

Colombia's policies against money laundering

The colombian financial system action



**COLOMBIAN BANKING
AND FINANCIAL ENTITIES
ASSOCIATION**

Updated to may 1996

CONTENTS

ASOBANCARIA: A BRIEF DESCRIPTION	5
---	----------

PROLOGUE	7
-----------------	----------

SCHEDULE 1	
Agreement on the role of the financial system in the detection, prevention and repression of ilegal capital movements	21

SCHEDULE 2	
- Decree 1872 of 1992 included in the Organic Statute of the Financial System as Chapter XVI. Prevention of criminal activities.	
- The Anti-Corruption Statute.	
- Law 190 of 1995 - Title III. Financial Regime.	
- Institucional aspects - Decree 950 of 1995	
- Criminal regulations.	29

SCHEDULE 3	
Uniform code of behavior by and for the memebbers of the Colombian Banking and Financial Entities Association, Asobancaria, concerning their duties in the detection, prevention and repression of ilegal capital movements	51

SCHEDULE 4

Agreement between the National General Prosecutor's Office and the Colombian Banking and Financial Entities Association, Asobancaria, on supply of information from the financial sector for investigation by the government's competent authorities	63
--	----

SCHEDULE 5

The National General Prosecutor's Office and the Colombian Banking and Financial Entities Association, Asobancaria	73
--	----

ASOBANCARIA: A BRIEF DESCRIPTION

Asobancaria, the Colombian Banking and Financial Entities Association, is a non-profit trade association created on November 31, 1936

It groups all public and private commercial banks (35), as well as approximately 40 non-banking financial institutions.

Asobancaria's activities are aimed at promoting and preserving the public's confidence in the financial sector, and at gaining ever-growing knowledge about the nature and function of the financial activity.

The soundness of its recommendations on matters pertinent and beneficial to the financial sector, as well as the economic and legal analyses, studies, research and publications which underlie and endorse its actions have enabled it to become a permanent valid and objective source of information and support for the National Government.

The Association is a center of national and international financial information, constantly fostering research, development and all technological innovations applicable to the financial sector.

In this position as leading and most representative group of the financial sector, it has developed numerous specialized services and

modern infrastructure with the latest technological advances, to support the sector's management and operations activities.

The Association's services reach the entire country through its offices which, located in all main cities of the country, are devoted to specific objectives aimed at achieving excellence in its services and preserving the leadership of the financial sector in each corresponding region.

Prologue

Money laundering and drug trafficking are intimately related, although the former is also quite relevant regarding other criminal and equally dangerous activities. Therefore, the two problems must be viewed within a single framework.

Drug trafficking is a universal issue. This means that the struggle against it must involve the efforts of all nations; for it to be successful, "drug consuming" countries must undertake a far more efficient strategy. Colombia is fighting a war which has often been frustrating and disproportionate with respect to actions carried out by some developed countries where drugs are consumed massively.

There is no doubt that the key role played by Colombian criminal organizations in drug production and trafficking implies that our country must assume special responsibilities and play a decisive role with regard to "money laundering", as has clearly been the case.

However, in weighing and assessing our role and our responsibilities, we must never lose sight of the fact that the flow of a substantial part of the funds generated by drug trafficking activities generally begins and ends in the main consuming countries.

Furthermore, most of the funds and property obtained from drug trafficking, including those owned by Colombian criminal

organizations, are now located in countries other than those traditionally known as “drug-producing” countries.

Two facts are, then, of particular importance. First of all, only a small part of drug-related funds are located in Colombia. Secondly, although a considerable portion of such funds may be controlled from Colombia, this does not necessarily imply their passage through the country or the active participation of Colombian agents in the process.

For this reason, it is unacceptable to say that Colombia and other neighboring countries are “money laundering” centers and to label any transaction with or among Colombian nationals as suspicious, just because such transactions have involved individuals or corporations from any such countries.

Such assertions indicate that not only has the question been analyzed rashly and superficially, but, yet more dangerous, they do not focus the problem properly and serve as a pretext to elude the true responsibilities of other nations.

The above thoughts are necessary to better understand the legal framework within which the role of the Colombian financial sector in the prevention, detection and repression of illegal capital movements has been defined.

Until recently, the Colombian Criminal Code did not include “money laundering” as a crime, although this never kept Colombian authorities from curbing the flow of drug-related funds, until Law 190 was enacted in 1995, formally setting forth asset laundering as a crime.

Cooperation in the concealment of drug-related property and funds is repressed through the application of figures described in the Criminal Code, such as complicity, conspiracy, illegal increase of wealth gain and others of a more procedural nature.

There are, in fact, specific provisions in the Criminal Code that permit the forfeiture of goods used in the production and illegal trade of drugs, as well as property and money resulting from such activities. It is also considered illegal to allow one's name to be used to acquire assets with drug-related money.

In any case, the Colombian ratification of the "United Nations Convention in Traffic of Narcotics and Psychotropic Substances", better known as the "Vienna Convention", was supported by the anti-corruption law (Law 190 of 1995), where "money laundering" is classified as a crime under Article 3, sub-paragraph 1 thereof.

According to Colombian law, all citizens must report to the authorities the possible violation of any rule provided for under the Criminal Code. This might have been enough to govern the conduct of officers and directors of financial institutions with respect to "money laundering". It is vital to point out that bank reserve in Colombia does not apply vis à vis the investigation of criminal acts.

Nevertheless, financial institutions had long before begun to implement clear corporate rules and policies aimed at preventing and detecting illegal capital movements, through their own internal codes of Conduct. But these individual efforts required a minimum level of uniformity in their rules and procedures, on the one hand, and an appropriate institutional support, on the other. This led the financial institutions to agree on common principles and instruments.

THE AGREEMENT

However these individual effort required a minimun uniformity of rules and procedures, on the one hand, and an appropriate institucional support on the other. This led the financial institutions to agree on connon principles and instruments.

It was thus, that on October 21, 1992, the Board of Directors of the Colombian Banking and Financial Entities Association adopted the "AGREEMENT ON THE ROLE OF THE FINANCIAL SYSTEM IN THE DETECTION, PREVENTION AND REPRESSION OF ILLEGAL CAPITAL MOVEMENTS". The text of such Agreement is shown in Schedule 1 hereof.

In general terms, the Agreement implies adherence to a set of principles with respect to which each entity will establish its own code of conduct, as follows:

- Selection and identification of clients and knowledge about their economic activities.
- Knowledge of the clients and of their operations with the financial entity.
- Registration and documentation of cash transactions.
- Cooperation with the authorities, by providing them with information for investigation and evidence gathering purposes.

DECREE 1872

A month later, the National Government, in use of special constitutional powers, issued Decree 1872, which bears the status of a law, and which is now embodied in the Organic Statute of the Financial System. The text of such decree is shown in Schedule 2 hereof.

In substance, this Decree raised to the category of a law the principles and procedures which constituted the above mentioned Agreement of the financial sector. In fact, one of the mandates of the Agreement was to promote, among the various competent Government levels, the issuance of an adequate legal framework on this matter.

In the first place, the Organic Statute of the Financial System provides that financial entities must take proper and sufficient control measures designed to prevent that, while performing their operations and activities, entities be utilized as instruments to conceal, manage, invest or make use of any kind of currency or other assets resulting from illegal activities, or to give an appearance of legality to such activities or to transactions and funds connected therewith.

In complying with this general obligation, financial entities must adopt mechanisms and explicit rules of behavior which shall be observed by their legal representatives, directors, managers and officials, in order to achieve the following purposes:

- a) To acquire an adequate knowledge of the financial activity of their clients, the customary volume of their transactions, and particularly the activity of those persons who make any type of on sight, term or savings deposits, or who place assets under trust or deposit them in safe deposit boxes.
- b) To establish the frequency, volume and characteristics of their clients' financial transactions.
- c) To determine the coherence between the economic activity of their clients and the volume and movement of their funds.
- d) To report immediately to the National General Prosecutor's Office or to the Special Judicial Police Corps appointed thereby, any relevant information on management of funds, the amount or characteristics of which are not related to the economic activity of the clients; or any transactions of clients which, because of their number, amount, or particular characteristics would reasonably lead to suspect that those clients are using the entity to transfer, handle, make use of or invest money or resources obtained from illegal activities.

Concerning this last aspect, entities and their officials shall not let the persons who have performed or intend to perform suspicious operations or transactions know that they have given the National General Prosecutor's Office any such information and shall also maintain secrecy regarding all such matters.

Any audit and control mechanisms adopted by the financial entities shall deal exclusively with transactions, operations or balances in amounts higher than those considered to be reasonable and sufficient.

When determining the minimum values of transactions subject to control, it shall be necessary to consider the type of business carried out by the respective entity, the coverage of its network, client selection procedures, marketing of the products, operating capacity and technological development. In addition, all cash transactions shall be accompanied by adequate documentation.

To this end, according to special provisions, in a form specifically designed for such purpose, every financial institution must state all information regarding the transactions performed in pesos or in foreign currency, the value of which exceeds the amounts periodically indicated by the Banking Superintendency.

