

CERTIFICACIÓN DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DE TERRORISMO – SARLAFT.

A QUIÉN INTERESE

Con la presente nos permitimos certificar que el BANCO CONTACTAR, debidamente constituido en Colombia, tiene implementado un Sistema de Administración del Riesgo de lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) de conformidad con las recomendaciones del GAFI y la normatividad aplicable.

LINEAMIENTOS

Modelo de líneas de defensa

Los roles y responsabilidades dentro del Sistema de Administración de Riesgo LAFT del Banco, se basan en el esquema de las tres líneas de defensa, lo que implica que en la primera línea se ubican los dueños de procesos que **conocen e implementan** los controles relacionados con sus funciones procesos y sistemas de los que son responsables, en la segunda línea se concentra la responsabilidad de **definir y hacer seguimiento** al programa de cumplimiento LAFT, y por último en la tercer línea se concentra la **evaluación** de la efectividad y cumplimiento de todas y cada una de las etapas y los elementos del SARLAFT.

Este modelo garantiza la independencia entre la gestión y la evaluación del riesgo.

Gobierno Corporativo

Las directrices de la Junta Directiva y la Alta Gerencia de Contactor están enfocadas en una gestión sostenible económica, social y ambiental enmarcadas en principios éticos.

El Banco cuenta con los siguientes mecanismos de control y órganos de Gobierno Corporativo:

- Órganos de Dirección: Asamblea General de Accionistas.
- Órganos de Administración: Junta Directiva, Comités de Apoyo de la Junta Directiva, Presidente y Vicepresidentes.
- Mecanismos de Control: Sistema de Control Interno, Órganos de Control Interno, y Sistema de Administración del Riesgo (Riesgo Crediticio, Riesgo de Liquidez, Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional y Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo).
- Órganos de Control Interno: Junta Directiva y Auditoría.
- Órganos de Control Externo: Revisoría Fiscal.
- Órganos de Cumplimiento de Buen Gobierno: Junta Directiva y Presidente.



Oficial de cumplimiento

Contactar ha designado un Oficial de Cumplimiento, funcionario de segundo nivel jerárquico dentro del Banco, con autonomía y capacidad decisoria apoyado por un equipo de trabajo humano y técnico de acuerdo con el tamaño de la entidad.

Actualmente, el Señor Raúl Hernando Carrascal Claro es la persona que se desempeña como Oficial de Cumplimiento del Banco Contactor.

Compromiso Ético

Para el Banco, que busca ser una entidad financiera constructora de tejido social, la práctica de los valores corporativos es un referente formal e institucional de la conducta personal y profesional que deben cumplir todos los colaboradores, miembros de junta directiva, proveedores y contratistas.

En Contactor este compromiso está apalancado en los siguientes documentos:

- Misión, visión, valores corporativos y objetivos estratégicos definidos.
- El Código de Ética y Conducta que es la compilación de normas que sirven de orientación y guía de los comportamientos y actitudes éticas que deben predominar en el Banco.
- Documentación sobre los principios básicos que rigen al Banco contemplados en los distintos códigos, manuales y reglamentos internos y documentación de procesos.
- Procedimientos que propician que los colaboradores en todos los niveles de la organización cuenten con los conocimientos, habilidades, actitudes y valores necesarios para el desempeño de sus funciones, dentro de un marco de control interno efectivo.

SARLAFT en Contactor

Contactar tiene implementado un Sistema de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación de Terrorismo SARLAFT, que comprende las políticas y medidas necesarias para su cumplimiento, la estructura organizacional del SARLAFT, las funciones y responsabilidades de quienes participan en la administración del riesgo de LAFT, los procedimientos de control interno y revisión del SARLAFT, los programas de capacitación de SARLAFT y los procedimientos para la adecuada implementación y funcionamiento de los elementos y las etapas del SARLAFT adoptados por el Banco, orientados a la prevención, detección y reporte de operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Los procedimientos y reglas de conducta sobre la aplicación de todos los mecanismos e instrumentos de control del SARLAFT, están contemplados en el Manual del SARLAFT y en el Código Ética, aprobados por la Junta Directiva, los cuales son de obligatorio cumplimiento por todos los funcionarios de la misma.



Principales políticas, controles y procedimientos

- Los controles del SARLAFT hacen parte de los procedimientos del Banco y son de obligatorio cumplimiento.
- Contactor cuenta con órganos de control encargados de efectuar evaluaciones del SARLAFT, respecto de las revisiones efectuadas, los órganos de control presentan un informe al Oficial de Cumplimiento para la adopción de los correctivos a los que haya lugar.
- Contactor cuenta con la infraestructura tecnológica, adecuada frente a la actividad que realiza, así como a sus operaciones, riesgo y tamaño. Esto permite una adecuada administración del riesgo LAFT.
- Como parte del plan estratégico y específicamente del plan de capacitación que anualmente Contactor establece, se incluye el SARLAFT para la totalidad de los funcionarios. El encargado de establecer el programa de capacitación es el Oficial de Cumplimiento, programa que deberá presentar para aprobación a la Junta Directiva.
- La vinculación de todo potencial cliente debe estar soportada por el debido conocimiento del mismo, incluyendo los procesos de referenciación, recolección y verificación de información. Algunos potenciales clientes, deben atender procesos de conocimiento más exigentes, de conformidad a su nivel de riesgo.
- Contactor tiene procesos y controles encaminados al cumplimiento de las obligaciones relacionadas con listas internacionales vinculantes para Colombia.
- Como parte de la adecuada administración del riesgo LAFT, se realiza la debida diligencia para actualizar la información de los clientes.
- Contactor tiene implementados procesos de monitoreo, con el propósito de identificar operaciones inusuales, y reportar a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) todas aquellas que después de un proceso de análisis son reconocidas como sospechosas.
- La gestión del riesgo de LA/FT estará presente y prevalecerá en todas las funciones del Banco, incluyendo la actividad comercial habitual y especialmente aquella relacionada con la incursión en nuevos productos o mercados

Original firmado por:

RAÚL HERNANDO CARRASCAL CLARO

Oficial de Cumplimiento
Banco Contactor



Sede administrativa Pasto
Carrera 6 No 22- 90 El Ejido
Pasto - Nariño, Colombia

Sede administrativa Bogotá
Carrera 7 # 127-48 - Oficina 510
Bogotá, Colombia