

Certificación de Cumplimiento del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo - SARLAFT

En compromiso con la lucha contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo, Ria Money Transfer Colombia S.A. ha implementado un sistema de administración de riesgos contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo acorde con las normas del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero Colombiano, las recomendaciones internacionales del GAFI, las políticas internas y estándares de Ria. Dentro del Programa de Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo se encuentran los elementos y mecanismos para gestionar y prevenir este riesgo de manera efectiva, los cuales son descritos a continuación:

Conocimiento del Cliente

“Conozca a su Cliente” hace referencia a las políticas y procedimientos de debida diligencia aplicables a todos los clientes, las cuales permiten: identificar al cliente, entender el objetivo de la relación con Ria Money Transfer Colombia SA. conocer las actividades que desarrollan, determinar las características principales de las operaciones que realizan y los fundamentos en los que estas se apoyan.

Sistema de Monitoreo

Ria Money Transfer Colombia S.A. tiene un sistema de monitoreo transaccional de los clientes constante con el fin de supervisar de manera continua las transacciones, patrones de comportamiento y así mismo permite la detección de operaciones inusuales y sospechosas. A su vez este sistema de monitoreo nos soporta en la identificación oportuna de individuos que se encuentren en alguna lista restrictiva, vinculante y/o de control de lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Capacitación del Personal

Ria Money Transfer Colombia S.A. cuenta con un programa de capacitación para sus empleados y de apoyo en capacitación para sus corresponsales. Es política de la compañía capacitar a sus empleados, accionistas, miembros de Junta Directiva y apoyar los procesos de capacitación que sus corresponsales efectúen cuando estos lo requieran o tengan dificultades para realizarlo, sobre la normativa vigente y la política interna de la compañía en materia de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

Estructura Organizacional

Ria Money Transfer Colombia S.A. tiene designado un Oficial de Cumplimiento el cual no sólo fortalece la posición legal y ética de la compañía, sino que también refuerza la confianza de los clientes y usuarios junto con la estabilidad del sistema financiera en su conjunto. Este Oficial de Cumplimiento tiene a su vez un equipo de cumplimiento multidisciplinario con el conocimiento y experiencia para el desarrollo de las diferentes actividades en términos de SARLAFT y Cumplimiento.



Auditoría y Control

En adición al Oficial de Cumplimiento, Ria cuenta con un equipo de Auditoría Interna y un Revisoría Fiscal para realizar el seguimiento periódico al cumplimiento de las normas de prevención y control del lavado de activos y financiación del terrorismo.

Infraestructura Tecnológica

Ria cuenta con un conjunto de herramientas tecnológicas que permiten cumplir con el monitoreo de clientes, segmentación por factores de riesgos, consulta en listas vinculantes, restrictivas y de control para todos nuestros canales de vinculación de clientes y para la gestión permanente del SARLAFT.

Atentamente,

María Alejandra Navarrete C.
Oficial de Cumplimiento
RIA MONEY TRANSFER COLOMBIA S.A.