

ÍNDICE GENERAL

Prólogo de Viviane Morales Hoyos	<i>xvii</i>
Prólogo de Eduardo A. Fabián Caparros	<i>xxiii</i>
INTRODUCCIÓN: LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS COMO UNA POLÍTICA de buen gobierno corporativo y de responsabilidad empresarial	<i>xxix</i>

PRIMERA PARTE

Marco jurídico de la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo

MARCO JURÍDICO DE LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO	1
-------------------------------------------------------------------------------------------------	---

CAPÍTULO 1

Retrospectiva en el derecho colombiano

RETROSPECTIVA EN EL DERECHO COLOMBIANO	13
----------------------------------------------	----

CAPÍTULO 2

Estándares internacionales en materia de prevención

1. PRINCIPIOS GENERALES DE PREVENCIÓN DEL COMITÉ DE BASILEA	30
1.1. Identificación del cliente	30
1.2. Aseguramiento y control del cumplimiento de la ley	31
1.3. Cooperación con las autoridades judiciales	31
1.4. Adopción formal de políticas para la prevención del lavado de activos	31
2. RECOMENDACIONES DEL GRUPO DE TRABAJO DE ACCIÓN FINANCIERA, GAFI.....	32

3.	RECOMENDACIONES DE LA ONU	38
3.1.	Convención de Viena de 1988	38
3.2.	Convención de Palermo	43
4.	RECOMENDACIONES DEL COMITÉ DE BASILEA PARA EL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE	49
4.1.	Política clara y expresa para la aceptación de clientes	50
4.2.	Mecanismos para un adecuado y oportuno conocimiento del cliente	51
4.3.	Seguimiento continuo de las cuentas de alto riesgo	52
4.4.	Definición de la gestión de riesgos	53
5.	RECOMENDACIONES DEL FORO CONJUNTO ENTRE EL COMITÉ DE BASILEA, el IAIS y la 10SC0	53
6.	CONVENIO DEL CONSEJO DE EUROPA SOBRE BLANQUEO DE CAPITALS	56
7.	RECOMENDACIONES DEL GRUPO EGMONT	60
8.	RECOMENDACIONES DE LA CICAD	63

CAPÍTULO 3

Normatividad colombiana vigente

1.	ETAPAS DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO de activos y financiación DEL terrorismo (SARLA/FT)	80
1.1.	Identificación del riesgo	83
1.2.	Medición del riesgo	84
1.3.	Control del riesgo	86
1.4.	Monitoreo del riesgo	92
2.	ELEMENTOS DEL SARLA/FT	98
2.1.	Políticas	99
2.2.	Procedimientos	99
2.3.	Documentación	101
2.4.	Estructura organizacional	102
2.5.	Órganos de control	106
2.6.	Infraestructura tecnológica	108
2.7.	Divulgación de información	109

CAPÍTULO 4

Características y alcances de la Lista Clinton

CARACTERÍSTICAS Y ALCANCES DE LA LISTA CLINTON	115
------------------------------------------------------	-----

SEGUNDA PARTE

Metodología para la gestión del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

1. INTRODUCCIÓN	123
2. APLICACIÓN DE LA METODOLOGÍA EN EL PROCESO PRODUCTIVO	125
3. FUENTES PARA LA IDENTIFICACIÓN DE POSIBLES IMPACTOS.....	128
4. PROPUESTA METODOLÓGICA.....	130

CAPÍTULO 1

Alcance del SARLA/FT y del SIPLA/FT

1. Alcance del SARLA/FT	146
— Marco normativo del SARLA/FT	148
2. Alcance del SIPLA/FT	148
— Marco normativo del SIPLA/FT.....	151

CAPÍTULO 2

Contexto organizacional

1. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	153
1.1. Organigrama	154
1.1.1. Junta directiva	154
1.1.2. Representante legal.....	155
1.1.3. Gerente de riesgos	156
1.1.4. Oficial de cumplimiento.....	157
1.1.5. Oficial de cumplimiento suplente.....	159
1.1.6. Analista de operaciones inusuales y administrador de datos	160
1.1.7. Comité evaluador de operaciones	160
1.1.8. Empleados.....	163

