

A wooden mannequin is shown from the chest up, holding a document. The mannequin is positioned in the center of the frame. The document it holds is partially visible and appears to be a form or a certificate. The background is a plain, light color. Overlaid on the entire image is a dark, semi-transparent layer. In the center of this dark layer, the text "SEÑALES DE ALERTA, TIPOLOGÍAS Y MATRIZ DE RIESGOS DE JSA" is written in a large, white, sans-serif font. The text is arranged in three lines, centered horizontally.

SEÑALES DE ALERTA,
TIPOLOGÍAS Y MATRIZ
DE RIESGOS DE JSA

ALGUNAS SEÑALES DE ALERTA...



- a) Fraccionamiento de apuestas para evadir los montos de reporte del operador
- b) Transacción de grandes cantidades de dinero con baja actividad de juego

- c) Compra de fichas en efectivo y posterior solicitud de reembolso en cheque sin haber jugado.
- d) Colusión entre apostadores con apuestas parecidas
- e) Personas que oculta o abiertamente mantienen un interés por entablar contacto con ganadores de los juegos o con funcionarios del operador obligado
- f) Presentación de datos de información errados, o diligenciamiento de formularios tratando de incumplir con los requisitos.
- g) Personas que se rehúsen a facilitar la información y la documentación solicitada.
- h) Premios cobrados por una Persona Expuesta Políticamente (PEP).
- i) Coincidencia de información de clientes a nivel de correos, IP, teléfono, dirección, etc.
- j) Zonas con altos ingresos de dinero y retiros en apuestas.

ALGUNAS SEÑALES DE ALERTA...



**ACCIONISTAS
COLABORADORES
PROVEEDORES**

- a) Cambio de los hábitos de vida de los empleados del operador obligado o que se niegan a tomar vacaciones.
- b) Funcionarios o empleados del operador obligado que usan su propia dirección para recibir la documentación de los apostadores.
- c) Actividad del accionista, proveedor, contratista o empleado no consistente con su objetivo y contrato definido
- d) Personas que se rehúsen a facilitar la información y la documentación solicitada.
- e) Que una Persona Expuesta Políticamente (PEP), quiera vincularse con la empresa o entidad como proveedor o contratista.

TIPOLOGIAS APUESTAS PERMANENTES

TIPOLOGIA	DESCRIPCION
<p>Pago de Premios con dineros producto de actividades ilícitas suplantando al ganador real.</p>	<p>Consiste en realizar el pago de premios con dineros procedentes de actividades ilegales con la complicidad del funcionario encargado del pago, donde el cajero solicita que no diligencie el formulario al verdadero ganador, y posteriormente este quede a nombre del delincuente. Bajo esta modalidad se requiere complicidad de uno o varios empleados.</p>
<p>Compra de “premios” por parte de una organización delictiva.</p>	<p>Involucra a una organización delictiva que utiliza el dinero proveniente de sus actividades ilícitas para “comprar” los premios a los beneficiarios iniciales. La organización se encarga a través de cualquier medio de contactar a los ganadores de premios para “comprarlos” por un valor superior al que recibirían de la empresa. El beneficiario inicial acepta el acuerdo y recibe dinero o bienes de procedencia ilícita. Para ello, entrega el formulario ganador y cede el derecho de reclamación del premio. Uno de los integrantes de la organización delictiva se encarga de cobrar el premio con sus datos, cumpliendo todos los requisitos y paga los impuestos que correspondan y de esa manera justificar el incremento de su patrimonio.</p>
<p>Vinculación de accionistas con activos y recursos ilícitos en la compañía.</p>	<p>Consiste en la participación de personas naturales o jurídicas, el cual con activos o recursos ilícitos contagian a la empresa.</p>

