

# ¿Sabes qué es el SARLAFT?

Es el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

## 5 elementos importantes del SARLAFT FEC

### 1 Manual SARLAFT

Los sistemas antilavado en Colombia se estructuran en cuatro pilares. Prevención, Detección, Investigación y Juzgamiento, el FEC en su manual SARLAFT Define Políticas, procedimientos y metodologías, encaminadas a aportar en estos aspectos.



Escanea y consulta  
nuestro manual



¡La prevención es el mejor camino hacia el éxito!

### 2 Estructura entorno a la gestión del riesgo LA/FT

Para el cumplimiento, funcionamiento, monitoreo y medición de las buenas prácticas SARLAFT el FEC define una estructura, entorno a la gestión del riesgo así:

#### 1 | JUNTA DIRECTIVA

Máximo órgano de administración, responsable de definir políticas, implementar y desarrollar las etapas de riesgos LA/FT en el FEC.

**2 | REPRESENTANTE LEGAL**

Principal ejecutor de políticas y procedimientos para prevenir riesgos.

**3 | OFICIAL DE CUMPLIMIENTO**

Personal capacitado para guiar a la entidad en la ejecución de procedimientos de resguardo del riesgo y cumplimiento normativo.

**4 | EMPLEADOS DEL FEC**

Cada funcionario de la organización solidaria debe actuar diligentemente en la aplicación de LA/FT.

**5 | PROVEEDORES Y OTRAS CONTRAPARTES**

Proveedores, aliados y terceros relacionados con el FEC deben cumplir con las exigencias, políticas y procedimientos definidos por el FEC para el LA/FT.

**6 | ASOCIADOS**

Considerado como el principal factor de riesgo del sistema, este debe aportar en el cumplimiento de deberes y políticas para facilitar la adopción de controles.



Cada uno de los actores en este sistema, cumplen un papel fundamental para **salvaguardar los intereses de nuestro fondo.**

## **3 Principales Controles del SARLAFT**

- Actualización de datos de asociados, empleados, proveedores, empresas y terceros.
- Consultas en listas vinculantes y restrictivas SARLAFT.
- Verificación de la identidad y la información suministrada por un asociado.
- Diligenciamiento de la declaración de origen de fondos.
- Monitoreo, seguimiento y consolidación de transacciones del asociado.
- Procedimiento para identificación de deudores solidarios. Procesos de consultas y verificación de terceros. Conocer y monitorear a los asociados PEP.
- Divulgación de Políticas y Procedimientos.
- Capacitación y pedagogía para los empleados, asociados y demás contrapartes.

## 4 Reportes del Sistema de Gestión LA/FT

### Reportes Internos

- Operaciones Inusuales
- Situaciones de Riesgos



### Reportes Externos

- Operaciones Sospechosas (ROS)
- Reporte de Productos Ofrecidos
- Reportes de Transacciones en Efectivo
- Reporte de Tarjetas



El sistema SARLAFT del FEC, está alineado al cumplimiento de los reportes a la UIAF (*Unidad de Información y Análisis Financiero*)

## 5 Infraestructura Tecnológica

Para apoyar el cumplimiento de los objetivos del sistema LA/FT se cuenta con herramientas tecnológicas, como un **software especializado en SIAR** y el **sistema de información principal del FEC**.

**Herramientas que permiten:** Segmentar factores de riesgos, identificar señales de alerta y analizar la transaccionalidad en pro de mitigar los riesgos.



Sumemos esfuerzos para dar cumplimiento a las disposiciones Normativas de SARLAFT.

**TU MEJOR ALIADO**

[www.fecolsubsidio.com](http://www.fecolsubsidio.com)  
PBX: (601) 232 84 55