

A QUIEN INTERESE

Certificación del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo – SARLAFT.

Fiduciaria Caja Social está debidamente establecida en Colombia con sede en Bogotá D.C. ubicada en la Cr 7 – 77 65 piso 5, teléfono 2105040 y se encuentra vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Para el desarrollo de sus operaciones, Fiduciaria Caja Social ha implementado un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo, en adelante SARLAFT, que contempla el cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano “E.O.S.F.” (Decreto 663 de 1.993), así como las normas emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia al respecto.

Las políticas, controles, mecanismos, instrumentos y procedimientos implementados dentro del concepto de administración del riesgo buscan la debida diligencia para prevenir que la Fiduciaria sea utilizada por criminales para propósitos ilícitos. Las actuaciones en ese sentido incluyen, entre otros aspectos, el conocimiento del cliente y de sus operaciones, proveedores, administradores y colaboradores, así como la definición de segmentos de mercado atendidos por Fiduciaria Caja Social, el monitoreo de transacciones, la capacitación al personal y los reportes de operaciones sospechosas a la autoridad competente.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SARLAFT están contemplados en las Políticas, en su Manual de Mecánica Operativa y en el Código de Conducta las cuales son de obligatorio cumplimiento para todos los colaboradores.

Conocimiento del cliente

Con la política sobre conocimiento de los clientes, proveedores, administradores y colaboradores se busca que sean identificados adecuadamente y que se pueda establecer su perfil de riesgo, y sobre aquellos que tengan un perfil elevado de riesgo, deben adelantarse procesos de conocimiento más exigentes.

Sobre la información de los clientes, proveedores, administradores y colaboradores se deben adelantar verificaciones de manera permanente y actualizaciones de información periódicamente.

Adicionalmente Fiduciaria Caja Social no contempla la contratación o intermediación con “Bancos Fachada” o “Shell Banks”.

La información de los clientes es conservada en los términos señalados en la ley y está a disposición de las autoridades para efectos de sus investigaciones.

Sistema de monitoreo

Fiduciaria Caja Social monitorea las transacciones de los clientes para identificar operaciones inusuales a partir de señales de alerta. Para ciertos tipos de clientes, con un perfil de riesgo elevado, se ha establecido un esquema de monitoreo más exigente.

Cuando del análisis se determina que las operaciones son sospechosas, se reportan a las autoridades competentes en la forma establecida por las regulaciones.

Dependiendo de las anteriores actividades se toman decisiones para mantener o terminar la relación financiera y contractual con el cliente, proveedores, administradores y colaboradores.

En todas las situaciones se realizan cruces contra las listas vinculantes y restrictivas.

Capacitación del personal

En general, los colaboradores de Fiduciaria Caja Social son capacitados en el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT en los programas de inducción y entrenamiento al cargo. Adicionalmente, aquellos colaboradores que tienen contacto directo con los clientes, así como los que administran las relaciones con clientes definidos de mayor riesgo, reciben capacitación especializada en esta materia.

Oficial de Cumplimiento

Para el desarrollo de las funciones establecidas por las normas legales, la Junta Directiva de Fiduciaria Caja Social ha designado un Oficial de Cumplimiento y su suplente, que se encuentran debidamente posesionados ante la Superintendencia Financiera de Colombia.

Ellos se encuentran apoyados por un equipo de trabajo humano y técnico que les permite cubrir las diferentes áreas de gestión y cuentan con el efectivo apoyo de las directivas de Fiduciaria Caja Social.

Auditoría

La revisión del cumplimiento de los mecanismos de control diseñados e implementados en el SARLAFT de Fiduciaria Caja Social se ha incluido dentro de los procesos de auditoría interna como un programa específico basado en la evaluación al sistema de gestión de riesgo.

Atentamente,



Camilo Antonio Buitrago Pereira
Oficial de Cumplimiento Principal
Fiduciaria Caja Social