TIPOLOGIAS JUEGOS LOCALIZADOS

Tipología	Descripción
Simulación de juego en mesas	Consiste en comprar pequeñas cantidades de fichas en un casino, durante unas horas simula jugar o juega poco, posteriormente se presenta en la ventanilla del casino con las fichas simulando ser un ganador, algunas veces se utiliza este método valiéndose de la complicidad de un empleado del casino. El lavador obtiene finalmente el pago y el diligenciamiento de los formatos respectivos de Identificación que le representa dar una apariencia de legalidad al dinero.
Simulación de juego en máquinas	El lavador introduce numerosos billetes en las máquinas, juega poco y efectúa cobros recurrentes con lo cual se bloquea la máquina y genera pagos manuales. Al efectuar el pago debe hacerse registro del cliente que cobra con lo cual el lavador queda como ganador de “premios” en los registros que maneja el casino.
Compra de Tickets TITO	El lavador está al tanto de los clientes que obtienen premios que son cobrados a través de los tickets de TITO y se los compra asumiendo en algunos casos la retención en la fuente y pagando al ganador real el 100% del valor. Se presenta a cobrar el ticket en caja directamente o a través de terceros los cuales quedan en los registros como los ganadores de los premios.
Intercambio oculto de ganadores	Este proceso se realiza en tres tiempos y requiere de la complicidad del cajero del casino y personal de CCTV. Inicialmente el lavador de dinero remite una cantidad de efectivo al empleado de la caja, cuando un ganador va a cobrar un premio éste lo paga con el dinero enviado por el lavador sin pasar por los registros contables del casino, finalmente el empleado realiza el registro del premio a nombre del lavador para que este sea quien figure como “Ganador”.

TIPOLOGIAS JUEGOS ONLINE

Tipología	Descripción
Red de cobros (puede ser con tarjetas recargables o con registro ONLINE)	Consiste en afiliar a personas de la tercera edad o personas en condición vulnerable que prestan su nombre a cambio de un pago para que en su cuenta se realicen depósitos que después son cobrados de forma atomizada en distintos sitios. A través de este medio los lavadores pueden movilizar dinero de actividades ilícitas de forma segura sin ser fácilmente detectables.
Cientes ficticios creados presencialmente con tarjetas recargables	<p>Consiste en crear con la complicidad del empleado del punto de venta el registro de clientes con datos que no son reales permitiéndole tener acceso a cuenta de juego para depósitos, apuestas y retiros sin una plena identificación.</p> <p>Esta persona puede usar el anonimato para mover recursos de procedencia ilícita o puede ser usado por los empleados del punto de venta para realizar fraudes en la plataforma (creación de depósitos sin ingreso de dinero para su apropiación o para apostar sin invertir buscado ganancias).</p>

MATRIZ DE RIESGOS



CAUSA



CONSECUENCIA



CONTRAPARTE GENERADORA



IMPACTO (ECONÓMICO, REPUTACIONAL, OPERATIVO)



FRECUENCIA (OCURRENCIA)

DESCRIPCIÓN



PROCEDIMIENTO ASOCIADO



RESPONSABLE



CARACTERÍSTICAS (PERIODICIDAD, CLASE, TIPO)



SOLIDEZ



MATRIZ DE RIESGOS

RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
<p>Realizar operaciones con clientes finales o usuarios que suplanten la identidad o entreguen información errónea o falsa con el objetivo de lavar dinero</p> 	Falta de personal capacitado en la identificación de documentos falsos	Capacitación en la identificación de cédulas de ciudadanía falsas
	Incumplimiento de los procedimientos de verificación de documentos para la prestación del servicio	Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento
	Intención dolosa de los empleados de GELSA al recibir un documento de identidad falso o incumplir los procedimientos	Revisión de los cuadros de caja por parte de control interno para verificar que los documentos exigidos estén completos
	Falencia en el nivel de competencias del personal que presta el servicio en las cajas o puntos de venta	Auditoría SARLAFT al proceso financiera y contable para validar registros aleatorios de pago de premios mayores
	Fallas en la definición de los protocolos de los productos o servicios de la compañía	Sensibilización sobre la importancia del SARLAFT a través de los medios de comunicación interna
		Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento
		Capacitación sobre aspectos generales del SARLAFT y su importancia
		Plan de formación, capacitación y actualización del políticas y procedimientos del SARLAFT
		Capacitación en el manejo del servicio y sus procedimientos.
		Capacitación sobre aspectos generales del SARLAFT y su importancia
		SGC Revisa los protocolos para la prestación del servicio de forma semestralmente solicitando los ajustes pertinentes al proceso.