1.2.	Órganos de control interno y revisión	165
1.2.1.	Revisor fiscal	165
1.2.2.	Auditoría interna	165
1.3.	Infraestructura tecnológica y consolidación electrónica de operaciones	166
1.4.	Programa de capacitación	168
2.	Características de la organización y su entorno	171
2.1.	Adaptación de la empresa a su entorno (perspectiva del LA/FT)	172
2.2.	Diagnóstico de la prevención y control del LA/FT en la empresa	173
2.2.1.	Diagnóstico de fortalezas y debilidades	173
2.2.2.	Amenazas del entorno por riesgo de LA/FT	178
2.2.3.	Oportunidades del entorno para enfrentar el riesgo de LA/FT	179
2.2.4.	Fortalezas internas de la empresa para la prevención y control del LA/FT	180
2.2.5.	Debilidades internas de la empresa para la prevención y control del LA/FT	180
2.3.	Vulnerabilidad de la empresa al riesgo de LA/FT	181
3.	Políticas para la prevención y control del LA/FT	184
3.1.	Políticas generales para la gestión del SARLA/FT	185
3.2.	Políticas específicas para impulsar la cultura de prevención y control del riesgo LA/FT en la empresa	189
3.3.	Políticas específicas para cada etapa del SARLA/FT	191
3.3.1.	Para la identificación de eventos de riesgo de LA/FT	191
3.3.2.	Para la medición de eventos de riesgo de LA/FT	192
3.3.3.	Para el control de eventos de riesgo de LA/FT	193
3.3.4.	Para el monitoreo de eventos de riesgo de LA/FT	194
3.4.	Políticas específicas para los mecanismos e instrumentos de la etapa de control del SARLA/FT	195
3.4.1.	Para el conocimiento del usuario	195
3.4.2.	Para el conocimiento del cliente	196
3.4.3.	Para el conocimiento de clientes especiales	204
3.5.	Políticas específicas para la capacitación	205
3.6.	Políticas específicas de productos y servicios	207

3.7.	Consideraciones básicas para la implementación de las políticas de prevención y control del LA/FT	208
3.7.1.	Diseño y aplicación de una metodología para la identificación de operaciones inusuales y diseño de controles que mitiguen el riesgo de LA/FT	208
3.7.2.	Diseño de mecanismos e instrumentos para implementar el SIPLA/FT o el SARLA/FT	208
3.7.3.	Definición de mecanismos, procedimientos, instancias responsables de los órganos de funciones de control interno para el riesgo de LA/FT	209
3.7.4.	Diseño de tipos de reportes que debe generar el sistema....	210
3.7.5.	Diseño de políticas, procesos y procedimientos para la documentación y registros del sistema	210
4.	PROCEDIMIENTOS PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE POLÍTICAS DEL SARLA/FT.....	210
4.1.	Para identificar (buscar, denominar, describir) operaciones inusuales	211
4.2.	Para detectar operaciones sospechosas	211
4.3.	Para impulsar la cultura organizacional de prevención y control del riesgo de LA/FT	214
4.4.	Para los mecanismos de control	215
4.4.1.	Para el conocimiento del usuario	216
4.4.2.	Para el conocimiento del cliente	217
4.4.3.	Para el conocimiento de proveedores.....	219
4.4.4.	Para el conocimiento de empleados	220
4.4.5.	Para el conocimiento de los accionistas	220
4.4.6.	Para el conocimiento de la junta directiva	220
4.4.7.	Para el conocimiento del mercado	221
4.4.8.	Excepciones.....	222
4.5.	Para los instrumentos establecidos para la prevención y control del LA/FT	224
4.6.	Para dar cumplimiento a las obligaciones relacionadas con las listas internacionales	226
4.6.1.	Listas internacionales vinculantes para Colombia	226
4.6.2.	Otras listas de control de riesgos LA/FT.....	227
4.7.	Para garantizar la reserva de la información reportada conforme lo establece el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.....	233

