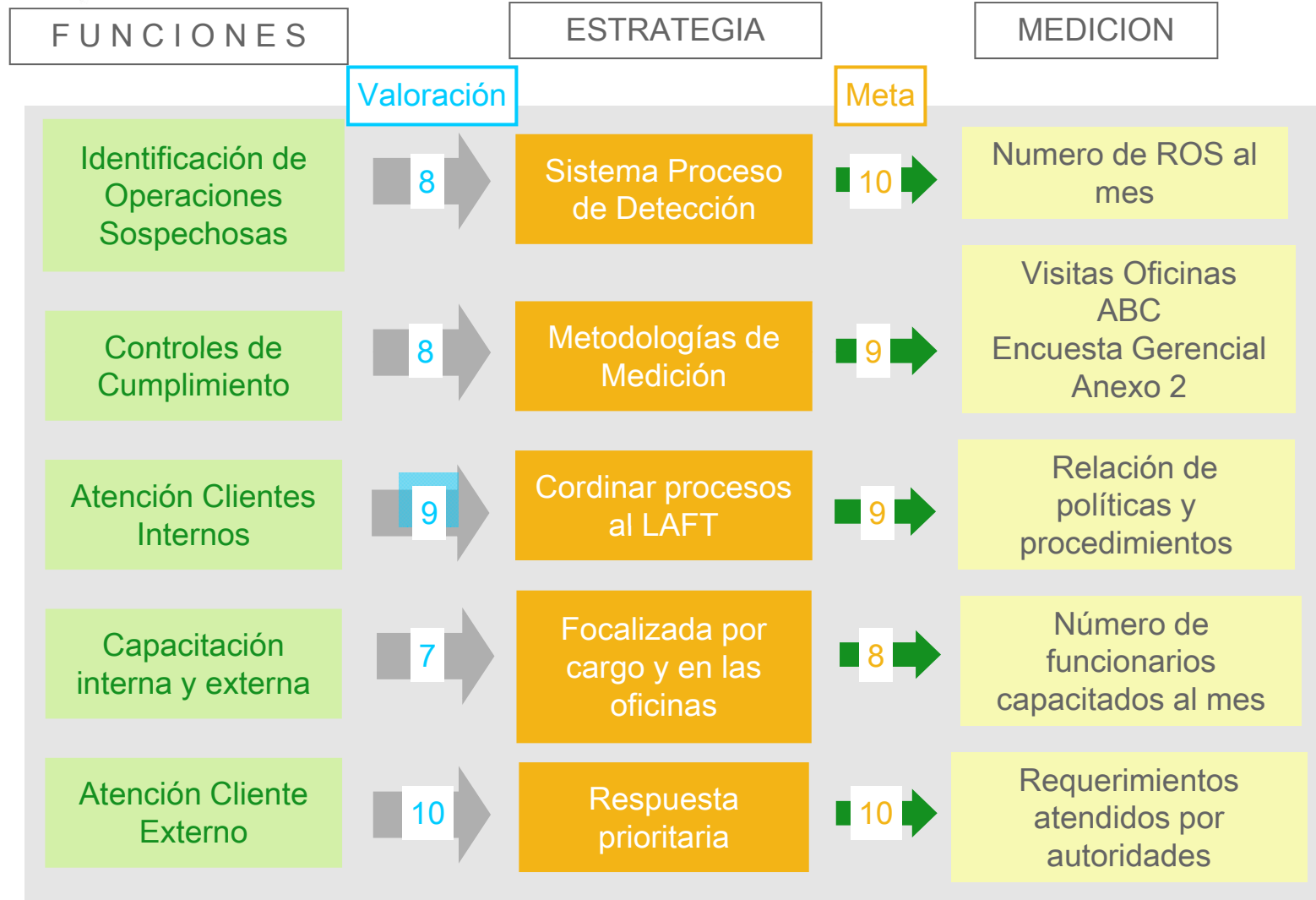
Firma del Gerente

Nombre del Gerente



Auditoría Interna y externa

Planificación



Planificación

FUNCIONES

Identificación de Operaciones Sospechosas

Controles de Cumplimiento

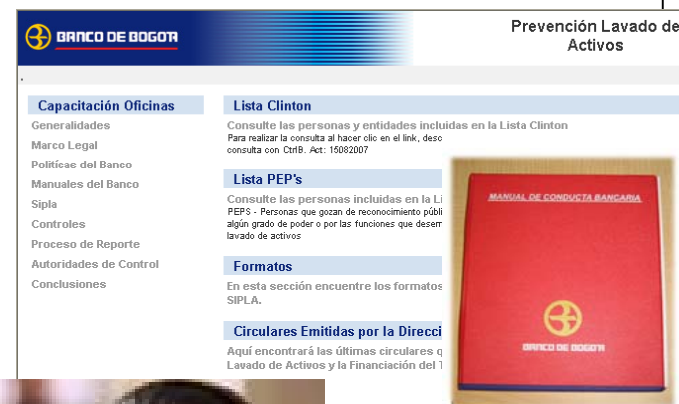
Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

Atención y manejo de relación con las diferentes áreas de la entidad.

