



## ¿QUÉ ES EL RIESGO SAGRILAFT?



### **Definición de Lavado de Activos:**

**Dar apariencia de legalidad a algo de origen ilegal.**



De una manera sencilla, se incurre en lavado de activos cuando cualquier persona o empresa: adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie y/o administre **bienes que tengan origen ilícito** con el fin de darle apariencia de lícito.

# SANCIONES POR **INCUMPLIMIENTO DE** S A G R I L A F T

**Sanciones según el numeral 3 del artículo 86 de la Ley 222 de 1995**  
**Circular:**



**1. Multas de hasta 200 SMLV.**

**2. Investigaciones administrativas e imposición de sanciones administrativas.**

**3. Investigaciones penales e imposición de condenas por delitos con fundamento en el Código Penal Colombiano**



Responsabilidades de

## LOS TRABAJADORES

1. **Hacer cumplir la normatividad vigente y aplicable en LA/FT/FPADM para todas las actividades.**

2. **Ejecutar los procedimientos y los controles que defina la empresa.**



3. **Recopilar y validar la información suministrada por las contrapartes para verificar que la misma está completa y cumple con las políticas establecidas por la empresa.**

## Responsabilidades de

# LOS TRABAJADORES

**4. Identificar señales de alerta y, cuando estas se disparen, reportar para su análisis y posterior informe al oficial de cumplimiento.**

**5. Realizar seguimiento a las operaciones de los clientes y reportar operaciones inusuales sospechosas e intentadas al oficial de cumplimiento.**



**6. Monitorear los diferentes medios de comunicación para detectar situaciones que pongan en riesgo la reputación de la empresa.**