4.8.	Para prevenir y resolver los posibles conflictos de interés e imposición de sanciones.....	233
4.9.	Para asegurar el cumplimiento de los reglamentos internos y demás disposiciones relacionadas con el SARLA/FT.....	236
5.	EMPRESAS OBLIGADAS A DISEÑAR E IMPLEMENTAR EL SARLA/FT O EL SIPLA/FT.....	236
5.1.	Empresas del sector real y del sector financiero	241
5.2.	Características de las empresas obligadas a diseñar e implementar el SIPLA/FT y el SARLA/FT	242
5.2.1.	Concepto de servucción	243
5.2.2.	Concepto de producción	248
6.	NECESIDADES DE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LA/FT	248
6.1.	Necesidades de prevención de las empresas	249
6.2.	Necesidades de prevención del Estado	249
6.3.	Necesidades de <i>stakeholders</i> o partes interesadas	249
7.	SISTEMA EMPRESARIAL DE PRODUCCIÓN: MACROPROCESOS Y PROCESOS DEL SISTEMA.....	250
7.1.	Enfoque sistémico de la organización y factores que la exponen al riesgo de LA/FT	251

CAPÍTULO 3 Propuesta metodológica

1.	OPERACIONES SOSPECHOSAS Y OPERACIONES INUSUALES.....	255
1.1.	Identificación de operaciones inusuales	256
1.2.	Detección de operaciones sospechosas.....	258
1.3.	Ejemplos de identificación y detección de OI y OS por OM	259
1.4.	Responsables en el proceso de identificación de OI y detección de OS	260
2.	OPERACIÓN SOSPECHOSA Y SU ASOCIACIÓN CON UN EVENTO DE RIESGO DE LA/FT	261
3.	REPORTE DE OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS).....	262
4.	GESTIÓN DEL SIPLA/FT Y DEL SARLA/FT MEDIANTE RIESGOS EN PROCESOS	264
4.1.	Gerencia o gestión de riesgos por procesos	265

4.2.	Caracterización del proceso de gestión del SIPLA/FT y del SARLA/FT	265
4.3.	Lógica del proceso SARLA/FT	268
4.4.	Breve presentación de metodologías y procesos de las etapas de administración del SARLA/FT	269
5.	METODOLOGÍA DE LA ESPINA DE PESCADO Y DEFINICIÓN DE EVENTOS DE RIESGO DE LA/FT	271
5.1.	Aplicación general de la metodología de la espina de pescado	273
5.2.	Aplicación de la metodología de la espina de pescado en un evento de riesgo de LA/FT	276
6.	Metodología para la identificación de eventos de riesgo DE LA/FT	282
6.1.	Factores de riesgo en empresas del sector real	283
6.2.	Señales de alerta	284
6.3.	Grupos de señales de alerta	286
6.4.	Identificación de eventos de riesgo de LA/FT	290
6.4.1.	Detección del conjunto inicial de eventos de riesgo de LA/FT	291
6.4.2.	Detección de componentes de eventos de riesgo de LA/FT	295
6.4.3.	Descripción de eventos de riesgo de LA/FT mediante la aplicación del diagrama causa-efecto ("espina de pescado")	295
6.4.4.	Materialización de eventos de riesgo de LA/FT (riesgos asociados al LA/FT)	297
6.4.5.	Descripción de eventos de riesgo de LA/FT que se podrían utilizar en la empresa	297
7.	METODOLOGÍA PARA MEDICIÓN O EVALUACIÓN DE EVENTOS DE RIESGO DE LA/FT	301
7.1.	Medición del riesgo inherente	302
7.2.	Medición del riesgo residual	302
7.3.	Medición o evaluación de un evento de riesgo de LA/FT	303
7.3.1.	Medición de la probabilidad de ocurrencia de un evento de riesgo de LA/FT	304
7.3.2.	Escalas de medición de impacto para cada uno de los riesgos asociados	306