- Definición de políticas y procedimientos
- Atención telefónica
- Solución de inquietudes
- Asesoría
- Monitoreo de funcionarios
- Informes a la junta directiva



FUNCIONES

ESTRATEGIA

MEDICION

Valoración

Meta

Identificación de Operaciones Sospechosas

8

Sistema Proceso de Detección

10

Numero de ROS al mes

Controles de Cumplimiento

8

Metodologías de Medición

9

Visitas Oficinas ABC
Encuesta Gerencial Anexo 2

Atención Clientes Internos

9

Cordinar procesos al LAFT

9

Relación de políticas y procedimientos

Capacitación interna y externa

7

Focalizada por cargo y en las oficinas

8

Número de funcionarios capacitados al mes

Atención Cliente Externo

10

Respuesta prioritaria

10

Requerimientos atendidos por autoridades

Identificación de Operaciones Sospechosas

Controles de Cumplimiento

Atención Clientes Internos

Capacitación interna y externa

Atención Cliente Externo

Planificación



Charlas



SISTEMA INTEGRAL PARA LA PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Programa

CAPACITACION 2004

Dirección Unidad de Control de Cumplimiento

Programa Institucional de Capacitación



U Virtual



Planificación

FUNCIONES

Generar las relaciones adecuadas entre la entidad y los diferentes entes de control y supervisión

Identificación de
Operaciones
Sospechosas

**PROCURADURIA GENERAL DE LA
NACIÓN**

Controles de
Cumplimiento

**DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO
DE SEGURIDAD - DAS**

Atención Clientes
Internos



**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE
COLOMBIA**

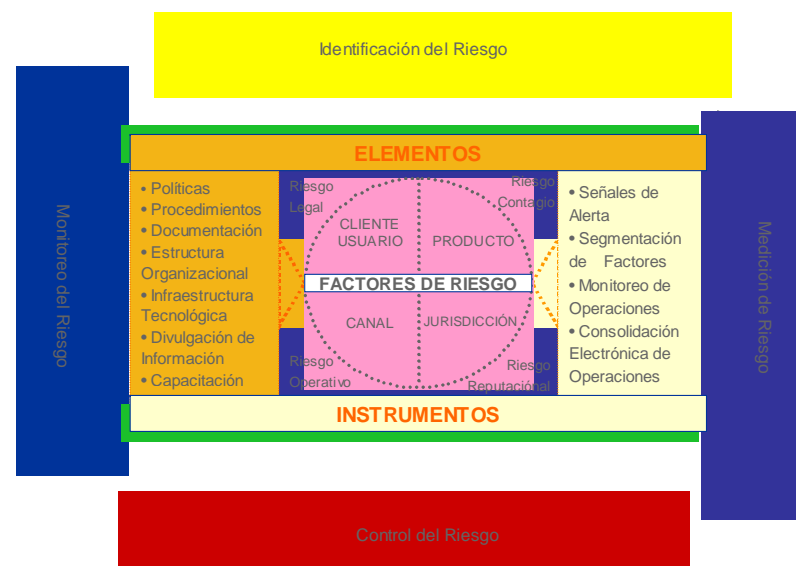
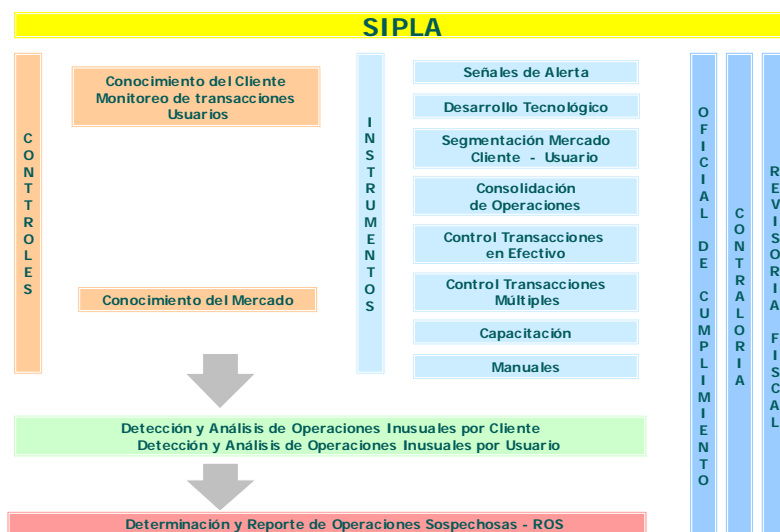
Capacitación
interna y externa



Atención Cliente
Externo

Sistema de Administración del Riesgo de LAFT - SARLAFT

SIPLA → SARLAFT



Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento

R
E
S
P
O
N
S
A
B
I
L
I
D
A
D
E
S

PENALES

Delitos:
Lavado de activos
Omisión de control en Tran. Efectivo
Enriquecimiento ilícito
Financiación de Terrorismo
Testaferrato
Extorsión
Trata de personas
Tráfico de armas
Secuestro
Rebelión
Narcotráfico
Concierto para delinquir
Contra la administración pública

ADMINISTRATIVAS

Sanciones institucionales
Sanciones personales

Gracias



Click para agregar textos legales: Duis autem vel eum iriure dolor in hendrerit in lkhjhaoi vulputate ve esse molestie consequat, vel illum dolore eu feugiat nulla facilisis at vero eros et accumsan et asf iusto odio kjsiu9 dignissim q blandit praesent zzril delenit augue dui dolore feugait nulla facilisi hendrerit in lkhjhaoi vulputate ve esse hendrerit in lkhjhaoi.