

Diplomado  
SAGRILIFT-  
PTEE 2024  
INCP

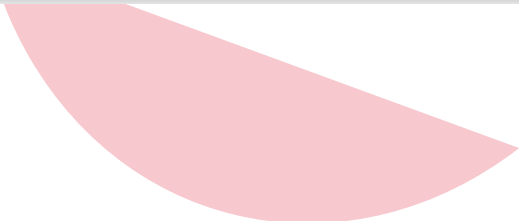
Yhon  
Cardona



# DEBIDA DILIGENCIA EN SAGRILIFT-RMM y PTEE



## **NORMATIVIDAD**

- Circular Externa 100-000016 del 24 de diciembre de 2020, modificada parcialmente por las Circulares 100-000004 del 9 de abril de 2021 y 100-000015 del 24 de septiembre de 2021.
  - Circular Externa 100-000011 del 9 de agosto de 2021.
  - Ley 222 de 1995 – Artículos 82,83,84 y 85.
  - Ley 2195 de 2022.
- 

# Definiciones CBJ

- **Activo Virtual:** es la representación digital de valor que se puede comercializar o transferir digitalmente y se puede utilizar para pagos o inversiones
- **Área Geográfica:** es la zona del territorio donde el Sujeto Obligado desarrolla su actividad
- **Beneficiario Final:** es la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee(n) o controla(n) a un cliente o a la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción. Incluye también a la(s) persona(s) que ejerzan el control efectivo y/o final, directa o indirectamente, sobre una persona jurídica u otra estructura sin personería jurídica
- **Contraparte:** es cualquier persona natural o jurídica con la que el Sujeto Obligado tenga vínculos comerciales, de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden. Entre otros, son contrapartes los asociados, empleados, clientes, contratistas y proveedores de productos
- **Debida Diligencia SAGRILAFTRMM:** es el proceso mediante el cual el Sujeto Obligado adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, y productos y el volumen de sus transacciones

# Definiciones CBJ

- **Debida Diligencia Intensificada SAGRILAFIT:** es el proceso mediante el cual el Sujeto Obligado adopta medidas adicionales y con mayor intensidad para el conocimiento de la contraparte, de su negocio, operaciones, productos y el volumen de sus transacciones
- **Listas Vinculantes:** son aquellas listas de personas y entidades asociadas con organizaciones terroristas que son vinculantes para Colombia
- **Operación Inusual:** es la operación cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica ordinaria o normal del Sujeto Obligado o, que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de las pautas de normalidad o prácticas ordinarias de los negocios en un sector, en una industria o con una clase de contraparte
- **Operación Sospechosa:** es la operación inusual que, además, de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad de que se trate, no ha podido ser razonablemente justificada. Este tipo de operaciones incluye las operaciones intentadas o rechazadas que contengan características que les otorguen el carácter de sospechosas

# Definiciones CBJ

- **PEP:** personas expuestas políticamente
- **PEP de Organizaciones Internacionales:** son aquellas personas naturales que ejercen funciones directivas en una organización internacional
- **PEP Extranjeras:** son aquellas personas naturales que desempeñan funciones públicas prominentes y destacadas en otro país
- **ROS:** Es el reporte de Operaciones Sospechosas
- **SIREL:** es el sistema de reporte en línea administrado por la UIAF
- **Canal de Denuncias:** es el sistema de reporte en línea de denuncias sobre actos de Soborno Transnacional y/o corrupción
- **Corrupción:** todas las conductas encaminadas a que una Empresa se beneficie, o busque un beneficio o interés, o sea usada como medio en, la comisión de delitos contra la administración pública o el patrimonio público o en la comisión de conductas de Soborno Transnacional

# Definiciones CBJ

- **Debida Diligencia PTEE:** proceso de revisión y evaluación constante y periódico de acuerdo a los Riesgos de C/ST
- **Factores de Riesgo:** son los posibles elementos o causas generadoras del Riesgo C/ST para cualquier Entidad Supervisada
- **Negocios o Transacciones Internacionales:** son negocios o transacciones de cualquier naturaleza con personas naturales o jurídicas extranjeras de derecho público o privado
- **Riesgos de Corrupción:** es la posibilidad que, por acción u omisión, se desvíen los propósitos de la administración pública o se afecte el patrimonio público hacia un beneficio privado
- **Riesgos de Soborno Transnacional :** es la posibilidad que una persona jurídica, directa o indirectamente, dé, ofrezca o prometa a un servidor público extranjero sumas de dinero, objetos de valor pecuniario o cualquier beneficio o utilidad a cambio de que dicho servidor público realice, omita o retarde cualquier acto relacionado con sus funciones y en relación con un negocio o transacción internacional