At present, such amount is fixed at 7.5 million pesos, which is presently equivalent to approximately Nine Thousand Dollars US \$9.500.

With respect to operations in foreign currency, the established amount is US \$10.000 or the equivalent in other currencies.

Multiple cash transactions, both in pesos and in foreign currency exceeding the above amounts, shall be considered as one operation, if they are performed by or on behalf of one specific person during a single day or during any other time period indicated by the Banking Superintendency.

When the ordinary course of business of a specific client requires the usual performance of several cash transactions, the financial institution may keep a record of cash transactions instead of the individual form mentioned above. This record shall contain the same information as the individual forms, though on an aggregate level.

Financial entities which prefer this mechanism shall report to the Banking Superintendency any persons who have been included in this procedure, on a monthly basis.

Finally, financial entities shall appoint officers in charge of verifying whether such controls and procedures are duly complied with.

THE UNIFORM CODE OF CONDUCT

In order to allow for a higher degree of uniformity in the adoption of internal measures, the Colombian Banking and Financial Entities Association issued a basic uniform code of conduct for the use of the financial entities individually, so that they may adopt their own codes of conduct as provided for by Decree 1872, and thus all Colombian financial institutions have established their codes of conduct within the conditions set forth by the Government and along the lines proposed by this Association. The text of such Code may be found in Schedule 3 hereunder.

This set of measures was set forth to comply with international standards, specifically the following:

- The United Nations Convention on Narcotics and Psychotropic Substances, approved in Vienna, on December 19, 1988.
- The Recommendation of the European Council, dated June 27, 1980.

- The Declaration of Principles adopted in December 1988, by the Committee for Banking Regulation and Supervision, by the Group of Ten Nations, or Basel Committee.
- The Recommendations of the Inter-American Commission on Drug Abuse (Comisión Interamericana contra el Abuso de Drogas, CICAD), of the Organization of American States, OAS.
- The Recommendations of the World Economic Summit or group of seven nations, FAFT, Economic Summit Financial Action Task Force on Money Laundering.

JOINT AGREEMENT BETWEEN THE NATIONAL GENERAL PROSECUTOR'S OFFICE AND THE COLOMBIAN BANKING AND FINANCIAL ENTITIES ASSOCIATION

Money laundering has been an issue of central importance and concern for the Board of Directors and for the Internal Committees of the Colombian Banking and Financial Entities Association and thus, aware of the important role that it plays in the struggle against Money Laundering, the Financial Sector deemed it advisable to create mechanisms for formal cooperation with all relevant law enforcement authorities.

During the month of May, we began to hold a series of meetings with the National General Prosecutor's Office, aimed at developing a joint cooperation program resulting in practical and effective action to be taken. The agreement was written taking into consideration some practical terms which should contribute to the results which the government is seeking in this area. Some of the elements of support were designed with the help of experts in each area, in order to allow the Government control agencies to attain better results. This action corroborates the interest of the sector to reach solutions that are tangible and realistic.

The Colombian Banking and Financial Entities Association met with the Colombian Ministry of Justice, the Banking Superintendency and The National General Prosecutor's Office in order to determine the most accurate way to establish cooperation and responsibility within the financial sector toward the prevention and control of Money Laundering.

In september of 1995, a joint cooperation agreement was signed between the National General Prosecutor's Office and the Colombian Banking and Financial Entities Association (see Schedule No. 4), with the participation of the Ministry of Justice, the Banking Superintendency and the National General Prosecutor's Office, as well as representatives from the financial sector. It should be highlighted that this agreement has constituted a point of departure in the joint effort of the war against Money Laundering. After this agreement was formalized, cooperation efforts between financial entities and the National General Prosecutor's Office have grown stronger. Adding to this fact, the direct involvement of entities such as the Association of Comercial Finance Companies.

NATIONAL AND INTERNATIONAL COOPERATION

During December 1995, the Ambassador of the United States of America organized a meeting, during which participants decided that all questions and requests of the financial entities would be funneled through the Colombian Banking and Financial Entities Association, which would in turn contact the Embassy as required, to undertake appropriate action in this area. In this sense, the Colombian Banking Association is seeking to strengthen its international cooperation mechanisms, in order to be more effective in its effort to support the war against Money Laundering.

All actions undertaken by the Association are part of the work of the Consulting Group of the Inter-Institutional Coordination Commission against Money Laundering (Decree 950/95 and Decree 754/96), aimed at supporting the Government's plans in this matter. This Commission was modified by Decree 754, which joint the Interinstitutional Commission for Laundering Assets Control and the fight Commission Against financing and enrichment of guerrilla groups.

In order to ensure the applicability and necessary coordination of the jobs at hand, in addition to the meetings held with the National General Prosecutor's Office, several work sessions have been held with the Banking Superintendency and the Ministry of Justice.

The above mentioned activities carried out by the Colombian Banking and Financial Entities Association have been supplemented with internal policy changes and strict application within each of the Association's member entities. Thus, this is a principal and mandatory point to cover in the agenda of the Board of Directors and of the various committees of the Association.

With the purpose of establishing information and cooperation channels for the prevention and control of money laundering and to promote awareness of the operative procedures used in other countries, communication will be established with entities such as FINCEN in the United States and TRACFIN in France.

The creation of a work group against money laundering similar to the ones of FATF and GAFI has been considered as a mechanism of prevention through FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos - Latin American Banking Federation) in order to create a forum for the continuous analysis of these topics and to propose to the respective governments the adoption of concrete measures for the collective action against money laundering and the advocacy of the necessary agreements to facilitate the prevention and control of money laundering.

THE ASSOCIATION'S RISK MANAGEMENT COMMITTEE

In order to meet the Sector's need to count on specialized treatment for all risks, a Risk Management Committee was created in early 1994, composed by Vicepresidents in charge of this area in different financial entities. Presently there are eight (8) active members from entities such as commercial banks, investment banks and S&L's.

This Committee has worked actively in the prevention and control of Money Laundering, and has been instrumental in the creation of the agreement reached with the National General Prosecutor's Office. As part of the development of the above mentioned agreement, this Committee has met formally with the Assistant General Prosecutor's in order to define the most important short and long term goals thereof. As part of the meetings held by the committee, during December of 1995, there was a special meeting with the National General Prosecutor's the Assistant General Prosecutor's and representatives from the financial sector and from the Colombian Banking and Financial Entities Association itself. The topics covered in this meeting (Schedule No. 5) were:

1. Bases for the development of a written agreement
 - Information. Development and implementation of fast and reliable mechanisms to report apparently suspicious operations, and to channel, optimize and handle such information.
 - Support in the creation of a Special National Unit of the National General Prosecutor's Office in the war against Money Laundering. In this regard, the Association indicated it fully endorsed the creation of the Special National Unit for the War Against Money Laundering, for which special groups would be promoted, in charge of handling the logistics, designing infrastructure, and develop adequate technologies.

- Specialized training programs for all employees of the financial sector and officers of the National General Prosecutor's Office.
- 2. International Cooperation. Mirroring of organisms such as FinCen in United States or Tracfin in France. Opening mutual cooperation and information channels with the Government of the United States and its various specialized agencies for the prevention and control of Money Laundering.

A Special Committee was created by the Board of Directors of the Association in December of 1995, to define and harmonize procedures and for banking institutions to become acquainted with their clients' economic activities. Said procedures will be mandatory upon their inclusion in the Interbank Agreement. The Committee we will seek to standardize all the mechanisms used by all entities within the sector when carrying out their operations such as checking accounts, savings accounts, term cash deposits, mutual trust funds and international deals, among others. This Committee is perfectly integrated with the work being done by the Risk Management Committee, and one of its members is a representative of the latter.

SPECIALIZED TRAINING IN THE AREA OF MONEY LAUNDERING

A preliminary program has been designed jointly with the Banking Superintendency and the National General Prosecutor's Office to provide training in the area of prevention and control of Money Laundering. The main objective of this project is the design and adoption of a formal training program for Money Laundering, which will be proposed by the Board of Directors of the Association as an interbank agreement, in such a way that all financial entities ensure that all their officers receive and apply the program.

The following are the main objectives of the program:

- To provide guidelines regarding Money Laundering and the relationship between the financial sector and law enforcement authorities.
- To provide knowledge of legal, administrative and operational aspects of Money Laundering.
- To make financial officers aware of their responsibilities as far as Money Laundering is concerned, based on realistic case studies.
- To define all functions of the different authorities composing the Inter-Institutional Committee against Money Laundering.
- To describe the role of the Colombian Banking and Financial Entities Association as part of the Consulting Group.
- To ensure that each and every financial entity officer knows every aspect related to the topic of Money Laundering, as required by their specific functions.

