

Editorial



Sistema de administración del riesgo de lavado de activos SARLAFT

Con la expedición de la Circular 04 sobre el SARLAFT, el Gobierno compromete de manera decidida a las entidades del sector solidario, en la tarea de cerrar el cerco al flujo de dinero proveniente de actividades ilegales, y particularmente del narcotráfico. Se plantea esta participación como el hecho de evitar el riesgo que la Cooperativa o Fondo de Empleados sea utilizada para el lavado de activos a través de los productos o servicios ofrecidos por la entidad por medio de cualquiera de los canales dispuestos para ello.

Dentro de la circular 04, la SES determina que la entidad debe implantar un conjunto de políticas, métodos y procedimientos para evitar la materialización de dichos riesgos, dejando muy abierto y bajo la responsabilidad individual de cada entidad la especificación de dichas acciones y las estrategias para mitigar el riesgo, generando la necesidad de realizar fuertes inversiones en capacitación,

consultoría, asesorías y demás servicios requeridos para lograr cumplir con dichas exigencias. Se pregunta uno ¿por qué el Gobierno no produce una documentación y material de apoyo más detallado y específico, a sabiendas que la actividad realizada en estas entidades es bastante homogénea y que en la práctica el Estado lo que hace es delegar su función y responsabilidad de controlar un delito?

Para Sistemas Enlínea, dentro de su responsabilidad y como proveedor del software de negocio, se vuelve igualmente frustrante la intención de apoyar a las entidades en esta misión, en virtud a ese mismo hecho de tanta ambigüedad en la norma y que lleva a que no se cuente con un requerimiento estandarizado y especificado, que de manera oportuna se pueda convertir en software que apoye el cumplimiento de la norma. No obstante la aplicación Linux provee ya algunas herramientas que apoyan dicha

misión, pero por supuesto, ella no es una herramienta especializada y diseñada para soportar un proceso de gestión de riesgos, en los términos que plantea esta norma y, por lo tanto, estaremos de todas maneras atentos a escuchar y a tramitar las solicitudes o requerimientos que nuestros usuarios tengan o generen, producto del diseño de sus políticas y metodologías para la implementación del SARLAFT.

Por:
Pedro Pablo Iregui

Contenido

• Editorial

Sistema de administración del riesgo de lavado de activos SARLAFT.

• Preguntas Frecuentes del Mes

¿Apoya Linux la implementación de SARLAFT?

¿Sistemas Enlínea apoya la implementación de RIESGOS?

• Tips de Ayuda

Sistema de Monitoreo de Transacciones (SIMOT).

• Notas de Interés

¿Cuáles son las tendencias tecnológicas que marcarán 2017?

Registro de Peticiones Quejas, Reclamos y Felicitaciones (P.Q.R.).

Iniciaron proceso de Implantación COOHEM y COOPTELECUC.

Deseamos darles la bienvenida a COOPTRAISS (Cooperativa de los Trabajadores del Instituto de Seguros Sociales).

Entrada en producción Fondo de Empleados de Sodexo S.A. (FONDEXO).

¿Apoya Linux la implementación de SARLAFT?

Sí. La aplicación cuenta con herramientas que facilitan la generación de reportes externos, algunos de los reportes internos y la validación de listas vinculantes que ordena la circular.

Reportes Externos:

- Reporte de transacciones en efectivo: individuales y múltiples.
- Reporte de asociados exonerados del reporte de transacciones en efectivo.
- Reporte sobre productos ofrecidos por las organizaciones vigiladas.
- Reporte sobre tarjetas crédito o débito expedidas por las cooperativas que ejercen actividad financiera, a través de franquicias y administradas por el sistema Linux.

Reportes Internos de Operaciones Inusuales y/o Sospechosas:

- Linux cuenta con una herramienta para monitorear las transacciones de CDAT, de cuentas de ahorros, de ahorros programados y detectarlas como inusuales al compararlas con un promedio transaccional (tope), el cual debe ser fijado por la entidad. Con este hallazgo el programa genera una alerta a modo de iniciación de un flujo de trabajo que estará en la bandeja de tareas pendientes del funcionario responsable y en el correo electrónico de este o de las personas que se determine deben gestionarlo.

