

SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SARLAFT

COPROCENVA Cooperativa de ahorro y crédito, es una entidad debidamente establecida de acuerdo con la normatividad Colombiana y se encuentra vigilada por la Superintendencia de la Economía Solidaria.

La Cooperativa cuenta con un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT), en desarrollo de lo establecido la Circular Básica Jurídica y demás normas expuestas por la Superintendencia de la Economía Solidaria, así como las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, especialmente las proferidas por el Grupo de Acción Financiera Internacional – GAFI.

Coprocenva cuenta con un Manual SARLAFT de obligatorio cumplimiento por todos los colaboradores de la organización, en donde están establecidas las políticas, controles y procedimientos que buscan la adopción de medidas de control de riesgo apropiadas y suficientes, orientadas a evitar que en la realización de cualquier operación sea utilizada como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento, en cualquier forma, de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a las transacciones y fondos vinculados con las mismas.

CONOCIMIENTO DEL ASOCIADO

Nuestra política de conocimiento del asociado busca su adecuada identificación y el establecimiento de su perfil financiero, segmento, así como el origen de fondos a través de la actividad económica que desarrolla.

La información de los asociados es verificada, realizando acciones que permiten mantener actualizados sus datos.

Esta información es conservada por los términos establecidos en la ley y está a disposición de las autoridades para efectos de sus investigaciones.

SISTEMA DE MONITOREO

La Cooperativa mantiene un monitoreo permanente a los factores de riesgo que le permite establecer la normalidad de las operaciones de sus asociados y la rápida detección de comportamientos transaccionales atípicos donde se identifican operaciones sujetas de reporte a las autoridades competentes.

Por otra parte, es realizado seguimiento al perfil de riesgo de la entidad, a la efectividad de las medidas de control adoptadas y a las medidas conducentes a una adecuada administración del riesgo LA/FT.

Como resultado de las anteriores actividades se toman decisiones para establecer, mantener o terminar la relación comercial.

CAPACITACION DEL PERSONAL



La UNESCO declaró a las
Cooperativas como "Patrimonio
Cultural Inmaterial de la Humanidad"

Basado en Manual del Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo M-GR-03

Todos los colaboradores de la entidad son capacitados en la administración del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo y en nuestro programa para la inducción de nuevos funcionarios se incluye el módulo SARLAFT.

El objetivo de la capacitación y entrenamiento de nuestros funcionarios, es dar a conocer las normas sobre la administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo que tiene establecidas la Cooperativa y mantenerlos permanentemente actualizados sobre las mismas, mejorando la calidad del desempeño laboral de los colaboradores, garantizando el desarrollo de conocimientos, habilidades y competencias específicas para lograr el cumplimiento eficaz y eficiente de los objetivos de la organización.

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Coprocenva cuenta con un Oficial de Cumplimiento Principal y un Suplente, quienes están posesionados ante la Superintendencia de Economía Solidaria y cumplen con los requisitos exigidos por la misma.

Su responsabilidad es velar por el adecuado funcionamiento de todas las etapas y elementos que conforman el SARLAFT, para lo cual se encuentra apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico que le permite cubrir las diferentes áreas de gestión y cuenta con el efectivo apoyo de las directivas de la entidad.

AUDITORIA Y CONTROL

La Revisoría Fiscal y la Auditoría Interna, son garantes de la legalidad, su función es verificar el cumplimiento de los lineamientos para la prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo, diseñando programas específicos para la validación y contribuyendo a la eficacia de la metodología de para la administración del riesgo de LA/FT.

La Revisoría fiscal y la auditoría interna, verifican el cumplimiento de las políticas internas y de las normas legales vigentes en materia de gestión de riesgos LA/FT

Constantemente es evaluada la eficiencia y la eficacia de los mecanismos establecidos con los que se busca que el proceso de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo realice de manera segura para nuestra Cooperativa y esté enmarcado en las disposiciones legales que lo rigen.



La UNESCO declaró a las
Cooperativas como "Patrimonio
Cultural Inmaterial de la Humanidad"

Basado en Manual del Sistema de Administración de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo M-GR-03