Also the financial entities in conjunction with the Asobancaria have been developed several programs and open seminars as:

1. International seminar on the Detection and Prevention on the Movement of Illicit Capitals and the Banking system, held on in the city of Bogotá, August 31 and September 1, 1994.
2. Symposium on "Prevention and Repression of Illicit Capital Laundering: a practical Approach", Bogotá, July 17, 18 and 19, 1995.
3. As part of the training program, in conjunction with the National General Prosecutor's Office, during the last two years we have undertaken programs to train prosecutors throughout the entire country in the different types of operations within the financial sector. This training which encompassed more than 60 hours of

work has been reinforced by specific expositions on the topics of money laundering and was carried out personally by the president and vice-president of the Colombian Banking and Financial Entities Association in a joint effort with the staff from the General Prosecutor's Office and was aimed at the financial sectors throughout the different cities in the country.

4. Forum on Money Laundering, Bogotá, February 14, 1996. In conjunction with the National General Prosecutor's Office, the Ministry of Justice and the Banking Superintendency.

Schedule 1

AGREEMENT ON THE ROLE OF THE FINANCIAL SYSTEM IN THE DETECTION, PREVENTION AND REPRESSION OF ILLEGAL CAPITAL MOVEMENTS

**THE BOARD OF DIRECTORS OF THE
COLOMBIAN BANKING AND FINANCIAL
ENTITIES ASSOCIATION, ASOBANCARIA**

WHEREAS:

- a) Member financial institutions of this Association may be used - without their knowledge or their consent- as intermediaries to receive deposits and carry out transactions and funds transfer originated or destined to perform criminal activities.
- b) Member financial institutions may perform a role of collaboration and assistance before government authorities responsible for the investigation and repression of criminal activities.
- c) Although the internationally termed “money laundering” is not considered in itself a crime by Colombian legislation, member financial institutions may determine the types of operations which, due to their connection with organized crime, can lead to special information that may be of use to the authorities.
- d) Member financial institutions have established for some time now policies and rules and internal codes of conduct designed to prevent and detect illegal capital movements.
- e) It is of primary importance to organize cohesively all the individual efforts of the member financial institutions, in one

unique regulation of a uniform nature, which can be applied in general regarding prevention, detection and repression of illegal capital movements.

- f) According to Section 10 of article 29 of the Association's By-Laws, the Board of Directors "shall establish the rules, uses and practices required to rationalize and standardize common procedures in the Financial Sector."

IT THEREFORE PROPOSES THE ADHERENCE OF ALL MEMBERS TO THE FOLLOWING PRINCIPLES:

1. Selection, identification and knowledge of the client

The members of the Association shall make a reasonable effort to select and know its clients, whether ordinary or occasional, to identify them and to know of their transactions and activities, in order to decide whether there is coherence between them.

For such purpose, a form or a set of forms shall be designed and specifically prepared in order to identify and take a statement about the origin of the resources in connection with the following operations, when performed in cash and exceed seven million (\$7,000,000) pesos, readjustable from time to time by the Board of Directors of the Association, or its equivalent in foreign currency:

- a) Opening of checking and savings accounts
- b) Term deposits
- c) Drafts and transfers
- d) Purchase and sale of foreign currency
- e) Safe-deposit box services

Moreover, common procedures of data registration of personal information, means of identification and references shall be adopted, as well as the statement which must be presented to perform the operation.

2. Keeping information for evidence purposes

Members shall adopt technical procedures that may allow the banking institutions to keep and preserve any information concerning cash operations exceeding seven million pesos (\$7,000,000), readjustable from time to time by the Board of Directors of the Association, or its equivalent in foreign currency, in order to ensure that any such information may be used as evidence.

3. Collaboration with the authorities

The members of the Association shall collaborate with national judicial and police authorities responsible for the investigation and repression of crimes, by supplying all information required by them, and shall report any suspicious operations, on the basis of previously established parameters.

Collaboration with foreign judicial and police authorities shall be carried out through competent national authorities, according to relevant international rules. Under the terms of Article 15 of the Political Constitution, the fulfillment of this principle shall not be considered as a violation of banking secrecy.

4. Refraining from performing certain operations

The members of the Association shall refrain from performing operations clearly connected with criminal activities falling under given types and profiles, as classified by a Committee which shall be created therefor.

5. Adaptation of internal codes of conduct

The members of the Association shall adapt their internal codes of conduct in order to develop the principles mentioned above, based on the code established by the Association.

IN ORDER TO DEVELOP THE ABOVE PRINCIPLES, THE BOARD OF DIRECTORS PROPOSES THE FOLLOWING INSTRUMENTS TO PERFORM THE AGREEMENT

1. Centralized data bank, allowing for unified and standardized information.
2. Determination of technical procedures of physical and electronic preservation of information, so that it can be used as evidence.
3. Establishment of a clear and uniform procedure with respect to law enforcement authorities.
4. Establishment of codes of conduct, regulations and instruction guide books to be used as a basis or a model by the members of the Association, when adapting their own internal codes of conduct.
5. Request for international cooperation in order to obtain advice and technical assistance concerning:
 - a) Auditing parameters and procedures for detection of illegal capital movements.
 - b) Personnel training.
6. Definition and updating of profiles of suspicious operations by a committee specially established for such purpose.

7. Strengthening of procedures regarding personnel selection.
8. Promotion, before the different government agencies, of an adequate legal framework for this matter.

The present agreement was approved at the meeting of the Board of Directors of the Association held on the October 21, nineteen ninety-two (1992) and for adherence thereto by its the members, it is filed with the General Secretariat of the Association until November 30, nineteen ninety-two (1992).

Adherence hereto shall be produced by written notice on the part of the legal representatives of the Association members.

SCHEDULE 2

**- DECREE 1872 OF 1992
INCLUDED IN THE ORGANIC STATUTE
OF THE FINANCIAL SYSTEM
AS CHAPTER XVI. PREVENTION
OF CRIMINAL ACTIVITIES**

**- THE ANTI-CORRUPTION STATUTE
(LAW 190 OF 1995) TITLE III.
FINANCIAL REGIME**

- INSTITUTIONAL ASPECTS -DECREE 950 OF 1995

- CRIMINAL REGULATION

ORGANIC STATUTE OF THE FINANCIAL SYSTEM

CHAPTER XVI

PREVENTION OF ILLICIT ACTIVITIES

Article 102 - GENERAL REGIME

1. Obligation and control of illicit activities. The institutions under the control and supervision of the Banking Superintendency must take proper and sufficient control measures, oriented to prevent financial entities, during the normal course of their operations, from being used as an instrument to conceal, manage, invest or make use of any kind of currency or any other asset resulting from illicit activities, or to give an appearance of legality to such activities or to fund transactions related therewith.
2. Control mechanisms. Regarding the above Section, these institutions must adopt mechanisms and rules of behavior which shall be observed by their legal representatives, directors, managers and officials, for the following purposes:
 - a) To get acquainted with the economic activity of their clients, their magnitude, the basic characteristics of the transactions

in which they customarily get involved and, in particular, the activity of those who make any kind of on sight, term or savings deposits or who place property in trust or deposit it in safe deposit boxes.

- b) To establish the frequency, volume, and characteristics of their clients' financial transactions.
 - c) To establish that the volume and movements of their clients' funds are related to their economic activity.
 - d) To report immediately and sufficiently to the National General Prosecutor's Office or to the special judicial police corps appointed thereby, any relevant information on management of funds whose amounts or characteristics are not proportional to the economic activity of the clients; or on transactions of clients' which, because of their number, amount or particular characteristics, may reasonably lead to suspect that those clients are using the entity as a means to transfer, handle, make use of or invest money or resources obtained from illicit activities; and
 - e) Others which the National Government shall determine.
3. Adopting procedures. In order to set up the control mechanisms mentioned above, the supervised entities must design and implement specific procedures, and appoint officers responsible for verifying the adequate fulfillment of such procedures.

Any audit and control mechanisms established by the institutions must be reported to the Banking Superintendency by the December 30, 1992.

This agency shall be entitled make observations to the institutions whenever it deems that the mechanisms created are not sufficient for the purposes pointed out in Section 2 of this article, so such institutions may introduce the corresponding adjustments. Any

modification to said mechanisms must be reported to the Banking Superintendency to evaluate their adequacy with regard to the above mentioned purposes.

4. Scope and coverage of control. The control and audit mechanisms set forth herein shall deal exclusively with transactions, operations or balances that exceed those considered to be reasonable and sufficient. Such amounts will be established by the mechanism adopted by each entity according to the type of business it performs, its network, the procedures for selecting its clients, marketing of its products, operating capacity and technological development.

Article 103 - CONTROL OF CASH TRANSACTIONS

1. Transactions subject to control. In a form specially designed for such purpose, every financial institution must state all the information regarding their cash transactions, whether in local or foreign currency, exceeding the amounts periodically set forth by the Banking Superintendency.

Such forms must include at least:

- a) Identification, signature and address of the person physically performing the transaction;
- b) Identification and address of the person on behalf of whom the transaction is performed;
- c) Identification of the beneficiary of the transaction, if any.
- d) Identification of the account involved in the transaction, if any.
- e) Type of transaction (deposits, drafts, cashing of checks, purchase of checks or certificates, cashier checks or payment orders, transfers, etc.)