Cargue y validación de Listas Vinculantes:

- En Linux es posible realizar el cargue al sistema de listas vinculantes a través de archivos estructurados, las cuales son utilizadas para generar alertas, cuando hay coincidencias durante el proceso de vinculación de un asociado o de realización de transacciones.

¿Sistemas Enlínea apoya la implementación de RIESGOS?

Sí. Mediante el desarrollo de reportes específicos que el usuario requiera y que sean solicitados a través de nuestros servicios de soporte o mediante el desarrollo de integraciones específicas con programas especializados para la Gestión del Riesgo.

¿Qué debo hacer?

Enviar las especificaciones y requerimientos generados por la entidad, a su Gerente de Servicio, quién le contactará para definir alcance y costos respectivos.

¿Linux genera un informe ejecutivo de validaciones y controles asociados a la Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo?

NO. La elaboración de un informe ejecutivo corresponde a la obligación que tiene la administración de la entidad de realizar un informe de tipo gerencial que contenga la descripción detallada de las acciones realizadas durante el periodo fiscal, que contribuyeron a la gestión y actualización del SARLAFT.

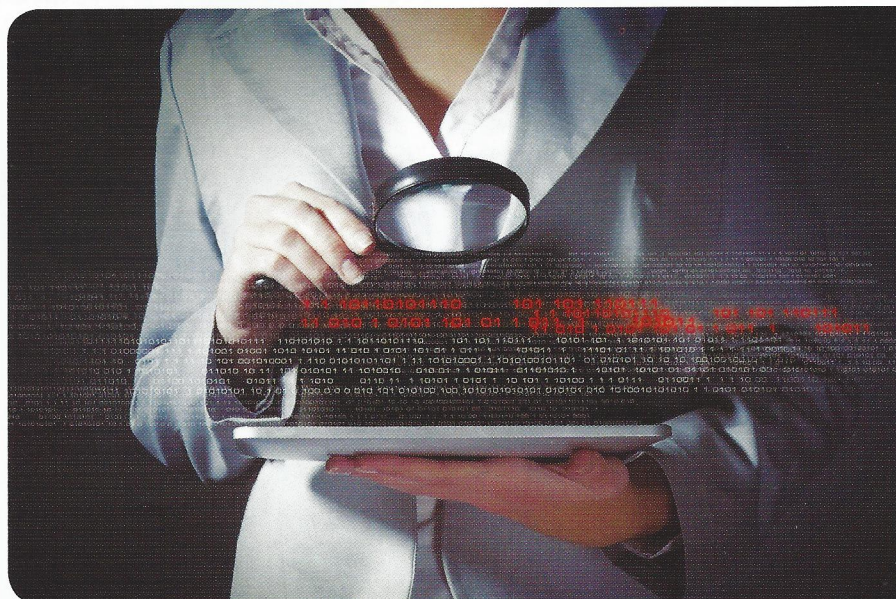
Este tipo de informes requiere la captura de información específica para lo cual, hasta el momento, Linux no cuenta con una funcionalidad que le permita a sus usuarios realizar esta labor en el aplicativo.



Proceso de identificación de transacciones inusuales o alertas tempranas

Equivale a un procedimiento implementado sobre el SIMOT Linix que evalúa, de manera permanente, si algún cliente o asociado de la entidad realiza transacciones en sus productos de CAPTACIONES y que están por fuera de su promedio histórico.

Si el programa con la periodicidad definida por el usuario detecta este hecho, iniciará de manera automática una tarea en el Work Flow que equivale a una alerta o actividad que el usuario responsable debe gestionar, mediante la realización de una evaluación y análisis ajustado a su procedimiento de SARLAFT y registrar en el WF, para efectos de trazabilidad, las conclusiones de su labor.



¡Deje YA! en nuestras manos sus procesos Administrativos y Financieros.

Ofrecemos a las empresas el servicio de
**Gestión Integral de Procesos
Administrativos y Financieros**

que inicia con la revisión básica y optimización de sus procesos de apoyo a la misión de la empresa y continúa con su ejecución permanente en un modelo contractual de outsourcing que hace que su exitosa administración se asegure sin la intervención de recurso alguno por parte de la empresa.

