

DOCUMENTO BANCÓLDEX

VERSIÓN: 7

CÓDIGO: GR-GIR-F-038

FORMATO CERTIFICACIÓN/CUESTIONARIO SOBRE PREVENCIÓN DELLAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

PÁGINA 1 DE 2

I. INFORMACIÓN GENERAL			
1. Nombre completo de la institución:	Nº Identificación/ID:	_	
Dirección completa de la oficina principal:		_	
	Ciudad:		
	País:	_	
3. Número de oficinas en el país y en el exterior (indicar paíse	s):	_	
4. Nombre de la autoridad de control y vigilancia que supervisa la Institución:			
1. Nombre de la autoridad de control y vigilariola que caperviou la motitación.		_	
II. POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS	SI N	10	
5. ¿Su Institución está sujeta a regulación gubernamental para la prevención y control del riesgo de lavado de activos y de la financiación del terrorismo (LA/FT)?			
6. ¿Su Institución tiene un sistema para la prevención y control del riesgo de LA/f			
regulan la materia a nivel nacional e internacional, debidamente documentado y actualizado, con políticas y procedimientos internos de obligatorio cumplimiento por todos los empleados?			
7. ¿Su sistema y/o manual de políticas y procedimientos para la prevención y cor alguna autoridad competente?	ntrol del riesgo del LA/FT ha sido revisado por		
En caso afirmativo, indicar la entidad y fecha de la última revisión (mm/aaaa)	:	_	
Nombre	Fecha	T	
8. ¿Las políticas y procedimientos de su Institución están acordes con las reco	omendaciones dadas nor organismos		
internacionales como la FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering)/GAFI (Grupo de Acción Financiera			
Internacional) o el GAFILAT (Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica)?			
 ¿El sistema incluye políticas y procedimientos para el conocimiento adecuad actualizada su información, e identificar la legitimidad de sus actividades económ 	icas y el origen y destino de susfondos?		
10. ¿Dicho sistema exige una mayor debida diligencia de conocimiento de los clientes para PEP's (Personas Públicamente Expuestas) y de aquellos que representen un mayor nivel de riesgo en LA/FT?			
11. ¿Su Institución tiene un sistema de monitoreo para detectar cuentas y transacciones cuyos tenedores estén en la lista OFAC (Office of Foreign Assets Control), de la ONU (Organización de las Naciones Unidas) y demás listas oficiales de control?			
12. ¿Su Institución mantiene registro de las transacciones con sus clientes y de su información relevante, por el tiempo mínimo		_	
legal requerido?		_	
13. ¿Las políticas para la prevención y control del LA/FT, son aplicables a todas sus operaciones y transacciones nacionales e internacionales?			
14. ¿Las políticas para la prevención y control del LA/FT, son aplicables a sus oficinas en el exterior y a subsidiarias en las cuales tiene mayor participación accionaria?			
En caso afirmativo, adjuntar relación de dichas actividades N.A			
15. ¿Indaga sobre las políticas o prácticas de prevención del LA/FT de sus clientes que sean instituciones financieras?		_	
16. ¿Su Institución tiene designado un Oficial de Cumplimiento para el monitoreo de las políticas y procedimientos para la		_	
prevención y control del LA/FT?		_	
En caso afirmativo, proveer la siguiente información:			
Nombre:	Cargo:		
E-mail:	Teléfono:		
Dirección completa:			
	Ciudad:		
	País:		

