



¿QUÉ ES EL RIESGO SAGRILAFT

Riesgo LA/FT/FPADM: es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una Empresa por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el Lavado de Activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas o el Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

IMPORTANTE

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.

CONCEPTOS IMPORTANTES SAGRILAFT

1. **Área Geográfica:** zona del territorio en donde la Empresa desarrolla su actividad.

2. **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.

3. **Contraparte:** es cualquier persona natural o jurídica con la que la Empresa tenga vínculos comerciales, de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden.

4. **Debida Diligencia:** es el proceso mediante el cual la Empresa adopta medidas para el conocimiento de la Contraparte, de su negocio, operaciones, y Productos y el volumen de sus transacciones, que se desarrolla establecido en el numeral 5.3.1 de este Capítulo X.

5. **Matriz de Riesgos LA/FT/FPADM:** es uno de los instrumentos que le permite a una Empresa identificar, individualizar, segmentar, evaluar y controlar los Riesgos a los que podría verse expuesta.