Para mayor información ingrese a:
www.opron.co

Bogotá, D.C. Avenida (Cl.) 32 No. 15-42, Teusaquillo PBX: (1) 746 2000. Cali
Avenida 5 Norte No. 19N-40 Oficina 701 Edificio Donatello Tel.: (2) 373 5077
Próximamente en: Calle 5 No. 61-89 Local 28 Centro Comercial
Cañaveralejo Celular: 321 264 3914. comercial@opron.co

Opron
management

Una división de

Opron
S.A.S.

¿Cuáles son las tendencias tecnológicas que marcarán 2017?

En lo que respecta a la tecnología, 2016 ha sido un año marcado por el auge de la inteligencia artificial -desde bots hasta asistentes virtuales-, las redes sociales y los primeros pasos de la realidad aumentada a escala global, entre muchas otras cosas.

Pero, ¿qué nos deparará 2017?

Según la consultora Gartner, empresas de todo el mundo gastarán US\$3,5 billones en IT (tecnologías de la información y la comunicación) durante el próximo año.

Además, se espera una mayor inversión global en software y en servicios informáticos.

Estas son, según los especialistas de Gartner, las 10 grandes tendencias tecnológicas que marcarán 2017, divididas en tres grandes bloques: inteligencia, digital y redes.

Inteligencia artificial

Tanto la inteligencia artificial como el aprendizaje automático "alcanzaron un punto de inflexión y aumentarán, extendiéndose a cada servicio, objeto o aplicación que funcione con tecnología", dicen los analistas.

Digital

"Los (difuminados) límites entre el mundo digital y el mundo físico continúan creando nuevas oportunidades para los negocios digitales", cuentan los expertos.

"El mundo digital será cada vez en mayor medida, un reflejo detallado del mundo físico. Y el mundo digital parecerá parte del mundo físico".

Redes en malla

En las redes de malla existe una conexión dinámica entre la gente, los procesos y los servicios que soportan los ecosistemas digitales inteligentes.

Tomado de:

<http://www.bbc.com/mundo/noticias-38343954>

Registro de Peticiones Quejas, Reclamos y Felicitaciones (P.Q.R.)

Continuando con nuestro plan de implementación del sistema de gestión de calidad, queremos anunciarles que desde este mes de junio estaremos publicando en nuestro portal web de soporte (soporte.linhelp.co) una nueva opción destinada a facilitar que nuestros usuarios puedan enviarnos cualquier situación que para ellos, se salga de los parámetros de calidad que hemos prometido o para que simplemente nos realice comentarios u

observaciones que aporten al mejoramiento de nuestro servicio.

Queremos que el usuario tenga toda la confianza para acceder a esta opción y, por lo tanto, hemos definido un proceso interno para tramitar dichas observaciones o inconformidades con total confidencialidad y cuidado, para que su PQR se convierta siempre en una herramienta de mejoramiento y no le afecte de manera alguna la interacción con nuestro equipo de trabajo.

Deseamos darles la bienvenida a



Inició el proceso de Implantación en la ciudad de Cúcuta COOHEM, entidad de economía solidaria que promueve el desarrollo integral del asociado, su familia y la comunidad, mediante la prestación de excelentes servicios y generación de proyectos socio-empresariales, para mejorar la calidad de vida, fomentando la solidaridad, con capital humano competente y tecnología avanzada.



Le damos la bienvenida en Linux a COOPTRAISS (Cooperativa de los Trabajadores del Instituto de Seguros Sociales). Especializada en ahorro y crédito en el ámbito nacional, con énfasis en la responsabilidad y rentabilidad social y económica, que contribuye a la satisfacción de las necesidades de sus asociados, mediante la efectiva prestación de los servicios, buscando su desarrollo integral y el de su grupo familiar.



Inició el proceso de Implantación en la ciudad de Cúcuta COOPTELECUC, empresa de economía solidaria, que identifica y satisface las necesidades de los asociados y apoya su desarrollo integral, mediante la promoción de proyectos empresariales, prestación de servicios ágiles y efectivos, para contribuir al mejoramiento de su calidad de vida y la de su núcleo familiar, en armonía con la comunidad.



Celebramos la entrada en producción al Fondo de Empleados de Sodexo S.A. (FONDEXO).

NO TE VAYAS

sin dejarnos un comentario, escríbenos a:

escribe.bandaancha@sistemasenlinea.com.co