8. ¿Su institución tiene procedimientos para identificar transacciones estructuradas que eviten el reporte de transacciones en lectivo? Su Institución tiene un procedimiento claro para monitorear, identificar y reportar actividades o transacciones sospechosas a la sutoridades respectivas? Su Institución capacita a los funcionarios sobre el conocimiento adecuado de los clientes y para la prevención y control del AFT y conserva los registros de dichas capacitaciones? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT a terceras partes relevantes? AFT y conserva los registros de dichas capacitación y control de LAFT y conserva los registros de procesa de parte de laguna de las funcionados de procesa de parte de laguna de las funcionados de procesa de parte de laguna de las funcionados de las funcionados y conserva la parte de laguna de las funcionados de las funcionados d	PÁGINA 2 DE 2	SI	NO
Sective	17. ¿Su Institución tiene auditoria interna y/o externa que monitoree y/o audite el sistema de prevención del LA/FT?		
is autoridades respectivas? O. ¿Su Institución capacita a los funcionarios sobre el conocimiento adecuado de los clientes y para la prevención y control del AFT y conserva los registros de dichas capacitaciones? O. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del AFT y conserva los registros de dichas capacitaciones? I. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del AFT de la Institución principal de la Institución prevención y control del LAFT a terceras partes relevantes? In caso affirmativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó la licencia? In caso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó la licencia? In caso affirmativo (¿su la supervisado por la la control del Carpo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de le ensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? In caso affirmativo (¿su la supervisado por la la control del Carpo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de le les paras la control del carpo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de le les paras la control del carpo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de le les les paras la carpo de l	18. ¿Su institución tiene procedimientos para identificar transacciones estructuradas que eviten el reporte de transacciones en efectivo?		
0. ¿Su Institución espacita a los funcionarios sobre el conocimiento adecuado de los clientes y para la prevención y control del A/FT y conserva los registros de dichas capacitaciones? 1. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del A/FT de la Institución: 1. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del A/FT de la Institución: 1. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del A/FT a terceras partes relevantes? 2. ¿Su Institución tiene presencia física en el pais donde opera? 1. ocaso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó lalicencia? 2. ¿Su Institución tene políticas para institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó lalicencia? 3. ¿Su institución sea adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de la ensagie SWIPT MT 202/202COV y MT 205/205COV? 1. **CHEVITORIO MONTE PORTE P	19. ¿Su Institución tiene un procedimiento claro para monitorear, identificar y reportar actividades o transacciones sospechosas a as autoridades respectivas?		
A/FT y conserva los registros de dichas capacitaciones?	En caso afirmativo, ¿a qué autoridad debe reportar?:		
AFT de la Institución? Caso afirmativo, ¿su Institución capacita en prevención y control de LA/FT a terceras partes relevantes? Caso Institución tiene presencia física en el país donde opera? Caso Institución tiene presencia física en el país donde opera? Caso Institución tene presencia física en el país donde opera? Caso Institución tene porte del grupo financiero, el la autoridad y del país: Caso Institución se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de lensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? **(***Prenta, original en figies)** Caso Institución tene políticas para asegurar que sólo opera con bancos corresponsales que poseen licencia para operar en us países de origen? Caso Institución abre cuentas, opera o tiene relaciones comerciales, directa o indirectamente, con bancos extranjeros que no nagan presencia física en alginy país, denominados ***Payable Through Accounts**?** Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas ***Payable Through Accounts**?* Caso Institución ofrece las cuentas denominadas of en conceimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de AFT. establecidas por la FATF (AFT, GAFILAT u ONU?**). Caso Institución del terrorismo?* Caso Institución del terrorismo?* Caso Institución del terrorismo?** Cargo: Cargo: Cargo: Cargo:	20. ¿Su Institución capacita a los funcionarios sobre el conocimiento adecuado de los clientes y para la prevención y control del LA/FT y conserva los registros de dichas capacitaciones?		
2. ¿Su Institución tiene presencia física en el país donde opera? In caso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó la licencia? In caso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó la licencia? In caso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó la licencia? In caso aflire de la composición se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de la composición del comp	21. ¿Su Institución emplea terceras partes para llevar a cabo alguna de las funciones del sistema de prevención y control del LA/FT de la Institución?		
In caso negativo, ¿su institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la utoridad que le otorgó lalicencia? Guinstitución sea adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de nensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? **TVer reta. original en lingles.** A, ¿Su institución sea adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de nensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? **TVer reta. original en lingles.** A, ¿Su institución tiene políticas para asegurar que sólo opera con bancos corresponsales que poseen licencia para operar en us países de origen? **N.A	En caso afirmativo, ¿su Institución capacita en prevención y control de LA/FT a terceras partes relevantes?		
utoridad que le otorgó la licencia? didicar el nombre del grupo financiero, el la autoridad y del país: 3. ¿Su institución se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de NA 1. A ¿Su institución se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de NA 1. A ¿Su institución se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de NA 1. A ¿Su institución tiene políticas para asegurar que sólo opera con bancos corresponsales que poseen licencia para operar en NA 2. Su Institución abre cuentas, opera o tiene relaciones comerciales, directa o indirectamente, con bancos extranjeros que no lengan presencia física en algún país, denominados "Shell Banks"? 3. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominados "Shell Banks"? 4. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominados "Payable Through Accounts"? 5. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominados "Payable Through Accounts"? 6. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominados "Payable Through Accounts"? 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: 7. ¿Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? 8. Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? 9. Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? 1. En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) 2. Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. 3. Sepacio PARA BANCÓLDEX: 3. Revisado por: 4. Fecha: 5. Sepacio Para BancóLDEX:	22. ¿Su Institución tiene presencia física en el país donde opera?		