- f) Identification of the financial institution where the transaction was performed.
- g) Date, place, time and amount of the transaction.

Multiple cash transactions, both in local and foreign currency, exceeding a given amount, will be considered as one transaction if they are performed by or on behalf of one given person during a single day or during any other term established by the Banking Superintendency.

Transactions performed between financial institutions that are under the control and supervision of the Banking Superintendency do not require special registration.

2. Control of multiple cash transactions. When the ordinary line of business of a specific client includes several cash transactions, the corresponding financial entity shall keep a record of such cash transactions instead of the individual form mentioned in the previous Section. Such record shall contain all the information that would otherwise be shown in the form, except for the information provided for under Section 1, sub-paragraph a) of this Article. Financial entities that decide to keep such records shall report monthly to the Banking Superintendency the names of persons with whom this procedure is being used.

Article 104 - PERIODICAL INFORMATION

Every financial institution shall report periodically to the Banking Superintendency the number of cash transactions referred to in the previous Section and their geographical location according to the instructions given by that agency therefor.

Article 105 - SECRECY ON INFORMATION REPORTED

Notwithstanding the obligation to report in an immediate and sufficient way to the National General Prosecutor's Office or the

Special Judicial Police Corps appointed by it, the information provided for in sub-paragraph d), section 2 of Article 102, financial institutions will only be compelled to submit information obtained in pursuance of the mechanisms mentioned in the previous articles upon the request of the Regional and Sectional Prosecutors reporting to the National General Prosecutor, who shall order it during the preliminary inquiry or during the institution of proceedings, directly or through entities that perform judicial police functions, exclusively for the purpose of investigating crimes under their corresponding jurisdictions.

Authorities having any knowledge of information and documents referred to in the previous articles shall maintain secrecy on same.

The entities and their officials shall not make known to the persons who have performed or intend to perform suspicious operations, that they have given the National General Prosecutor's Office any such information, and shall maintain secrecy on such information.

Article 106 - MODIFICATION OF THE CONTROL RULES

In order to ensure compliance with the obligations established in Section 1 of article 102 and Section 1 of article 103 of this Statute, the National Government shall modify the provisions in this chapter concerning requirements and procedures to be adopted for such purpose by the entities under the control and supervision of the Banking Superintendency.

Article 107- SANCTIONS

Non-fulfillment of terms established in the previous articles due to non-adoption or non-implementation of control mechanisms will give rise to the corresponding administrative sanctions, without prejudice to criminal consequences, if any.

THE ANTI-CORRUPTION STATUTE (LAW 190 OF 1995)

TITLE III. FINANCIAL REGIME

Article 39

The regime establishes for institutions subject to control and surveillance by the Banking Superintendency referred to in Articles 102^a through 107^o of the Organic Statute of the Financial System (Decree 633 of 1993), shall be applied to those persons subject to inspection, surveillance or control by the Securities Superintendency.

Paragraph One

Within the three months following the enactment of this Law, the persons mentioned in this Article shall establish the control mechanisms and specific procedures indicated in Article 103^o of the Organic Statute of the Financial System (Decree 633 of 1993).

Paragraph Two

Enforcement of the obligations imposed by this provision shall be the responsibility of the organization that performs the surveillance of the obligated party.

Article 40

The authorities receiving information about the persons subject to inspection, surveillance or control of the ms and the Securities Superintendency and which establish the assumptions indicated in article 102° (d) of the Organic Statute of the Financial System (Decree 633 of 1993), shall inform the National General Prosecutor's Office (Fiscal General de la Nación) about the observed facts or situations.

Paragraph One

The National Government, through the Ministry of Justice and Law (Ministerio de Justicia y del Derecho) and the Ministry of Finance and Public Credit (Ministerio de Hacienda y Crédito Público) may decide that the information collected by the persons referred to in this Article and in Article 43° of this Law be submitted to the authorities defined by the regulations in order to centralize and systematize the information and to establish comprehensive mechanisms for the control of the operations performed.

Paragraph Two

Within the two months following the enactment of this Law, the Banking Superintendency and the Securities Superintendency shall assign one of their divisions to the control of the operations mentioned in Articles 103° through 107° of the Organic Statute of the Financial System (Decree 633 of 1993) but that shall not preclude the National Government from creating Specialized Units within them for the purpose.

The aforementioned entities shall submit a yearly report to the National General Prosecutor's Office (Fiscalía General de la Nación) about the activities carried out, as established herein.

Article 41

Whoever fails to perform the obligation contained in the last paragraph of Article 105° of the Organic Statute of the Financial System (Decree 633 of 1993) will be liable to the penalty established therein, without prejudice to the penal sanction that may be imposed for said behavior.

Article 42

When the information referred to in Article 40° of this Law is provided, there shall be no liability for the Legal Person that provide the information nor for the directors or employees of the entity, as established by Article 102°, Decree Law 633 of 1993.

Article 43

The obligations established in Articles 102° thorough 107° of the Organic Statute of the Financial System, shall be performed also by those persons who are professionally dedicated to activities in foreign trade, casinos or games of chance.

In this case, this obligation shall star on the date established by the National Government.

Article 44

The judiciary authorities may lift the corporate veil of Legal Entities whenever it becomes necessary to determine the real beneficiary of the activities carried out by the Legal Entity.

INSTITUTIONAL ASPECTS

DECREE 950 of 1995

Which creates the Interinstitutional Coordinating Commission for Control of Money Laundering and its functions are assigned.

THE PRESIDENT OF THE REPUBLIC OF COLOMBIA

By the legal powers vested in him, especially those given to him by Article 1 of Decree Law 1050 of 1968.

WHEREAS

FIRST. That the actions organized crime, especially that related to the production and traffic in narcotics and psychoactive drugs, kidnapping, car theft and subversion seriously affect Colombian society and at the same time distorts the operation of the economy and the cultural values of the community;

SECOND. That in the implementation of a consistent and systematic government policy to dismantle the criminal organizations which operate within the national territory it is crucial to waken their economic power and take steps to prevent them from using legal institutions and activities con funnel, hide or give the appearance of legality to assets obtained from criminal activities;

THIRD. That to that end it becomes necessary to set up an institutional coordinating mechanism and to coordinate with the civilian population, which will enable the Colombian State efficiently and through various agencies, to prevent and repress asset laundering;

FOURTH. That it is crucial to have available a system for information and processing data about business transactions which will make it easier for the judiciary and police authorities to control and prevent asset laundering, and;

FIVE. That dirty money affects the relative prices of the economy, ruins legitimate business and production activities, encourages corruption, finances violence and is a real threat to national security,

HEREBY DECREES

Article 1

The creation of a permanent Interinstitutional Coordinating Commission appointed to the Ministry of Justice and Law for controlling Money Laundering, as a consulting body for the national government and coordinator of the activities implemented by the Colombian State to fight money laundering.

Article 2

The Interinstitutional Coordinating Commission for controlling asset laundering shall be made up as follows:

1. The Minister of Law and Justice, or the Vice-Minister who will chair the Commission.
2. The Minister of Finance and Public Credit or the Technical Vice-Minister.
3. The Minister of National Defense or the Vice-Minister.

4. The Director or Assistant Director of the National Planning Department.
5. The Director or Assistant Director of the National Security Department (Departamento Administrativo de Seguridad - DAS).
6. National General Prosecutor (Fiscal General) or the Assistant National General Prosecutor (Vice-fiscal) .
7. The Comptroller General or Assistant Comptroller.
8. The General Manager of the Central Bank (Banco de la República) or one of the members of the Board of Directors.
9. The Director or Assistant Director of the National Police Force.
10. The Director of the Colombian Institute for Foreign Trade (Instituto Colombiano de Comercio Exterior).
11. The Director of Taxes and Customs (Director de Impuestos y Aduanas - DIAN).
12. The Banking Superintendent (Superintendente Bancario).
13. The Superintendent of Securities (Superintendente de Valores).
14. The Superintendent of Corporations (Superintendente de Sociedades).

Paragraph

By initiative of the Chairman of the Commission any other division or body of the State whose presence could be appropriate to better perform the functions which are described in Article 4 of this Decree.

Article 3

The Vice-Minister of justice and Law shall act as the Technical Secretary for the Commission and shall submit regular reports, at least twice a year, to the President of the Republic, about the operation

of the Commission and the decisions it has made. He or she shall report on the various actions that different Government offices are implementing to comply with the policies against money laundering, and shall also report on the recommendations of the Special Consulting body has submitted to increase the efficiency of private and state actions formulated in this respect.

Paragraph

The Commission's Technical Secretariat shall submit its first report within 30 days after this Decree is published.

Article 4

The Interinstitutional Coordinating Commission for controlling Money Laundering shall have the following functions:

1. Evaluate the activities which the National Government's departments or entities, according to their competency, have implemented in order to control various manifestations of money laundering, coordinate the interinstitutional actions that these entities should initiate, as the case may be, and make results oriented recommendations or to correct the differences among them.
2. Act as a coordinating body so that the actions of various state authorities can facilitate repress and preventive actions by the law enforcement agencies against money laundering.
3. Review the policies adopted to cope with money laundering and to propose to the President of the Republic the adoption of programs and steps to make more efficient the State's action.
4. Recommend the actions required to funnel all concerns and recommendations to strengthen international cooperation against money laundering.