# Procedimiento debida diligencia



Cada (2) dos años



Cada vez que parezca necesario  
(cambios de las condiciones jurídicas y reputacionales  
de la Contraparte)

# Debida diligencia



Art. 12. Ley 2195  
de 2022

Identificación de  
la Contraparte

Identificar  
estructura de  
titularidad y  
control

Conocer el objeto  
del negocio  
jurídico

DD de las  
transacciones del  
negocio jurídico



# Particularidades del procedimiento D.D PTEE

- Identificación y evaluación de Riesgos de C/ST
- D.D, debe constar por escrito, de forma tal que pueda ser de fácil acceso y entendimiento para el Oficial de Cumplimiento
- Suministrar elementos de juicio para descartar que el pago de una remuneración muy elevada a un contratista oculte pagos indirectos de sobornos o dadas a servidores públicos nacionales o servidores públicos extranjeros, que corresponda al mayor valor que se le reconoce a un contratista por su labor de intermediación
- Llevarse a cabo por medio de empleados con la capacidad necesaria o por medio de terceros especializados en estas labores

# Enfoque basado en riesgo



# Listas vinculantes Cap.X



Adicional  
Cap.X

Operaciones  
en efectivo

Ventas  
masivas

Transacciones  
con activos  
virtuales

Procedimiento  
debida  
diligencia  
intensificada  
Cap.X



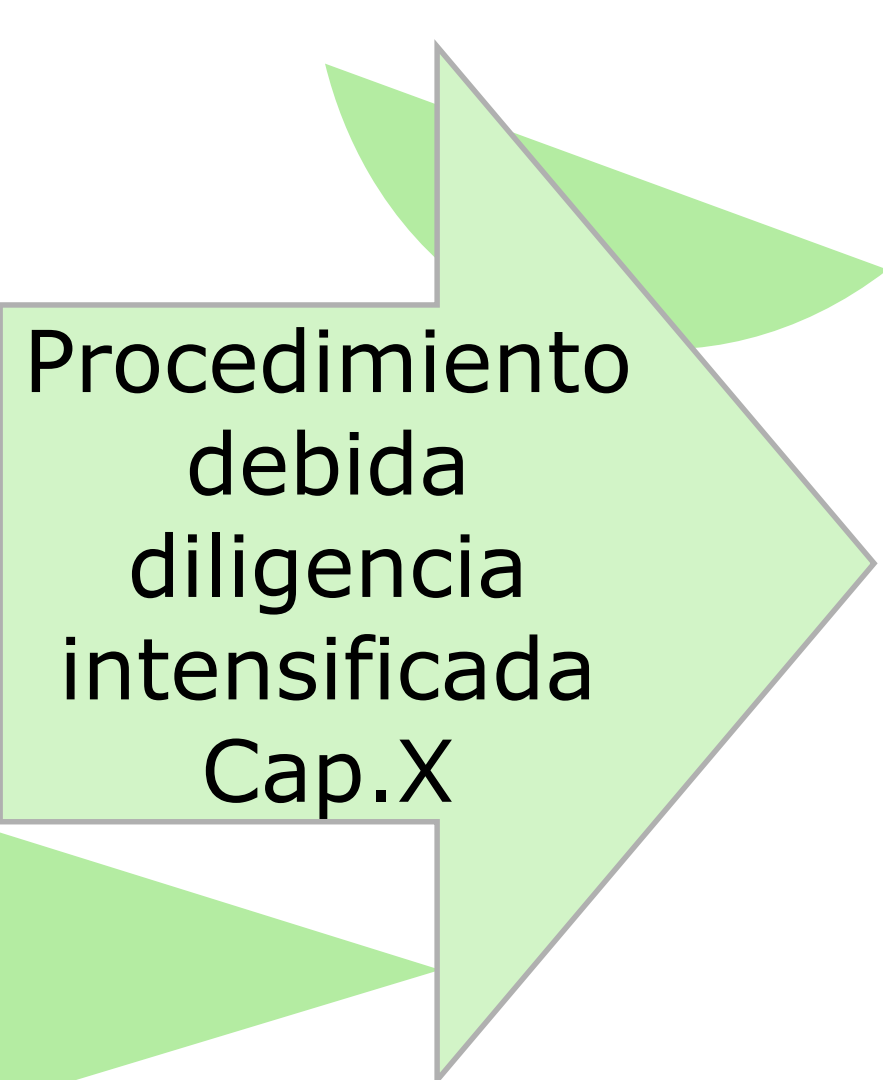
Riesgo alto



PEP



Ubicación  
geográfica



# Procedimiento debida diligencia intensificada Cap.X

- A aquellas, se considere que representan un mayor riesgo
- A aquellas ubicadas en países no cooperantes y jurisdicciones de alto riesgo (revisar listas países)
- A quienes desarrollen actividades con activos virtuales