7.4.	Severidad de un evento de riesgo de LA/FT	308
7.5.	Disposición gráfica del mapa de un evento de riesgo de LA/FT	313
7.5.1.	Medición de probabilidad e impacto del riesgo inherente	313
7.5.2.	Medición de probabilidad, impacto y severidad de un evento de riesgo de LA/FT del riesgo residual	318
8.	METODOLOGÍA DE CONTROL DE EVENTOS DE RIESGO DE LA/FT.....	322
8.1.	Metodología de los “cinco por qué”	323
8.2.	Identificación de controles existentes.....	325
8.3.	Validación y evaluación de controles actuales (para el riesgo inherente)	326
8.3.1.	Relación costo-beneficio de controles de eventos de riesgo de LA/FT	327
8.3.2.	Decisiones con respecto a los controles de eventos de riesgo de LA/FT	328
8.4.	Medición de la efectividad de los controles	330
8.4.1.	Análisis de efectividad de controles	331
8.3.2.	Consolidación de mapas de riesgo (residual e inherente)	337
9.	MONITOREO DE EVENTOS DE RIESGO DE LA/FT	338
9.1.	Monitorear, medir y revisar un evento de riesgo de LA/FT	341
9.2.	Metodología de monitoreo de un evento de riesgo de LA/FT	341
9.2.1.	Indicador de gestión (eficacia) del SIPLA/FT o del SARLA/FT: la propensión marginal de la empresa al riesgo de LA/FT	341
9.2.2.	Variables de la propensión al riesgo de LA/FT	343
9.2.3.	Definición de propensión marginal al riesgo de LA/FT (PMRLA/FT)	344
9.2.4.	Cálculo del indicador de la propensión marginal al riesgo de LA/FT	345
9.2.5.	Medidas del indicador de la PMRLA/FT	346
9.2.6.	Técnicas estadísticas para medir el indicador de la PMRLA/FT	346
9.2.7.	Interpretación del indicador de la PMRLA/FT.....	346
9.2.8.	Ejemplo de propensión marginal al riesgo de LA/FT	347

9.2.9. Ejemplo de propensión marginal de una empresa al RLA/FT por operaciones inusuales (PMRLA/FT-OI).....	348
9.2.10. Ejemplos de propensión marginal de una empresa al riesgo de LA/FT por operaciones inusuales y por operaciones sospechosas.....	349
10. Implementación del SARLA/FT (el ciclo PHVA)	350
10.1. Fase Planear (establecer el SARLA/FT)	353
10.2. Fase Hacer (implementar y operar el SARLA/FT).....	355
10.3. Fase Verificar (monitorear, medir y revisar el SARLA/FT)..	356
10.4. Fase Actuar (mantener y mejorar continuamente el SARLA/FT o el SIPLA/FT).....	357
11. Sencillo aplicativo para gestionar el SIPLA/FT o el SARLA/FT ...	358
12. DOCUMENTACIÓN	363
12.1. Criterios y procesos de manejo	363
12.2. Guarda	363
12.3. Conservación.....	364

ANEXOS

1. Calificación de la severidad de un evento de riesgo de LA/FT	367
2. Mapa de eventos de riesgo de LA/FT inherentes	369
3. Ejemplo de medición del impacto para el riesgo residual.....	372
4. Mapa de eventos de riesgo de LA/FT residual.....	374
5. Ejemplo de causas y controles para cinco eventos de riesgo de LA/FT	377
6. Indicadores de efectividad de los controles.....	380
7. Señales de alerta que se pueden percibir en la operación comercial o financiera de una empresa del sector real	384
BIBLIOGRAFÍA.....	397
CONTENIDO DEL CD-ROM	405