

CERTIFICACION SARLAFT

CONFIAR Cooperativa Financiera en la continua labor de prevención y cumplimiento de normatividad, ha adoptado e implementado un "Sistema de prevención, Control y Administración de Riesgos de Lavado de Activos y de la Financiación el Terrorismo (SARLAFT)", que contempla el cumplimiento de lo establecido en el Estatuto Orgánico Financiero Colombiano "EOSF" (Decreto 663 de 1.993), y las demás normas, con especial atención en acciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, lo mismo que las recomendaciones y mejores prácticas internacionales en esta materia, principalmente las del GAFI y GAFISUD.

Las políticas, procedimientos, documentación, estructura organizacional, infraestructura tecnológica y en general cada uno de los componentes de los elementos definidos en el SARLAFT están destinados a prevenir que nuestra entidad pueda ser utilizada de alguna manera para darle apariencia de legalidad a los activos provenientes de cualquier actividad ilícita, dichos procedimientos y actividades están orientados principalmente a:

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE Y DEL MERCADO

Las políticas adoptadas por CONFIAR exigen el conocimiento adecuado de todos sus clientes, sus actividades y en especial el origen de sus recursos. Nuestros clientes, salvo las excepciones contenidas en la ley, deben diligenciar el formulario de vinculación de clientes adoptado por la Cooperativa y adjuntar la documentación respectiva. Así mismo, son objeto de la entrevista personal a nuestro cargo, tal como lo exige la ley.

De igual forma efectuamos confirmación de la información que nos suministran nuestros clientes y adelantamos procesos de seguimiento a las operaciones de aquellos clientes que por su naturaleza pueden representar un mayor nivel de riesgo.

La información de nuestros clientes es conservada de acuerdo por los términos señalados por la ley y está a disposición de las autoridades competentes para efectos de sus investigaciones.

SISTEMA DE MONITOREO DE CLIENTES Y BENEFICIARIOS FINALES.

Contamos con un Sistema de Información para la Verificación y Administración de forma Integral y Automatizada - "V.I.G.I.A. M&C" Software de Vigía Monitoreo y Control, que ha sido adoptado para promover la cultura de administración del Riesgo y prevenir incurrir en delitos asociados al Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo (FT).

A través de este sistema y los diferentes recursos administrativos, permite realizar todo lo concerniente al monitoreo de los clientes, usuarios y

