
	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 1 DE 9

MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO – SARLAFT– EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19



2020

	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 2 DE 9

CONTENIDO


1. JUSTIFICACIÓN.....	2
2. MARCO LEGAL.....	3
3. POLÍTICAS.....	3
4. PROCEDIMIENTOS DE DEBIDA DILIGENCIA.....	4
5. RIESGOS LAFT POR COVID-19.....	6
6. SEÑALES DE ALERTA.....	7
7. ROL DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Y LA REVISORÍA FISCAL DE CARA A LOS RIESGOS LAFT ASOCIADOS AL COVID-19.....	8

BIBLIOGRAFÍA

1. JUSTIFICACIÓN

Ante la presente crisis sanitaria mundial generada por la Pandemia del Virus COVID-19, surgen nuevas amenazas y/o vulnerabilidades que pueden afectar el sistema de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, esto, por las medidas de excepción adoptadas por el país con el fin de agilizar la adquisición de bienes y servicios necesarios para la atención de la población, que flexibilizan los procesos de contratación. De acuerdo con esto, el Hospital General de Medellín, atendiendo las recomendaciones del GAFILAT¹, la UIAF, Secretaría de Transparencia y el Departamento Administrativo de la Función Pública – DAFP, ha identificado los riesgos derivados de esta crisis, con el fin de fortalecer y complementar los controles y procedimientos para evitar verse involucrado en actividades ilícitas y/o hechos de corrupción.

¹ Grupo de Acción Financiera Internacional de Latinoamérica. Comunicado sobre Covid-19 y los riesgos asociados al LAFT. Buenos Aires, 8 de abril de 2020, publicado en la página web www.gafilat.org.

	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 3 DE 9

2. MARCO LEGAL

Decreto 417 de 2020. "Por el cual se declara un Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica en todo el territorio Nacional".

Decreto 440 del 20 de marzo de 2020. "por el cual se adoptan medidas de urgencia en materia de contratación estatal, con ocasión del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica derivada de la pandemia Covid-19".

Decreto 499 del 31 de marzo de 2020. "Por el cual se adoptan medidas en materia de contratación estatal para la adquisición en el mercado internacional de dispositivos médicos y elementos de protección personal, en el marco del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica, atendiendo criterios de inmediatez como consecuencia de las turbulencias del mercado internacional de bienes para mitigar la pandemia Coronavirus Covid 19"


Decreto 537 del 12 de abril de 2020. "Por el cual se adoptan medidas en materia de contratación estatal, en el marco del Estado de Emergencia Económica, Social y Ecológica

Decreto 544 del 13 de abril de 2020. "Por el cual se adoptan medidas en materia de contratación estatal para la adquisición en el mercado internacional de dispositivos médicos y elementos de protección personal, atendiendo criterios de inmediatez como consecuencia de las turbulencias del mercado global de bienes para mitigar la pandemia Coronavirus COVID-19"

Circular Conjunta N°. 100-008-2020 de la la Vicepresidencia de la República, la Secretaría de transparencia, el DAFP y la Agencia Nacional de Contratación Pública – mayo de 2020. "Por la cual se establecen recomendaciones de transparencia en el marco de la emergencia nacional derivado del Covid-19.

3. POLÍTICAS

- 3.1. El Hospital General de Medellín, seguirá con rigurosidad los procedimientos para la vinculación de proveedores, colaboradores, clientes y, en general, con todas las personas naturales o jurídicas que tengan o aspiren a tener una relación contractual, comercial o convenio con el Hospital.
- 3.2. El Hospital General de Medellín realizará en el momento de la vinculación de


	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 4 DE 9

las contrapartes la verificación en las listas ONU, OFAC, FBI, DEA, Interpol, Lista de Terroristas de la Unión Europea, entre otras; así como en listas nacionales como Procuraduría, Contraloría, Fiscalía y rama judicial, con el objetivo de identificar señales de alerta que ayuden a establecer vínculos con operaciones de lavado de activos y financiación del terrorismo.

- 3.3. Los posibles hechos de corrupción, sobornos o situaciones inusuales o sospechosas deben ser reportados a través de la Línea de Transparencia, la cual garantiza la protección del denunciante.
- 3.4. Se establece una matriz de riesgos derivados de la pandemia por el Covid-19, en la que se identifican, además de otros riesgos, los relacionados al lavado de activos y financiación del terrorismo, con el objetivo de gestionarlos para evitar su materialización.
- 3.5. Los funcionarios deben conocer las medidas adoptadas por el Hospital, relacionadas con los riesgos de lavado de activos, financiación del terrorismo y corrupción, los procedimientos adoptados y las señales de alerta, con el fin de que reporten actividades inusuales o posibles hechos de corrupción.
- 3.6. En caso de que se reciban donaciones sea en efectivo, por transferencia o de bienes, siempre se aplicará el procedimiento de debida diligencia al donante para verificar la licitud y el origen de sus recursos, para esto, el hospital solicitará la documentación del procedimiento de adquisición de bienes y servicios, formato AP-GRF-BI004F04, excepto, los estados financieros y el formulario de vinculación y actualización, en lugar de este último, el donante entregará una carta con el motivo de la donación, el valor y la una declaración de que el origen de los fondos de su empresa es legal; sin estos documentos, no se puede hacer la verificación en listas y no se recibirán las donaciones. En relación con los entes gubernamentales, sólo se solicitará la carta de donación. Por su parte, se tendrá una base de datos de los donantes con la relación de los bienes donados. Finalmente, el oficial de cumplimiento, en la monitorización de las transacciones, hará un seguimiento al cumplimiento de esta política.

