



# Gestión Integral de Riesgos



# ¿Qué es SAGRILAF T?

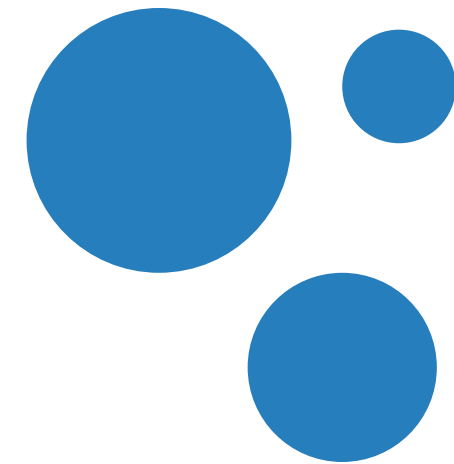
Sistema de Autocontrol y  
Gestión del Riesgo Integral de  
Lavado de Activos y  
Financiación del Terrorismo



Previene que BYCSA sea usada directamente o a través de terceros para la realización de actividades ilícitas.



Previene que BYCSA sea usada directamente o a través de terceros para financiar actividades o grupos terroristas.





# ¿QUÉ ES EL LAVADO DE ACTIVOS ,FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA?

## Lavado de Activos

El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato o inmediato de actividades ilícitas (contrabando, tráfico de estupefacientes, corrupción, extorción, entre otras).

## Financiación del Terrorismo

El que directa o indirectamente provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos de delincuencia organizada, grupos armados al margen de la ley o a sus integrantes, o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas,

## Financiación armas de destrucción

es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, deposito o uso dual para propósitos ilegítimos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable

# ¿QUÉ ES UNA SEÑAL DE ALERTA, OPERACIÓN INUSUAL Y OPERACIÓN SOSPECHOSA?

SEÑAL DE ALERTA	OPERACIÓN INUSUAL	OPERACIÓN SOSPECHOSA
<p>De acuerdo a la UIAF las señales de alerta “son aquellos comportamientos o características de ciertas operaciones o personas, que nos podrían conducir a detectar una operación sospechosa de lavado de activos o financiación del terrorismo”</p>	<p>Es aquella operación que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro del sistema y prácticas normales del negocio, de una industria o de un sector determinado y, además que de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, no ha podido ser razonablemente justificada.</p>	<p>Operaciones intentadas o realizadas, que habiéndose identificado previamente como inusuales, luego del análisis y evaluación, las mismas no guardan relación con las actividades lícitas declaradas por el tercero relacionado, o cuando se verifiquen dudas respecto de la autenticidad, veracidad o coherencia de la documentación.</p>

# ¿QUÉ, CÓMO Y A QUIÉN REPORTO?





# ¿QUÉ ES P TEE?



# ¿QUE ES SOBORNO TRANSNACIONAL Y CORRUPCIÓN?



## Soborno transnacional

El que dé, prometa u ofrezca a un servidor público extranjero, en provecho de este o de un tercero, directa o indirectamente, sumas de dinero, cualquier objeto de valor pecuniario u otro beneficio o utilidad a cambio de que este realice, omita o retarde cualquier acto relacionado con el ejercicio de sus funciones y en relación con un negocio o transacción internacional