5. Coordinate the organization of a system for processing information and data about financial and commercial transactions in order to facilitate the activities of intelligence and penalization by the Colombian authorities.
6. Set up the proper mechanisms to funnel the recommendations and concerns expressed by the organizations that make up the Special Consulting Body in order to improve the results of the actions to control Money laundering.

Article 5

The Interinstitutional Coordinating Commission for controlling Money Laundering shall take into consideration the work and the proposals received from the special consulting body which shall be made up by the following institutions:

1. Banking and Financial Entities Association, Asobancaria
2. National Financial Institutions Association, ANIF
3. The Stock exchanges around the country
4. National Industrialist Association, ANDI
5. National Traders Federation, FENALCO
6. National Exporters Association
7. All other trade organizations that the Technical Secretary should invite permanently or from time to time.

Paragraph

The Commission or the Technical Secretariat shall determine the most adequate procedures to work with the members of the Special Consulting Body; for this purpose, they will be able to call separately either one of them, or set up work groups with the participation of

officers from state organizations and from trade institutions or the entities which are part thereof, which shall submit technical reports to be studied by the commission.

Article 6

The Interinstitutional Coordinating Commission for controlling Money Laundering shall meet at least once every three months, called by the Technical Secretariat or through a request made by any of the members to the Secretariat, and will operate according to the internal rules which the commission itself shall establish.

Article 7

This Decree will apply as of its date of publication.

CRIMINAL REGULATIONS

Article 176 OF THE PENAL CODE -Law 100 of 1980 Abetting

«Whosoever has knowledge of a crime being committed and, without prior concert, helps to evade the actions of the authorities or to obstruct the respective investigation, shall be subject to arrest of between six (6) months and four (4) years».

Article 177. Law 100 of 1980 modified by the article 31 of the Law 190 de 1995. Receivership, legalization and occultation of assets derived from illegal activities

«Whosoever, in addition to the cases of cooperation in the crime, hides, insures, transforms, invests, transfers, custodies, transports or administers the material object or the proceeds thereof, or gives the assets derived from said activity the appearance of legality or legalizes them, shall be liable to imprisonment between three (3) and eight (8) years, provided the act does not constitute a crime punishable by a heavier sentence.

The imposable sentence shall be of four (4) to twelve (12) years of imprisonment if the value of the assets that constitute the material object or the proceeds of the punishable act is greater than one thousand (1,000= minimum legal monthly salaries at the time the act is committed.

The sentence imposable based on the above paragraphs shall be increased by one half (1/2) to three fourths (3/4) in the following cases:

1. In the event that the assets which constitute the material object or the proceeds of the criminal act are derived from the crimes of kidnapping, extortion or any of the crimes referred to in Law 30 of 1986.
2. Whenever, in order to carry out the criminal acts, foreign exchange or foreign trade operations are conducted, or goods are introduced into the national Customs territory or whenever contracts are entered into with persons who are subject to inspection, surveillance or control by the Suyperintendency of Securities (Superintendencia de Valores) or the Banking Superintendency (Superintendencia Bancaria).
3. In cases in which the person committing the criminal act is an importer or exporter of goods, or an employee of an organization subject to inspection, surveillance or control by the Superintendency of Securities or the Banking Superintendency, or is a shareholder or associate of said organization in a proportion equal to or greater than 10% of its paid-in capital or of the value of its paid-in capital or of the value of its cooperative contributions.

**Article 1, DECREE-LAW 1985 Of 1989 (Adopted as permanent legislation through Special Decree 2266 of 1991, Article 10).
Unlawful enrichment**

«Whosoever, directly or through third parties, obtains for him or herself or for another a non justifiable increase in equity, derived in any way from criminal activities, shall be subject, through this act alone, to imprisonment of between five (5) and ten (10) years and a fine equivalent to the value of the illegal gains obtained».

Article 6, OF DECREE-LAW 1856 Of 1989 (Adopted as Permanent Legislation through Article 7 of Extraordinary Decree 2266 of 1991). Fronting

«Whosoever should lend his or her name to acquire goods with moneys derived from drug traffic and related crimes, shall be liable to imprisonment of between five (5) and then years(10) and a fine of two thousand (2,000) to five thousand (5,000) minimum legal monthly salaries, without prejudice to the seizure of the respective assets.

Schedule 3

**UNIFORM CODE OF BEHAVIOR BY AND FOR
THE MEMBERS OF THE COLOMBIAN BANKING
AND FINANCIAL ENTITIES ASSOCIATION,
ASOBANCARIA, CONCERNING THEIR DUTIES
IN THE DETECTION, PREVENTION AND
REPRESSION OF ILLEGAL CAPITAL
MOVEMENTS**

**UNIFORM CODE OF BEHAVIOR BY AND FOR
THE MEMBERS OF THE COLOMBIAN BANKING
AND FINANCIAL ENTITIES ASSOCIATION,
ASOBANCARIA, CONCERNING THEIR DUTIES
IN THE DETECTION, PREVENTION AND
REPRESSION OF ILLEGAL CAPITAL
MOVEMENTS**

(NAME OF THE ENTITY)

WHEREAS:

1. Through an agreement approved at the meeting of the Board of Directors of the Colombian Banking and Financial Entities Association, held on October 21, 1992, the role of the financial system in the detection, prevention and repression of illegal capital movements was defined, due to the fact that (the Entity) can be used, without its knowledge or its consent, as intermediary in deposits, transactions, transfers of funds originated or destined for the performance of criminal activities, and
2. According to Decree No. 1872 of November 20, 1992, the institutions under the control and supervision of the Banking Superintendency are under the obligation to adopt proper and

sufficient control measures, with a view to preventing financial entities, during the normal course of their operations, from being used as an instrument to conceal, manage, invest or make use of any kind of currency or any other asset resulting from illicit activities, or to give an appearance of legality to such activities or to fund transactions related therewith.

ADHERES TO THE FOLLOWING PRINCIPLES

1. Selection and identification of clients and knowledge of their economic activities.
2. Knowledge of the clients and their operations with (the Entity).
3. Collaboration with the authorities by providing them information for evidence and investigation purposes.

CHAPTER I

SELECTION AND IDENTIFICATION OF CLIENTS, AND KNOWLEDGE ABOUT THEIR ECONOMIC ACTIVITIES

(The Entity) will make an effort to select its clients, both ordinary and occasional, and duly identify them as follows:

1. Opening of checking or savings accounts.

To open accounts, an application form must be filled out, which contains a minimum of information to identify the client, such as full name, profession, employment or occupation, address and telephone number.

Additionally, and in order to fully identify the client, the (Entity) must require:

The minimum amount can be established, with respect to which all requirements herein stated shall be fulfilled if, on the other hand, once the client's profile is established it can be deduced that the account will not have significant movements. [The minimum amount must be justified according to: products marketed, operating capacity and technological development of the entity].

- a) In the case of national or resident aliens, the presentation of a copy of the citizenship or alien identification card, and fingerprint of the right hand forefinger.
- b) The passport and fingerprint of the right hand forefinger in the case of non-resident aliens.
- c) Verification of the citizenship identification card with the Central Information Office of the Colombian Banking and Financial Entities Association.
- d) Submission of the Tax Identification Number (NIT) and a certificate of existence and representation in the case of national companies and a similar document duly authenticated by the corresponding consulate, for foreign companies.

In any case, as regards the attorney or legal representative of both persons and companies, whether national or foreign, the terms foreseen in statements a) and b) for natural persons shall be applied. This fact must be taken into account for representation purposes.

- e) Form _____ for the first deposit, if it is equivalent to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000) and it is made in cash.
- f) Personal, bank or commercial references.

2. Deposits in cash in an amount equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000).

For deposits in cash equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000), form _____ shall be used.

In the case of regular clients and customers whose business or lawful activities justify the need to handle significant cash amounts, the (Entity) and the client, previously authorized by _____ will monthly balance out the cash movement and fill out form _____.

3. For term deposits in cash, equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000) form _____ shall be used.

4. Drafts and transfers

To make drafts and transfers equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000) in cash, form _____ shall be used.

5. Purchase and sale of foreign currency in cash

For the purchase and sale of foreign currency in cash for ten thousand or more dollars (US\$10,000) or any other foreign currency in an equivalent amount, the client must fill out form _____.

6. Cash-denominated fiduciary contracts

For cash-denominated fiduciary contracts amounting to a sum equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000), form _____ shall be used.

7. Safe deposit boxes

The Entity, in view of the nature of the contract for safe deposit boxes, shall sign such contracts only with regular clients and customers whose business is clearly lawful.