4. PROCEDIMIENTOS DE DEBIDA DILIGENCIA

La debida diligencia comprende todos los procesos y procedimientos que debe realizar el Hospital en la formalización y mantenimiento de la relación contractual o legal con las contrapartes. El conocimiento comprende la identificación de la contraparte, verificación técnica y de documentación, validación en listas vinculantes a


	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 5 DE 9

delitos fuente de LAFT, aceptación, monitorización y reporte de operaciones sospechosas.

Debido a que el proceso que genera mayor riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en el Hospital, es el de adquisición de bienes y servicios, se fortalecen los siguientes lineamientos ya establecidos para el debido y efectivo conocimiento de los proveedores:

- 4.1. Toda persona natural o jurídica que desee vincularse al Hospital General de Medellín como cliente, proveedor o contratista deberá llenar los formatos de vinculación y/o actualización de contrapartes ES-GIC-GC001F65 para persona natural o ES-GCI-GC001F66 si es jurídica, y anexar la documentación según el formulario de registro de proveedores.
- 4.2. El proceso que requiere el bien o servicio es el encargado de verificar la documentación y que el proveedor cumpla con los requisitos técnicos, de experiencia, de precio, de servicio, de tiempos de entrega y demás que tenga establecido el proceso. Por su parte, el funcionario de Suministros verificará de nuevo la información para revisar que se cumplió con el procedimiento establecido.
- 4.3. El Hospital declarará la Urgencia Manifiesta conforme lo dispone el estatuto de contratación (Acuerdo 110 de 2014) y adoptará las medidas permitidas mediante los Decretos Nacionales en materia de contratación, de acuerdo al comportamiento de la demanda de servicios de salud por la pandemia; teniendo en cuenta, los principios de la contratación estatal y las recomendaciones de la Agencia Nacional de Contratación Pública, tales como, determinación de la necesidad, verificación de oferta, adquisición a precios justos y razonables, publicidad, trazabilidad de los precios de bienes y servicios, establecimiento de mecanismos de control y verificación de los contratos². En caso que se omitan los controles, el proceso quedará debidamente documentado como anexo en la carpeta del contrato y en la base de datos del área.
- 4.4. La debida diligencia también comprende la verificación del objeto social, de la empresa o persona natural en el certificado de existencia y representación legal y el registro mercantil, respectivamente y que éste sea de acuerdo con el bien o servicio que se va a adquirir; que la empresa esté legalmente constituida; identificar los beneficiarios finales; los estados financieros estén de acuerdo con los de otras empresas del mismo sector.


² Guía de transparencia en la contratación estatal durante la pandemia del Covid-19. Colombia Compra Eficiente, 6 de abril de 2020, versión 01.

	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 6 DE 9

- 4.5. Todo proveedor se verifica en listas vinculantes a delitos fuente LAFT, tales como la de Naciones Unidas, OFAC, la lista europea; asimismo, se verifican antecedentes en Procuraduría, Fiscalía, Rama Judicial; finalmente, se hace una búsqueda en medios de comunicación con el fin de identificar si la empresa o persona natural están involucrados en hechos de corrupción o algún delito fuente de lavado de activos y financiación del terrorismo.
- 4.6. Si durante el procedimiento de validación en listas de control, la contraparte se encuentra vinculada en la lista ONU y/u OFAC, queda inmediatamente descartada la posibilidad de tener algún vínculo contractual con dicha contraparte o si éste ya se tiene, se terminará unilateralmente sin consecuencias legales para el Hospital; mientras que, si se encuentra en cualquier otra lista, en reportes negativos de prensa relacionados con corrupción, serán el área solicitante y a la alta dirección quienes tomen la decisión final de tener o no un vínculo contractual con la contraparte, después de analizar los riesgos asociados al vínculo. Una vez tomada la decisión, se debe comunicar por escrito al oficial de cumplimiento, para seguimiento.
- 4.7. De acuerdo con lo anterior, el oficial de cumplimiento podrá solicitar información adicional y de acuerdo a ésta y a las señales de alerta, tomará la decisión de hacer el reporte a la UIAF, si la operación resulta ser sospechosa.

5. RIESGOS LAFT POR COVID-19


Dentro del Sistema de Gestión Integral de Riesgos, además de otros riesgos asociados a la atención, se identifican los siguientes relacionados con el lavado de activos y financiación del terrorismo.