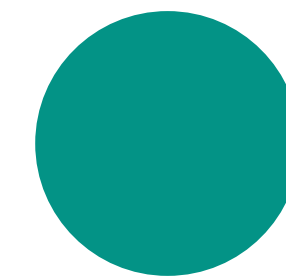


## Corrupción

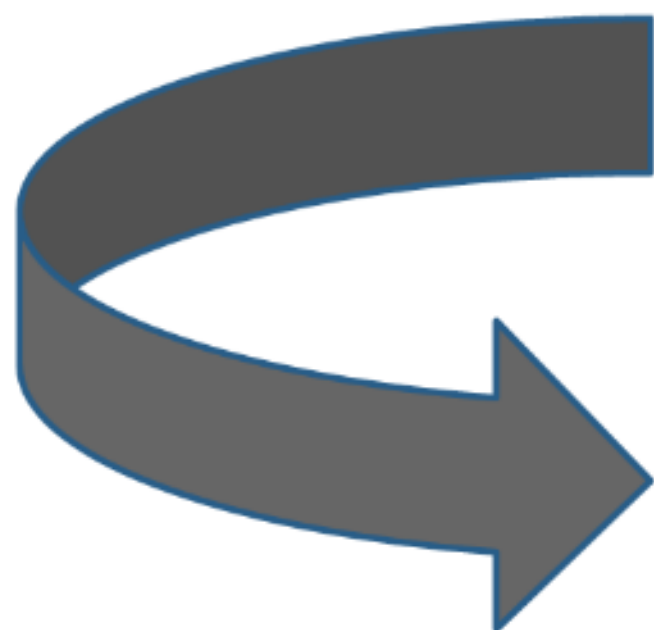
para efectos de este Capítulo, serán todas las conductas encaminadas a que una Empresa se beneficie, o busque un beneficio o interés, o sea usada como medio en, la comisión de delitos contra la administración pública o el patrimonio público o en la comisión de conductas de Soborno Transnacional



# SOBORNO TRANSNACIONAL Y CORRUPCIÓN

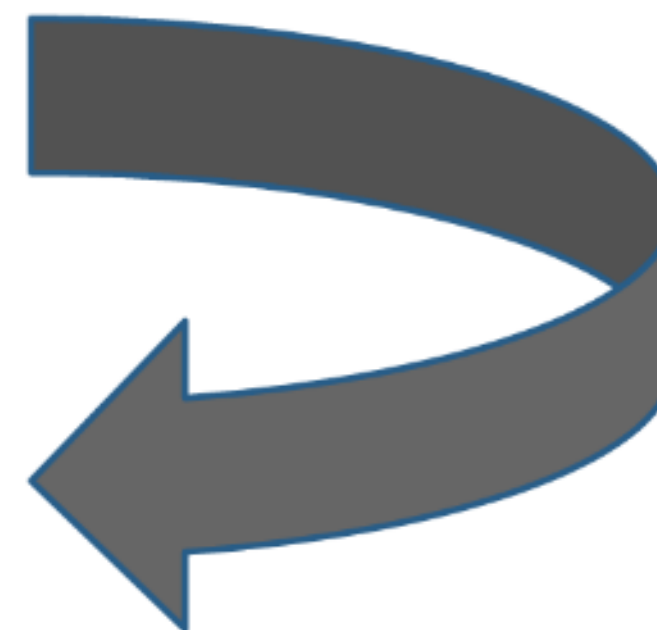


NACIONAL



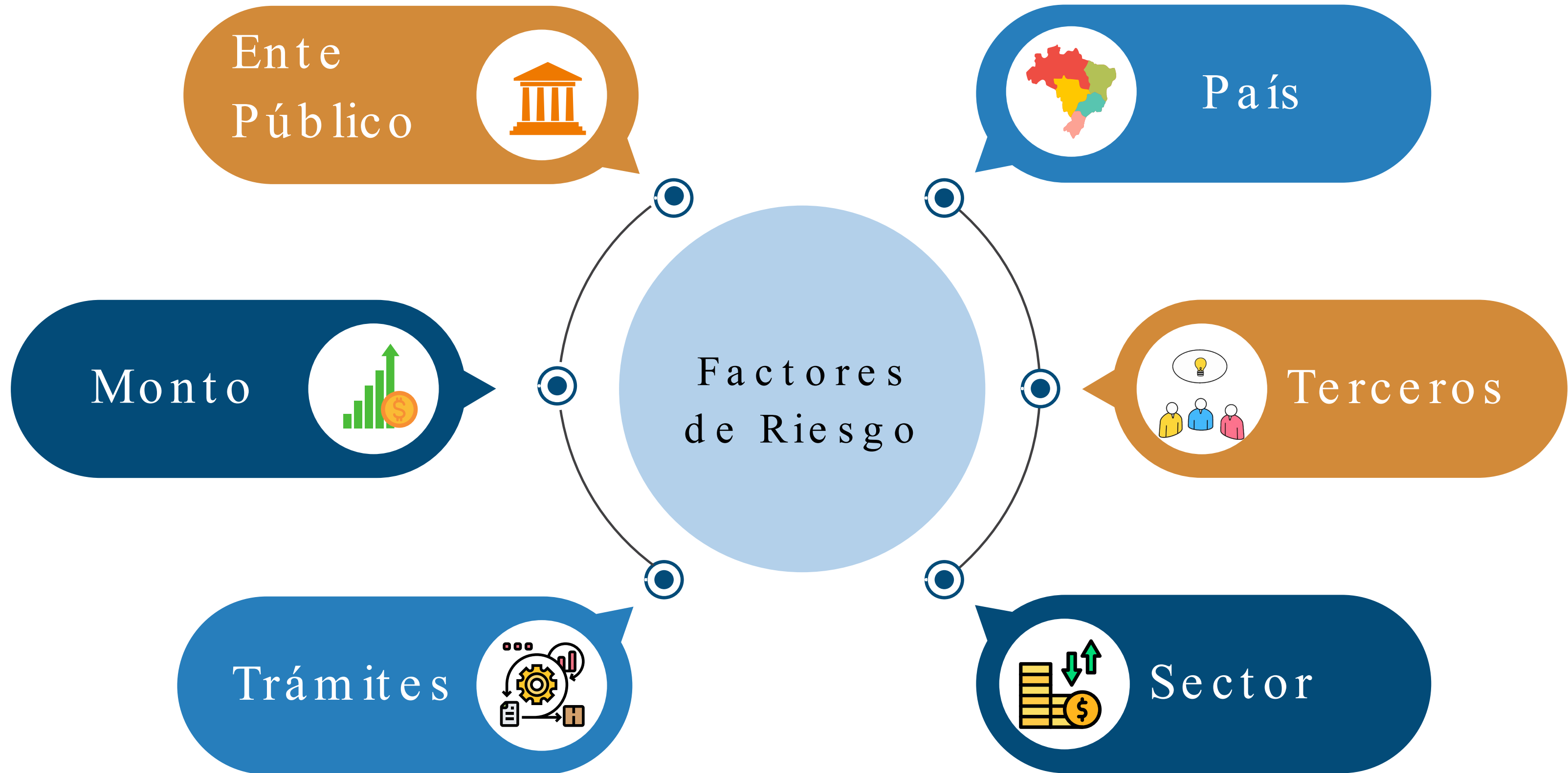
Operaciones en el  
País con el estado en Colombia