8. Deposit of goods

In the case of deposit of goods, worth over _____ (the Entity) shall identify the client according to the terms stated in Section 1 of Chapter I of this Code, as applicable, and by the deposit registration which shall contain a statement as to the kind of goods deposited and their estimated value. If the deposit deals with goods worth less than the amount mentioned herein, or (the Entity) renders Customs-Area services, or the deposit is made as a result of an operation the client performs with a credit institution, (the Entity) at any time before delivering the goods shall make an effort to identify at least the contents of the deposit registration, which shall indicate among others, name, tax identification number, citizenship identification card number, address, telephone number, goods deposited, profession or occupation.

9. Other operations.

For operations other than those mentioned above, (the Entity) shall obtain an adequate identification of the client according to the minimum requirements mentioned in Section 1 of this Chapter.

In the case of operations referred to in Sections 2, 3, 4 and 5, the total of cash transactions for amounts equal to or higher than seven million five hundred thousand pesos (\$7,500,000) or ten thousand dollars (US \$10,000) or their equivalent in other currencies, will be considered as a single transaction if they are made by or on behalf of a single person during the same day, in one or several offices, and which may be accumulated by using the technical and operative means available in the entity for the normal development of their activities, so it will be possible for the responsible officer in the entity to determine if by adding the amounts of the transactions made by a given person or his/her beneficiary, the amount herein mentioned will be reached or exceeded. In this case, form _____ shall be used.

CHAPTER II

KNOWLEDGE OF THE CLIENTS AND THEIR OPERATIONS WITH

(THE ENTITY)

(The Entity) on the basis of the identification and selection of the client, according to Chapter I of this Code, shall establish general criteria to analyze operations carried out with the client, to determine the coherence between clients' activities and transactions.

For this purpose, it will establish at least, the following general analysis criteria:

1. Movement of checking and savings accounts the monthly average of which is or exceeds _____

Average amount in deposits made in _____ months, to determine changes _____ (periodicity) that exceed this amount _____ times.

[The minimum average control of the account movements, the period and the deviation will be established on the basis of the operative capacity and the technological development of the entity].

2. Operations with (the Entity) different from those mentioned in the above Section

As a minimum criterion to analyze operations different from those mentioned above, it is necessary to consider, according to the nature of the operation, if in itself it implies a substantial, sudden or unjustified change regarding such aspects as:

- a) Liquidity volumes, particularly in cash as compared with the normal development of business.
- b) Reduction of financing sources as compared with the volume in business or economic activity.
- c) Decrease of financial liabilities as compared with non-established financing sources.
- d) Abnormal exports, that is, excessive increase of same, or activities different from the client's ordinary line of business, or with regard to which there is no demand abroad.
- e) Immediate cancellation of liabilities held with (the Entity), without reasonable justification as to income sources.

[The application of these general analysis criteria will be limited to certain operations and in fixed amounts according to the entity's type of business, operational capacity and technological development].

Additionally (the Entity) will carry out visits to the client's place of business, according to the volume of transactions.

CHAPTER III

COLLABORATION WITH THE AUTHORITIES PROVIDING THEM INFORMATION FOR EVIDENCE AND INVESTIGATION PURPOSES

(The Entity) will collaborate with the National General Prosecutor's Office and the special judicial police corps appointed by the latter, by reporting the following:

- 1. Any relevant information on operations which, due to their amounts or characteristics reasonably demonstrate that they

substantially deviate from the client's economic activity, according to (the Entity's) knowledge derived from applying the criteria and procedures established in the previous statements.

2. The clients' transactions which by their number, amount or characteristics will reasonably lead to suspect that they are using the entity for illegal activities, according to the profiles, parameters and definitions for such transactions and operations which will be determined by a committee established for this purpose, including members of the National General Prosecutor's Office, the Banking Superintendency and the Colombian Banking and Financial Entities Association. As to the fulfillment of its duties regarding information (the Entity) will do so upon request by the Regional and Sectional Directors dependent upon the National General Prosecutor's Office, without prejudice to doing so in an immediate and sufficient manner, and within the following five (5) bank working days from the date the information is received.
3. Any other information which the National General Prosecutor's Office shall lawfully and duly request, directly and through any entity performing the duties of Judicial Police. The information will be reported by magnetic means through the Banking Superintendency in the form, under the technical conditions and periodicity established by said organism for this purpose.

(The Entity) and its officials will not make known to the clients who have made or intend to make suspicious operations, according to the terms of Section 2 that (the entity) and its officials have given information about these operations to the National General Prosecutor's Office and they must likewise maintain secrecy about same.

Cooperation with foreign judicial and police entities will be made through competent national authorities, according to relevant international rules.

CHAPTER IV

INTERNAL RULES

(The Entity) will take the following actions:

- a. It shall develop this code in its own procedures, manuals and instructions.
- b. It shall establish an auditing and control system regarding its fulfillment.
- c. It shall properly train its personnel for the enforcement of the same.

SCHEDULE 4

**AGREEMENT BETWEEN THE NATIONAL
GENERAL PROSECUTOR'S OFFICE AND THE
COLOMBIAN BANKING AND FINANCIAL
ENTITIES ASSOCIATION - ASOBANCARIA - ON
SUPPLY OF INFORMATION FROM THE
FINANCIAL SECTOR FOR INVESTIGATION BY
THE GOVERNMENT'S COMPETENT
AUTHORITIES**

**The National General Prosecutor's Office and The
Colombian Banking and Financial Entities
Association, Asobancaria**

WHEREAS:

- a. Decree 1872 of November 20, 1992, incorporated in Chapter XVI of Part Three of the Organic Statute of the Financial System, Decree Law 663 of 1993, provides that the entities subject to surveillance by the Banking Superintendency must "adopt appropriate and sufficient control measures aimed at preventing such entities from being used as an instrument for concealment, manipulation, investment or uses of funds or other goods originating from criminal activities, or to give activities or transactions and funds related therewith, an appearance of legitimacy, during the course of their operations";
- b. In accordance with Article 5 of Decree 950 of 1995, ASOBANCARIA is part of the Special Consulting Group, which offers support to the Inter Institutional Coordinating Commission for Control of Money Laundering;
- c. The financial institutions have adopted an "Agreement on the Financial System's role in the prevention, detection and repression of illicit capital movements, approved by the Board of Directors of ASOBANCARIA on October 21, 1992;

- d. The measures adopted in pursuance of such Decree include a “Uniform Code of Behavior for members of ASOBANCARIA, with regard to its role in the detection, prevention and repression of illicit capital movements” was prepared;
- e. The National General Prosecutor’s Office is a constitutional rank agency, whose functions include participating in the design of the State’s criminal policies, investigating crime and accusing alleged offenders before the competent and respective courts, while at the same time directing and coordinating the judicial police’s activities;
- f. Decree 2699 of 1991, in Articles 41 and subsequent, provides that the scientific, technical, investigation and operational personnel of the Technical Investigations Agency of the National General Prosecutor’s Office must perform a judicial police role;
- g. In pursuance of agreement Decree 950 of 1995 and of Paragraph 1 of Article 40 of Law 190 of 1995, the objective of having an information and data processing system for financial transactions to establish comprehensive control mechanisms for the various types of transactions that may be conducted, is to have a basic instrument to fight organized crime, which will facilitate control and persecution of asset laundering activities by judicial and law enforcement authorities.
- h. It is the prevailing interest of financial institutions to cooperate with the Colombian Government and authorities in their policies against the crime of Money Laundering, as provided for by Article 31 of Law 190 of 1995;

HEREBY AGREE

To enter into this Agreement on supply of information from the Financial Sector for investigation by the Government’s competent authorities, governed by the following clauses:

ONE: THE PARTIES

- A. The National General A Prosecutor's Office.
- B. ASOBANCARIA

TWO: OBJECTIVES

A. To establish a general support action framework, through which ASOBANCARIA will provide the National General (Prosecutor's Office with the information available in its data base (CIFIN), in connection with investigations carried out by the judicial police, preliminary or formal hearings, processes, in response to specific requests submitted by competent officials regarding given Colombian citizenship ID numbers or Tax Identification Numbers, according to the records described below:

- 1. Checking accounts
 - a) Active, inactive or foreclosed
 - b) Closed due to theft or checkbook loss
 - c) Closed due to improper handling
- 2. Credit cards
 - a) Active or in default
 - b) Closed due to improper handling, loss, death or default
- 3. Past due accounts receivable
- 4. Indebtedness level, indicating type of credit (mortgage, commercial or consumer)
- 5. Historical Files

The above does not preclude the financial institutions' local offices from directly providing the information required by the Deputy

Prosecutors, by themselves or through entities with judicial police roles.

B. To endeavor to have all financial institutions prepare reports with all relevant information on handling of funds whose characteristics or amounts are not proportional to its clients' economic activities, or on *transactions* in local or foreign currency which, due to their characteristics, may be suspected of being transfers or investments of resources related to criminal activities, as set forth in sub-paragraph d), Section 2 of Article 102 of the Organic Statute of the Financial System.

This information will be addressed to the Financial Analysis Unit of the National General Prosecutor's Office (Calle 39a No. 14-28, second floor, telephone 571-232-7394, Fax 571-285-5694, Santafé de Bogotá), always aimed at a centralized handling which will allow for sufficiency, efficiency, certainty, timeliness and confidentiality.

