

COOSALUD

En Pos de tu bienestar



@CoosaludEPS



@Coosalud_



@CoosaludEPSS



@coosaludeps

**SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE
RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS,
FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y
FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN
DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA
(SARLAFT-FPADM)**

2024

**COOSALUD ENTIDAD
PROMOTORA DE SALUD SA**

COOSALUD
En Pos de tu bienestar

INDICE

- GENERALIDADES
- OBJETO DEL SARLAFT-FPADM
- RIESGOS
- POLITICAS DEL SARLAFT-FPADM
- CONCEPTOS

GENERALIDADES

Dando cumplimiento a la Circular Externa 009 de abril 21 de 2016 de la Supersalud y complementada por la Circular Externa 20211700000005-5 de 2021, “Por la cual se imparten instrucciones relativas al Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SARLAFT-FPADM)”, COOSALUD EPS implementa su SARLAFT-FPADM.

OBJETO DEL SARLAFT-FPADM

Promover la cultura de administración del Riesgo y prevenir incurrir en delitos asociados al Lavado de Activos (LA), la Financiación del Terrorismo (FT) y la Proliferación de armas de Destrucción Masiva (PADM)

Prevenir el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Proliferación de armas de Destrucción Masiva

Minimizar la posibilidad de que la EPS COOSALUD pueda ser utilizada por organizaciones criminales para ocultar o legalizar recursos provenientes de actividades delictivas.

RIESGO Es la posibilidad de que ocurra cualquier evento

RIESGOS DERIVADOS

Posibilidad de pérdida por

RIESGO LEGAL: Sanción o multa por incumplimiento de normas u obligaciones contractuales.

RIESGO REPUTACIONAL: Desprestigio y mala imagen, cierta o no, respecto de la institución y sus practicas de negocios.

RIESGO OPERATIVO: Fallas en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos.

RIESGO DE CONTAGIO: Acción o experiencia de un relacionado o asociado.

RIESGO POR LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO LA/FT: Ser utilizada para el desarrollo de actividades relacionadas con LA/FT.

POLITICAS DEL SARLAFT-PADM

Política de Cumplimiento Legal > Manual de Riesgo de LAFT-PADM

Política de Ética y Comportamiento > Código de Ética y Buen Gobierno.

Política de Seguridad Documental > Conservación de documentos.

Política de Funciones y Control > Revisión anual del SARLAFT-PADM

Política de Informes y Reportes > Reportes internos y externos.

Política de Relaciones Comerciales > Contrapartes debidamente identificadas.

Política de Capacitación > Ética y LAFT-PADM.

CONCEPTOS

UIAF Unidad de Información y Análisis Financiero

LAVADO DE ACTIVOS acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito.

FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO destinar bienes o dinero de Origen ilícito o lícito para financiar actividades terroristas

REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA ROS Informe a la UIAF, de hechos o situaciones que posiblemente están relacionadas con el lavado de activos o la financiación del terrorismo.

OPERACIÓN INTENTADA > Intención de una persona natural o jurídica de realizar una operación sospechosa, pero no se perfecciona.

OPERACIÓN INUSUAL > Se sale de los parámetros de normalidad establecidos.

OPERACIÓN SOSPECHOSA > Por su número, cantidad o características no se enmarca en los sistemas y prácticas normales de los negocios, de un sector y no ha podido ser razonablemente justificada.



COOSALUD

En Pos de tu bienestar



@CoosaludEPS



@Coosalud_



@CoosaludEPSS



@coosaludeps