EXTRANJERO

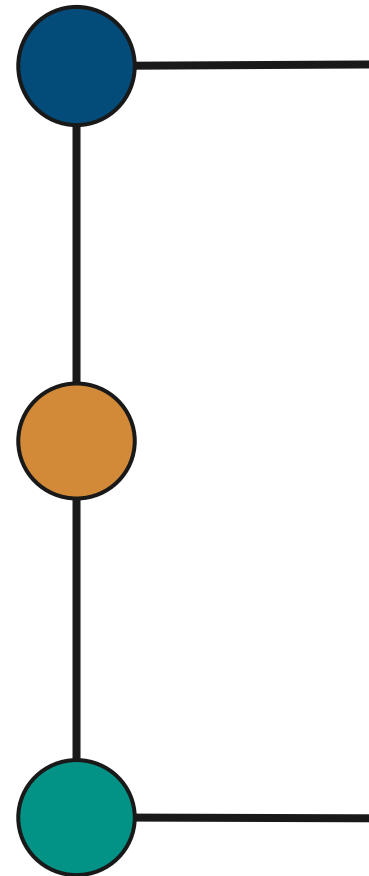


Operaciones en el exterior, con intervención de  
un servidor público

SERVIDOR  
PÚBLICO



# CANALES DE DENUNCIA PTEE



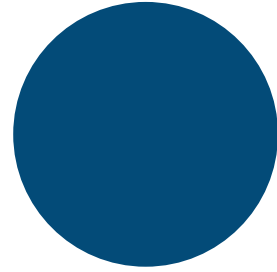
CANAL DE DENUNCIA BYCSA:  
transparenciaysagrilaft@bycsa.co

## CANALES DE DENUNCIA AUTORIDADES:

[https://www.supersociedades.gov.co/web/asuntos-economicos -  
societarios/denuncias -soborno -transnacional](https://www.supersociedades.gov.co/web/asuntos-economicos-societarios/denuncias-soborno-transnacional)

[https://www.supersociedades.gov.co/delegatura\\_aec/Paginas/Canal-de-Denuncias -Soborno -Internacional.aspx](https://www.supersociedades.gov.co/delegatura_aec/Paginas/Canal-de-Denuncias-Soborno-Internacional.aspx)





# Oficial de Cumplimiento SAGRILAF Y PTEE:

Javier Piedrahita

oficialdecumplimiento@csiconsultores.com