Considering that the financial institutions must have tools which will allow them to improve the quality of the information in reports on suspicious operations, as set forth in sub-paragraph d), section 2, Article 102 of the Organic Statute of the Financial Sector, said institutions will be able to use the forms directly designed by the Association, prior to their endorsement by the Technical Secretary of the Inter-Institutional Coordination Commission against Money Laundering, the Banking Superintendency and the National General Prosecutor's Office, since they will be submitted for their consideration by the Colombian Banking Association, in its capacity as Consulting Body.

In development hereof, the support required to design the project aimed at the preliminary definition of the institution which will centralize information will be offered to the Ministries of Justice and Law, and Finance and Public Credit, as set forth in Paragraph One of Article 40 of Law 190 of 1995.

C. As a part of the Consulting Body, the Association will propose for analysis by said Commission the adoption of a practical and useful information system for cash transactions in excess of a specified amount, which allow for information centralization and computerization, establishing comprehensive control mechanisms for the various operations, aimed at improving the quality of the information presently being reported to the Banking Superintendency so as to make it more useful for the National General Prosecutor's Office.

THREE: RESERVE AND CONFIDENTIALITY

Financial institutions and their employees will not be able to invoke bank reserve on investigations brought forward by the National General Prosecutor's Office.

Likewise, they will maintain complete confidentiality on all information given to the authorities, regarding third parties and the person whose transaction the report is based on.

FOUR: NATURE AND PURPOSE OF REPORTED INFORMATION

Without prejudice of personal responsibility of employees as far as establishing procedures and making sure they are followed for detection of suspicious transactions, according to the law, their reporting falls institutionally upon each financial institution. As such, the report to the National General Prosecutor's Office does not require to be subscribed by any specific employee, and does not require the immediate and necessary judicialization of each case. The National General Prosecutor's Office will determine those cases which may be relevant from a criminal standpoint.

Each financial institution will adopt the necessary mechanisms to meet the obligations contained in Section three of Article 102 of the Organic Statute of the Financial System.

FIVE: LIABILITY

When providing the information referred to in Article 102 of Decree Law 663, neither the institution itself nor its directors or employees shall be subject to any liability, as set forth in Article 40 of Law 190 of 1995.

SIX: TRAINING

ASOBANCARIA and the National General Chief Prosecutor's Office will schedule training courses and seminars for its employees, and for those in the financial sector, on subjects related to money laundering, prevention of criminal activities, and the nature of the financial operations.

SEVEN: DURATION

This Agreement shall become effective on the day of its subscription, and shall remain in full force and effect for as long as the causes originating it prevail.

In witness whereof, the Parties subscribe this Agreement in several counterparts on September 6, 1995.

ALFONSO VALDIVIESO SARMIENTO
National General Prosecutor.

ADOLFO SALAMANCA CORREA
Assistant General Prosecutor.

CESAR GONZALEZ MUÑOZ
President of the Colombian Banking and
Financial Entities Association.

LUIS CARLOS VILLEGAS
Chairman of the Board of Directors
Colombian Banking and Financial Entities Association

FERNANDO SILVA
Vice-Minister of Justice

JORGE CASTELLANOS RUEDA
Banking Superintendent

SCHEDULE 5

**THE NATIONAL GENERAL PROSECUTOR'S
OFFICE AND THE COLOMBIAN BANKING AND
FINANCIAL ENTITIES ASSOCIATION,
ASOBANCARIA**

**THE NATIONAL GENERAL OFFICE
PROSECUTOR'S OFFICE AND
THE COLOMBIAN BANKING AND FINANCIAL
ENTITIES ASSOCIATION, ASOBANCARIA**

December 14, 1995

The National General Prosecutor, Mr. Alfonso Valdivieso S., jointly with the Assistant General Prosecutor, Mr. Adolfo Salamanca C., attended a meeting this morning with the Risk Management Administration Committee of Asobancaria.

The meeting was attended by the Committee members, the Vicepresident of the Board of Asobancaria, Mr. Eric Mayer, Asobancaria's President, Mr. César González Muñoz, and other officers of the Administrative Association.

The purpose of the meeting was to review the progress of the cooperation agreement subscribed between the two organizations for the struggle against Money Laundering, and to define the activities to be developed in the following months.

We agreed to improve the methods for making the information required by the National General Prosecutor's Office readily available.

The National General Prosecutor announced to Asobancaria the creation of a Special Unit against Money Laundering; the decision to create the above unit was welcomed by Asobancaria, who offered its full support for its implementation.

A training program will be designed for the employees of the financial sector, which will include all subjects related to Money Laundering. The training program will be managed by Asobancaria.

The Training Division of the National General Prosecutor's Office, along with Asobancaria, will implement a training program for the personnel of the National General Prosecutor's Office. This program will include Money Laundering and financial operations.

Asobancaria also reported that it was organizing a seminar on these subjects for February, with the participation of important public officials and foreign experts.

The National General Prosecutor's Office and Asobancaria have expressed their satisfaction over the results obtained in the development of the cooperation agreement. They have also expressed that similar agreements among authorities such as the Ministry of Justice and the Banking Superintendency will be entered into, in the belief that if public sector and the law enforcement authorities work together, that is the best weapon to curb the illegal use of the financial system.

The National General Prosecutor and Asobancaria have also expressed the importance of emphasizing preventive measures versus corrective measures.

Asobancaria will request the cooperation of the Colombian government in asking foreign governments to participate in the war against Money Laundering within their respective financial sectors, thus establishing formal reciprocal measures.

Finally, the National General A Prosecutor's Office has acknowledged and commended all the efforts displayed by Asobancaria along with all Colombian financial institutions and law enforcement authorities in establishing higher standards for the prevention and control of Money Laundering.

Colombia y su política contra el lavado de dinero

La acción del sistema financiero colombiano



**ASOCIACION BANCARIA
Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
DE COLOMBIA**

Actualizado a mayo de 1996

CONTENIDO

ASOBANCARIA: UNA BREVE DESCRIPCION	81
PRÓLOGO	83
ANEXO 1	
Acuerdo sobre el papel del sistema financiero en la detección, prevención y represión del movimiento de capitales ilícitos	99
ANEXO 2	
- Decreto 1872 de 1992 codificado en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero como capítulo XVI	
- Estatuto Anticorrupción	
- Aspectos institucionales	
- Normas penales	107
ANEXO 3	
Código uniforme de conducta de los miembros de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, en relación con su función en la detección, prevención y represión de movimientos ilícitos de capitales	129

ANEXO 4

Convenio celebrado entre la Fiscalía General de la Nación y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, sobre suministro de información del sector financiero para fines investigativos de competencia del ente estatal	141
---	-----

ANEXO 5

Fiscalía General de la Nación, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria	151
---	-----

ASOBANCARIA: UNA BREVE DESCRIPCION

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, es una entidad gremial sin ánimo de lucro, creada el 13 de noviembre de 1936.

Son miembros de la Asociación todos los bancos comerciales (35), tanto públicos como privados, así como más de 40 entidades financieras no bancarias.

Su actividad está orientada a promover y mantener la confianza del público en el sector financiero, y a lograr un mayor conocimiento de la naturaleza y función de la actividad financiera.

Igualmente, la seriedad de sus propuestas sobre asuntos que atañen y benefician al sector financiero, los análisis económicos, jurídicos, sus estudios, investigaciones y publicaciones en las cuales sustentu su acción, la han mantenido como un interlocutor válido y objetivo del gobierno nacional.

La Asociación es un centro de información financiera nacional e internacional que estimula permanentemente la investigación, el desarrollo y las innovaciones tecnológicas aplicables al sector financiero.

Como el gremio más representativo del sector, ha desarrollado numerosos servicios especializados para apoyar la gestión de éste. Para tal efecto, posee una infraestructura moderna, acorde con las últimas innovaciones tecnológicas.

Su acción llega a todo el país por intermedio de oficinas situadas en las principales ciudades, las cuales cumplen objetivos específicos de prestación de servicios y de liderazgo regional del sector financiero.

Prólogo

El tema del «lavado de dinero» gira, con un carácter preponderante, en torno de la actividad del narcotráfico, a pesar de su clara relevancia en la represión de otras actividades delictivas no menos peligrosas.

Por esta razón, el análisis de la labor que deben desarrollar los diferentes países y agentes involucrados en el tema no puede desligarse, en modo alguno, de la estrategia global en materia de represión y erradicación del narcotráfico.

Resulta entonces pertinente reiterar que la posición oficial colombiana (que nosotros compartimos íntegramente) consiste en que el problema del narcotráfico es de naturaleza universal.

Ello significa que la lucha contra el tráfico de narcóticos compromete los esfuerzos de todos los países y el éxito de su solución depende en buen grado de una estrategia mucho más enérgica de aquellos países donde se encuentra el consumo de drogas.