a la autoridad y del país: 3. ¿Su institución se adhiere a los Princípios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de nensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? **ItVer nota, original en lingües)* N.A	En caso negativo, ¿su Institución pertenece a un grupo financiero que tenga presencia física y que sea supervisado por la autoridad que le otorgó la licencia?		
4. ¿Su institución tiene políticas para asegurar que sólo opera con bancos corresponsales que poseen licencia para operar ou su países de origen? 5. ¿Su Institución abre cuentas, opera o tiene relaciones comerciales, directa o indirectamente, con bancos extranjeros que no angan presencia física en algún país, denominados "Shell Banks"? 6. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominadas "Payable Through Accounts"? 2 1. caso afirmativo, ¿ está segura su Institución que las entidades que usan ese tipo de servicio, están bajo la vigilancia de alguna utoridad regulatoria y cumplen cabalmente con las políticas de conocimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de AFT, establecidas por la FATF/ GAFI, GAFILAT u ONU? 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: 2. ¿ Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? 2. ¿ Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) 2. certifico que he leido y entendido este cuestionario, que la información contenida en el es completa y correcta y que como Oficial de cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. 3. dombre: 3. Cargo: 3. Espacio PARA BANCÓLDEX: 3. Revisado por: 4. Fecha: 5. Fecha: 5. Fecha: 5. Fecha: 5. Fecha: 5. Fecha:	ndicar el nombre del grupo financiero, de la autoridad y del país:		
us países de origen? N.A	23. ¿Su institución se adhiere a los Principios de Transparencia del Grupo Wolfsberg y al uso adecuado de los formatos de mensaje SWIFT MT 202/202COV y MT 205/205COV? 1(Ver nota, original en inglés) N.A		
engan presencia física en algún país, denominados "Shell Banks"? 6. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominadas "Payable Through Accounts"? 2 n caso afirmativo, ¿está segura su Institución que las entidades que usan ese tipo de servicio, están bajo la vigilancia de alguna utoridad regulatoria y cumplen cabalmente con las políticas de conocimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de A/FT, establecidas por la FATF/ GAFI, GAFILAT u ONU? 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: - ¿Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? - ¿Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo. Certifico que he leido y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Cargo: Eleman: Fecha: Fecha: Fecha: Fecha:	24. ¿Su institución tiene políticas para asegurar que sólo opera con bancos corresponsales que poseen licencia para operar en sus países de origen?		
n caso afirmativo, ¿está segura su Institución que las entidades que usan ese tipo de servicio, están bajo la vigilancia de alguna utoridad regulatoria y cumplen cabalmente con las políticas de conocimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de A/FT, establecidas por la FATF/ GAFI, GAFILAT u ONU? 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: - ¿Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? - ¿Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo. Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Cargo: ESPACIO PARA BANCÓLDEX: Revisado por: Fecha: Firma:	25. ¿Su Institución abre cuentas, opera o tiene relaciones comerciales, directa o indirectamente, con bancos extranjeros que no tengan presencia física en algún país, denominados "Shell Banks"?		
utoridad regulatoria y cumplen cabalmente con las políticas de conocimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de A/FT, establecidas por la FATF/ GAFI, GAFILAT u ONU? 7. ¿La Institución ha sido sancionada o investigada por: - ¿Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? - ¿Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo. Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Incumplemento en la fecha y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Incumplemento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? En caso di incumplemento en la regulación de prevención del lavado de activos o financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo. Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento de la caso de la c	26. ¿Su Institución ofrece las cuentas denominadas "Payable Through Accounts"? 2		
- ¿Incumplimiento en la regulación de prevención de lavado de activos o financiación del terrorismo? - ¿Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo? En caso afirmativo, adjuntar detalles (fecha, motivo, autoridad y resultado o estado actual) En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo. Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Cargo: Fecha: Fecha: Fecha: Firma:	En caso afirmativo, ¿está segura su Institución que las entidades que usan ese tipo de servicio, están bajo la vigilancia de alguna autoridad regulatoria y cumplen cabalmente con las políticas de conocimiento del cliente y las regulaciones sobre prevención de LA/FT, establecidas por la FATF/ GAFI, GAFILAT u ONU?		
Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como Oficial de Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Fecha: Fecha: Fecha: Firma:	- ¿Procesos de lavado de activos o de financiación del terrorismo?		
Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Fecha: Fecha: Fecha: Firma: Fecha: Firma:	En caso de respuestas negativas en numerales 5, 6 o del 8 al 20, ampliar información en este espacio o en anexo.		
Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución. Cargo: Fecha: Fecha: Fecha: Firma: Fecha: Firma:			
Fecha: Fecha: Fecha: Fecha: Fecha: Firma:	Certifico que he leído y entendido este cuestionario, que la información contenida en él es completa y correcta y que como C Cumplimiento o Representante Legal, estoy autorizado para diligenciarlo y suscribirlo en nombre de esta Institución.	Oficia	al de
SPACIO PARA BANCÓLDEX: Revisado por: Fecha: Firma:	Nombre: Cargo:		
Revisado por: Fecha: Firma:	Firma: Fecha:		
	ESPACIO PARA BANCÓLDEX:		
Aceptado: SI NO Firma:	Revisado por: Fecha: Firma:		
	Aceptado: SI NO Firma:		

¹ The four payment message standards to be observed are: i) FIs should not omit, delete, or alter information in payment messages or orders for the purpose of avoiding detection of that information by any other FI in the payment process; ii) FIs should not use any particular payment message for the purpose of avoiding detection of information by any other FI in the payment process; iii) Subject to applicable laws, FIs should cooperate as fully as practicable with other FIs in the payment process when requesting to provide information about the parties involved; and (iv) FIs should strongly encourage their correspondent banks to observe these principles.

² Páguese a Través de": Son cuentas de depósitos a la vista, abiertas por un banco en un banco corresponsal en los Estados Unidos, que permite transferencias de pago en otras plazas, y permite a sus clientes "sub-cuentas" con servicios bancarios que solamente un banco comercial podría proveer.