# Señales de alerta Cap.X

## **Operaciones o actividades con Contrapartes:**

- Personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas
- Asociados o empleados con antecedentes judiciales de LA/FT
- Nuevos asociados que hayan sido aceptados o vinculados sin verificar previamente el origen de los recursos que aportan

## **Operaciones, negocios o contratos que representen, tengan por objeto o involucren:**

- Alto volumen en efectivo sin justificación aparente
- Bienes muebles o inmuebles a precios considerablemente distintos a los normales del mercado
- Donaciones que no tengan un beneficiario final aparente, que no se conozca su origen o que éste se encuentre domiciliado en país o una jurisdicción de alto riesgo
- Operaciones, negocios o contratos relevantes que no consten por escrito
- Pagos de operaciones con recursos derivados de giros internacionales provenientes de varios remitentes a favor de un mismo beneficiario, o de un mismo remitente a favor de varios destinatarios, sin una relación aparente
- Operaciones con subcontratistas que no han sido identificados
- Operaciones comerciales o negocios con las personas incluidas en las listas vinculantes

# Señales de alerta Cap.X

- Operaciones celebradas con contrapartes domiciliadas o ubicadas en áreas geográficas designadas como no cooperantes
- Operaciones con productos provenientes de actividades ilegales (incluyendo, entre otros, el contrabando)
- Operaciones con productos que no han sido debidamente nacionalizados
- Operaciones con productos de venta restringida que no cuenten con las debidas autorizaciones o licencias

## **Operaciones con efectivo proveniente de, o relacionado con:**

- Países con un alto nivel de corrupción y de inestabilidad política
- Depósitos de efectivo en cuentas bancarias personales o de empresas a partir de fuentes sin explicar
- Documentación injustificada sobre, o no correspondan con, el origen o el propietario
- Cantidad, valor o divisa no concordante con las circunstancias del portador
- Transporte oculto de efectivo
- Transporte con costos elevados en comparación con métodos alternativos de transporte
- Facturación o ventas en efectivo no esperables en el sector económico
- Gran aumento de facturación o ventas en efectivo procedentes de clientes no identificables
- Préstamos del extranjero recibidos en efectivo y en moneda local



# Señales de alerta para PTEE

## **Registros contables, operaciones o estados financieros:**

- Facturas que aparentemente sean falsas o no reflejen la realidad de una transacción o estén infladas y contengan exceso de descuentos o reembolsos
- Operaciones en el exterior cuyos términos contractuales son altamente sofisticados
- Transferencia de fondos a países considerados como paraísos fiscales
- Operaciones que no tengan una explicación lógica, económica o práctica
- Operaciones que se salgan del giro ordinario del negocio
- Operaciones en las que la identidad de las partes o el origen de los fondos no es clara
- Bienes o derechos, incluidos en los estados financieros, que no tengan un valor real o que no existan

## **Estructura societaria o el objeto social:**

- Estructuras jurídicas complejas o internacionales sin aparentes beneficios; particularmente si está localizada en el exterior
- Personas jurídicas con estructuras donde existan fiducias nacionales o fundaciones sin ánimo de lucro

# Señales de alerta para PTEE

- Sociedades no operativas o consideradas “de papel
- Sociedades declaradas como proveedores ficticios por parte de la DIAN
- Personas jurídicas donde no se identifique el beneficiario final

## **Transacciones o contratos:**

- Recurrir con frecuencia a contratos de consultoría y/o de intermediación
- Contratos con contratistas o entidades estatales que den la apariencia de legalidad que no reflejen deberes y obligaciones contractuales precisas
- Contratos con contratistas que presten servicios a un solo cliente
- Pérdidas o ganancias inusuales en los contratos con contratistas o entidades estatales o cambios significativos sin justificación comercial
- Contratos que contengan remuneraciones variables que no sean razonables o que contengan pagos en efectivo, en activos virtuales o en especie
- Pagos a PEPs o personas cercanas a los PEPs
- Pagos a partes relacionadas (asociados, empleados, sociedades subordinadas, sucursales, entre otras) sin justificación aparente

# Reporte a las autoridades



## **SAGRILAFT / RMM**

Reporte de  
operación  
sospechosa  
(ROS/AROS)



## **Comunicación PTEE**

- [https://www.supersociedades.gov.co/delegatura\\_aec/Paginas/Canal-deDenuncias-Soborno-Internacional.aspx](https://www.supersociedades.gov.co/delegatura_aec/Paginas/Canal-deDenuncias-Soborno-Internacional.aspx)
- <http://www.secretariatransparencia.gov.co/observatorio-anticorrupcion/portalanticorrupcion>



Gracias