MATRIZ DE RIESGOS

RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
Que la compañía sea utilizada en el lavado de activos o la financiación del terrorismo mediante la modalidad de compra de premios	Entrega de información a terceros por parte de los empleados de la Compañía sobre ganadores de premios	Restricción de visualización de los tiquetes ganadores de premios en el sistema para los colaboradores.
	Venta del tiquete por parte del verdadero ganador con el fin de ganar mayor valor	Monitoreo de transacciones: análisis de señales de alerta e identificación de operaciones inusuales
		Análisis y conocimiento del mercado de pago de premios



RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
Pagos de facturas de proveedores a empresas sin el debido conocimiento y estos estén relacionadas con operaciones de LA/FT.	Omitir la validación y conocimiento del proveedor	Cumplimiento de los procedimientos de vinculación y pago de proveedores Validar en la herramienta de listas vinculantes
	Factoring realizado por proveedores con empresas sin el debido conocimiento	Conocimiento del proveedor de factoring y documentación soporte previamente a la aprobación de la operación

MATRIZ DE RIESGOS

RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
<p>Uso de los productos para lavado de dinero o como canal para mover recursos con destino a la financiación del terrorismo</p> 	<p>Falta de personal capacitado sobre los protocolos para la prestación del servicio</p>	<p>Capacitación en el manejo de los productos y sus procedimientos. Parametrización del sistema de monitoreo de señales de alerta para las transacciones de los diferentes productos. Conocimiento del mercado Sensibilización sobre la importancia del SARLAFT a través de los medios de comunicación interna</p>
	<p>Falencia en el nivel de competencias del personal que presta el servicio en las cajas o puntos de venta</p>	<p>Plan de formación, capacitación y actualización del políticas y procedimientos del SARLAFT Capacitación en el manejo del servicio y sus procedimientos. Capacitación sobre aspectos generales del SARLAFT y su importancia</p>
	<p>Intención dolosa de los empleados a recibir un documento de identidad falso o incumplir los procedimientos</p>	<p>Sensibilización sobre la importancia del SARLAFT a través de los medios de comunicación interna Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento</p>

MATRIZ DE RIESGOS



RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
<p>Ingreso de dineros ilícitos en la operación diaria de venta, la cual es retribuida mediante productos de nuestro portafolio</p>	<p>Intención dolosa de los empleados que hacen parte del canal para encubrir actividades delictivas</p>	<p>Sensibilización sobre la importancia del SIPLAFT a través de los medios de comunicación interna</p>
		<p>Capacitación sobre aspectos generales del SIPLAFT y su importancia</p>
		<p>Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento</p>
	<p>Que no se cumpla con los procedimiento definido en el SIPLAFT</p>	<p>Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento</p>
	<p>Que la compañía no efectúe el estudio previo de vinculación de nuestro colaboradores</p>	<p>SGC Revisa los protocolos para la prestación del servicio de forma semestralmente solicitando los ajustes pertinentes al proceso.</p>
<p>Que no exista clausulas SIPLAFT en los contratos con los Colocadores</p>	<p>Creación de contratos con cláusulas de prevención en temas de lavado de activos</p>	
<p>Fallas en la definición de los protocolos de los productos o servicios de la compañía</p>	<p>SGC Revisa los protocolos para la prestación del servicio de forma semestralmente solicitando los ajustes pertinentes al proceso.</p>	
	<p>Seguimiento a los requerimientos mediante la matriz de control</p>	

MATRIZ DE RIESGOS



RIESGOS Y CONSECUENCIA	CAUSA	CONTROL
<p>Ampliar la cobertura de nuestros servicios en zonas de alto riesgo de LA/FT sin respectivos estudios previos</p>	<p>Intención dolosa de los empleados que hacen parte del canal para encubrir actividades delictivas</p>	<p>Sensibilización sobre la importancia del SIPLAFT a través de los medios de comunicación interna</p> <p>Capacitación sobre aspectos generales del SIPLAFT y su importancia</p> <p>Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento</p>
	<p>Falta de conciencia de la alta dirección sobre este riesgo.</p>	<p>Capacitación sobre aspectos generales del SIPLAFT y su importancia</p>
	<p>Fallas en la definición de los protocolos de los productos o servicios de la compañía</p>	<p>SGC Revisa los protocolos para la prestación del servicio de forma semestralmente solicitando los ajustes pertinentes al proceso.</p>
	<p>Que no se cumpla con los procedimiento definido en el manual SIPLAFT</p>	<p>Descargos del personal cuando se identifica que no cumple con la verificación del documento</p>
	<p>Que la compañía no efectuó el estudio previo de vinculación de nuevos negocios</p>	<p>SGC Revisa los protocolos para la prestación del servicio de forma semestralmente solicitando los ajustes pertinentes al proceso.</p>
	<p>Que no existan clausulas SIPLAFT en los contratos con los Colocadores</p>	<p>Creación de contratos con cláusulas de prevención en temas de lavado de activos</p>