 Hospital General de Medellín Luz Castro de Gutiérrez E.S.E.	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 7 DE 9

No. DEL RIESGO	NOMBRE DEL RIESGO	PROCESO
R1	Tráfico de medicamentos falsificados, adulteración de insumos médicos y venta de éstos sin los estándares de calidad exigidos por las autoridades.	Gestión Farmacéutica
R2	Posibilidad de firmar contratos sin el cumplimiento de los requisitos legales y sin llevar a cabo el proceso de contratación, debido al estado de emergencia declarado por el Gobierno Nacional	Gestión de la Adquisición de Bienes y Servicios
R3	Evasión de los controles dispuestos por el Hospital para el adecuado conocimiento de las contrapartes, debido a la emergencia en la adquisición de bienes y servicios y de personal.	Gestión de la Planeación
R4	Sobrecostos en los insumos que requiere el Hospital para afrontar la emergencia sanitaria	Gestión de Tesorería
R5	Aumento del trabajo a distancia o no presencial, lo que puede ser utilizado para realizar fraudes en el sistema y delitos cibernéticos	Gestión de la Infraestructura de TIC
R6	Reducción en el volumen de los reportes de operaciones sospechosas y posible retraso en la obtención de información adicional requerida para el análisis o investigaciones en curso.	Gestión de la Planeación

6. SEÑALES DE ALERTA

- 6.1. Existencia de estudios previos notablemente direccionados.
- 6.2. Precios por encima o por debajo del mercado.
- 6.3. El objeto social de la empresa es muy amplio y/o no está de acuerdo con el bien o servicio a contratar.
- 6.4. La capacidad financiera está muy por debajo del valor del contrato a ejecutar.
- 6.5. Adjudicación del contrato a un proponente que no cumple con los requisitos solicitados en el pliego de condiciones.
- 6.6. Consorcios o alianzas de empresas con baja capacidad patrimonial y la necesidad de apalancamiento con terceros.
- 6.7. Distancia significativa entre los objetos sociales de las empresas que hacen parte de una unión temporal y el objeto del contrato.

	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 8 DE 9

7. ROL DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO Y LA REVISORÍA FISCAL DE CARA A LOS RIESGOS LAFT ASOCIADOS AL COVID-19

Además de las funciones contempladas en la Circular 009 del 21 de abril de 2016, el Oficial de Cumplimiento y la Revisoría Fiscal tendrán en cuenta lo siguiente:

7.1. Oficial de cumplimiento


- 7.1.1. Promover la adopción oportuna de los correctivos y actualizaciones del SARLAFT debido a los nuevos riesgos derivados de la Pandemia por Covid-19.
- 7.1.2. Aplicar las metodologías que permitan identificar, medir y controlar los nuevos riesgos derivados de la Pandemia por Covid-19.
- 7.1.3. Fortalecer el monitoreo de las operaciones generadas por las contrapartes, durante el Estado de Emergencia y realizar oportunamente los reportes de operaciones sospechosas que se presenten.

7.2. Revisoría Fiscal

- 7.2.1. Identificar posibles conductas que podrán ser calificadas como LA/FT, de acuerdo a su calidad de especialistas calificados y capacitados en materia contable, financiera y económica.
- 7.2.2. Denunciar ante la UIAF y al Oficial de Cumplimiento, cuando en el curso de sus funciones identifique información que lleve a la sospecha de la ocurrencia de LA/FT.
- 7.2.3. Brindar el apoyo necesario en la prevención y detección de conductas que poder ser calificadas como LA/FT.

8. BIBLIOGRAFÍA

Agencia Nacional de Contratación Pública -Colombia Compra Eficiente, Guía de transparencia en la contratación estatal durante la Pandemia del Covid-19, 6 de abril de 2020, versión 01. Publicado en la página web www.colombiacompra.gov.co. Fecha de consulta, 07 de mayo de 2020

	MANUAL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO- SARLAFT – EMERGENCIA SANITARIA POR VIRUS COVID-19	PLANEACION INSTITUCIONAL GESTION DE LA PLANEACION	CÓDIGO: ES-PLI-GP007M02
			VERSIÓN: 00
			PÁGINA: 9 DE 9

Comunicado del GAFILAT sobre Covid-19 y sus riesgos asociados de LA y FT, Buenos Aires, Argentina, 6 de abril de 2020. Publicado en la página web www.gafilat.org

Unidad de Información y Análisis Financiero –UIAF, La actual coyuntura exige que se sigan implementando con toda rigurosidad las medidas de Debida Diligencia del Cliente, 20 de abril de 2020, disponible en www.uiaf.gov.co, fecha de consulta 20 de abril de 2020.

Superintendencia de Sociedades, Guía sobre nuevos riesgos en el Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo asociados al COVID-19, 27 de abril de 2020, disponible en www.compliance.com.co, fecha de consulta 06 de mayo de 2020.

9. MODIFICACIONES.

VERSION	FECHA	RAZÓN DE LA ACTUALIZACION
00	19/05/2020	No aplica.

10. APROBACIÓN.

ELABORÓ:	REVISÓ:	APROBÓ:
NOMBRE: Diana Cristina Agudelo Henao	NOMBRE: Yudy Alejandra Cadavid	NOMBRE: Junta Directiva
Cargo: Profesional Universitario Oficial de Cumplimiento SARLAFT	Cargo: Jefe de calidad y planeación	Cargo: N.A

VIGENTE A PARTIR DE: 02/06/2020