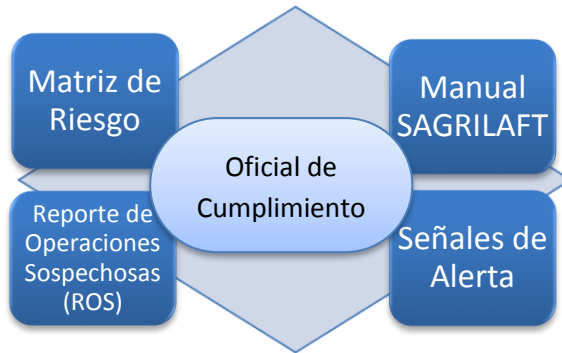


¿Qué es el SAGRILAFT?

Es el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SAGRILAFT).

Aplicación en Distribuidora Rayco S.A.S



¿Qué es riesgo SAGRILAFT?

La posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir Distribuidora Rayco por su propensión a ser utilizada directamente o como instrumento para lavado de activos, canalización de recursos para la financiación y proliferación de las actividades terroristas o armas de destrucción masiva.



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 que:

Adquiera, Resguarde, Invierta, Transporte, Transforme, Custodie, Administre bienes que tengan origen ilícito con el fin de darle apariencia de lícito.



¿Cuáles son las sanciones por incumplimiento del SAGRILAFT?

Sanciones según el numeral 3 del artículo 86 de la Ley 222 de 1995 Circular 100-000008 de junio del 2021 Numeral 2.1.4.

- Multas de hasta 200 SMMLV.



- Investigaciones administrativas e imposición de sanciones administrativas.



- Investigaciones penales e imposición de condenas por delitos con fundamento en el Código Penal colombiano.



Responsabilidades de los colaboradores:

- Hacer cumplir la normatividad vigente y aplicable en LA/FT/FPADM para todas las actividades.
- Ejecutar los procedimientos y los controles que defina la empresa.
- 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.



- Identificar señales de alerta y, cuando estas se disparen, reportara para su análisis y posterior informe al oficial de cumplimiento.



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

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



¿Que son los factores de Riesgo?

Son los agentes generadores del riesgo LA/FT/FPAMD, entre los que encontramos:

- Clientes.



- Productos.



- Empleados (Termino Fijo, Por servicio, Temporales y Comunidades).



- Emprendedores, Contratistas, Aliados y Proveedores.



- Canales de distribución y transporte.



- PEP's personas políticamente y públicamente expuestas.



Algunas Señales de Alerta

- Alto volumen de efectivo sin justificación.
- Donaciones que no tengan un Beneficiario Final aparente o que no se conozca su origen.
- Pagos de operaciones con recursos derivados de giros internacionales.
- Clientes que se niegan a llenar los formularios.
- Transportadoras que no cumplen con requisitos legales.
- Empleados con cambios abruptos en sus condiciones de vida.
- Clientes que actúan a nombre de un tercero ocultando su identidad real.
- Clientes que se niegan a sustentar su operación o a dar información básica.
- Diligenciamiento de formato con letra ilegible o amañada.
- Negocios o contratos que no consten por escrito.

TODAS LAS SEÑALES DE ALERTA SE DEBEN REPORTAR OPORTUNAMENTE AL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO: con una breve descripción del hecho y fecha de ocurrencia.

Dirigido a Carlos Mario Bedoya:
oficialcumplimiento@disrayco.com.

Oficial de cumplimiento Suplente
Andrea Andrade:

supervisorcartera@disrayco.com



Gerencia de Riesgos

Distribuidora
Rayco
S.A.S.

SAGRILIFT:



Cazadores de mitos:

- ⚠ El riesgo no es solo al recibir dinero en efectivo sino con cualquier medio de pago.
- ⚠ El dinero que está en los bancos también puede estar relacionado con lavado de activos.
- ⚠ El lavado de activos solo hace referencia a cualquier tipo de actividad delictiva y no solo al narcotráfico.
- ⚠ Los pagos en el exterior y nacionales pueden estar relacionados con el lavado de activos.
- ⚠ No se deben normalizar malas prácticas con ningún tipo de contraparte.