En este contexto debemos también referirnos al hecho de que Colombia ha venido dando una batalla que, en no pocos casos, ha resultado desproporcionada y frustrante frente a las acciones que realizan algunos países desarrollados donde se consumen narcóticos de manera masiva.

Esta situación global, obviamente, también se proyecta y tiene severas repercusiones en el tema del «lavado de dinero».

Sin lugar a dudas, el papel protagónico que desempeñan las organizaciones criminales colombianas en la producción y tráfico de estupefacientes implica la asunción de una responsabilidad y de un papel decisivo del país en este asunto.

Sin embargo, en la ponderación y valoración de nuestro papel y responsabilidades, jamás puede perderse de vista que el flujo de la parte sustancial de los fondos provenientes de las actividades de narcotráfico suele tener origen y destino final en los principales países consumidores.

Dos hechos son, entonces, revelantes. En primer lugar, una parte de los fondos provenientes del narcotráfico está en Colombia, pero no la gran mayoría; en segundo lugar, aun cuando una parte significativa de tales fondos pueda controlarse desde Colombia, ello no supone necesariamente, ni el paso de los mismos por el país, ni la participación activa de agentes nacionales.

Por esto resulta inadmisible señalar a Colombia y a otros países vecinos como los centros del lavado de dinero y caracterizar cualquier operación con nacionales o entre nacionales colombianos como sospechosos, por la única razón de que en la misma intervengan personas o entidades de tales nacionalidades.

Estas sindicaciones denotan no sólo ligereza y superficialidad en el análisis del tema sino, lo que es más grave aún, desenfocan el problema y sirven como pretexto para eludir las verdaderas responsabilidades de otros países.

Las anteriores reflexiones son necesarias para juzgar más correctamente el marco normativo dentro del cual se define el papel del sector financiero colombiano en la prevención, detección y represión de movimientos de capitales ilícitos.

En Colombia, en el Código Penal, el delito de lavado de dinero como tal no existía, lo cual no fue óbice para reprimir los movimientos de fondos provenientes del narcotráfico. A partir de la Ley 190 de 1995, se tipificó en Colombia la conducta del lavado de activos.

La colaboración en el ocultamiento de los bienes y fondos del tráfico de drogas se reprime también a partir de figuras penales como la complicidad, la asociación para delinquir y el enriquecimiento ilícito y de otras de tipo más procedimental.

En efecto, existen claras disposiciones de carácter penal que permiten decomisar los bienes utilizados en la producción y comercio ilícito de estupefacientes, así como los dineros y efectos provenientes de tales actividades. Igualmente, se considera como delito prestar el nombre para adquirir bienes con dineros del narcotráfico (testaferrato).

La ratificación colombiana de la «Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas», más conocida como la Convención de Viena, nos plantea el punto de tipificar el lavado de dinero en los términos del artículo 3 numeral 1 de la misma, y así se hizo con la citada ley.

De acuerdo con la ley colombiana, todos los ciudadanos están obligados a comunicar a las autoridades cualquier posible violación a las normas penales. Ello podrá haber sido suficiente para determinar la conducta de los administradores y directores de las instituciones financieras respecto del «lavado de dinero».

Es fundamental destacar que la reserva bancaria en Colombia no es oponible a las investigaciones criminales.

Sin embargo, las instituciones financieras venían desde tiempo atrás estableciendo políticas y reglas internas claras encaminadas a prevenir y detectar movimientos ilícitos de capitales, mediante la adopción de sus propios códigos internos de conducta.

EL ACUERDO

Empero, este conjunto de esfuerzos individuales requería un mínimo de uniformidad de las normas y procedimientos, por una parte, y de un respaldo institucional, por la otra. Esto llevó a las entidades financieras a acordar principios e instrumentos comunes.

Fue así como, en desarrollo de esta idea, el 21 de octubre de 1992, se adoptó en la junta directiva de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, el «Acuerdo sobre el Papel del Sistema Financiero en la Detección, Prevención y Represión de Movimientos de Capitales Ilícitos». El texto de dicho acuerdo se encuentra en el anexo 1.

En términos generales, el acuerdo consiste en la adhesión a un conjunto de principios, sobre los cuales cada entidad establecería su propio código de conducta, a saber:

- Selección e identificación del cliente y conocimiento de sus actividades económicas.
- Conocimiento del cliente y de sus operaciones con la entidad financiera.
- Registro y documentación de las transacciones en efectivo.
- Colaboración con las autoridades, mediante el suministro de la información para fines investigativos y probatorios.

EL DECRETO 1872

Un mes más tarde el gobierno nacional, en uso de sus facultades constitucionales, expidió el Decreto 1872 (anexo 2), con fuerza de

ley, el cual forma parte del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Dicho decreto se encuentra en el anexo 2.

Este decreto elevó a rango de ley, en esencia, los principios y procedimientos que habían sido objeto del acuerdo del sector financiero antes referido. De hecho uno de los instrumentos de ejecución del acuerdo del sistema fue la promoción, ante las diversas instancias del Estado, de la expedición de un marco legal adecuado sobre la materia.

En primer lugar, nuestro Estatuto del Sistema Financiero establece que las entidades financieras están obligadas a adoptar medidas de control apropiadas y suficientes para evitar que en la realización de sus actividades y operaciones puedan llegar a ser utilizadas como instrumentos para el ocultamiento, manejo, inversión y aprovechamiento, en cualquier forma, de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a actividades delictivas o a las transacciones y fondos vinculados con dichas actividades.

En desarrollo de este deber general, a las entidades financieras se les ha impuesto la obligación de adoptar mecanismos y claras reglas de conducta para ser observadas por sus representantes legales, directores, administradores y funcionarios, con miras a la consecución de los siguientes propósitos:

- a) El conocimiento adecuado de la actividad económica que desempeñan sus clientes, su magnitud, las características básicas de las transacciones que realizan corrientemente y, de manera muy especial, la actividad de quienes efectúan cualquier tipo de depósitos a la vista, a término o de ahorro, o entregan bienes en fiducia o encargo fiduciario; o los depositan en cajillas de seguridad.
- b) El establecimiento de la frecuencia, volumen y características de las transacciones financieras de sus usuarios.

- c) La determinación de la coherencia de la actividad económica de los clientes con el volumen y movimiento de fondos de los mismos.
- d) El reporte inmediato a la Fiscalía General de la Nación, o a los cuerpos especiales de policía judicial que ésta designe, de cualquier información relevante respecto del manejo de fondos cuya cuantía o características resulten incoherentes con la actividad económica de los clientes, o sobre las transacciones de los usuarios que por su número, por las cantidades transadas o por las características particulares de las mismas, puedan llegar a conducir razonablemente a sospechar que los mismos están utilizando a la entidad financiera para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas.

En relación con este último aspecto, las entidades y sus funcionarios no pueden dar a conocer a las personas que hayan efectuado o intentado realizar operaciones o transacciones sospechosas, que han comunicado a la Fiscalía General de la Nación información sobre las mismas y, además, deberán guardar reserva sobre tal información.

Los mecanismos de control y de auditoría adoptados por las entidades financieras versan exclusivamente sobre las transacciones, operaciones o saldos cuyas cuantías sean superiores a las que se fijen como razonables y suficientes.

En la fijación de la razonabilidad y suficiencia de las cuantías para el ejercicio de controles debe atenderse el tipo de negocios que realiza la entidad financiera correspondiente, la amplitud de su red, los procedimientos de selección de clientes, el mercado de sus productos, su capacidad operativa y el nivel de desarrollo tecnológico.

Por otra parte, se ha establecido la obligación de documentar adecuadamente las transacciones en efectivo.

Al efecto, se ha dispuesto que toda entidad deberá dejar constancia, en formulario especialmente diseñado, de la información relativa a las transacciones que realice, en moneda legal o extranjera, cuyo valor sea superior a las cuantías que periódicamente señale la Superintendencia Bancaria.

En la actualidad, la cuantía en moneda legal es de siete millones quinientos mil pesos, que a la época de su fijación equivalían a diez mil dólares y hoy en día a unos nueve mil.

En cuanto a operaciones en moneda extranjera, se fijó una cuantía de diez mil dólares o su equivalente en otras monedas.

Las transacciones múltiples en efectivo, tanto en moneda legal como extranjera que en su conjunto superen las cuantías señaladas, serán consideradas como una sola operación si son realizadas por o en beneficio de determinada persona durante el día o en cualquier otro plazo que para el efecto fije la Superintendencia Bancaria.

Cuando el giro ordinario de los negocios de un cliente determinado suponga la realización corriente de numerosas operaciones en efectivo, la entidad financiera puede llevar un registro de transacciones en efectivo en lugar del diligenciamiento del formulario individual, para cada operación. En dicho registro debe anotarse la misma información que en los formularios individuales, aunque a nivel agregado.

Las entidades financieras que opten por este mecanismo deben informar mensualmente a la Superintendencia Bancaria sobre las personas que sean objeto de este procedimiento.

Finalmente, en cuanto a este tema se refiere, hay que mencionar que las entidades financieras deben designar funcionarios responsables de verificar el adecuado cumplimiento de dichos controles y procedimientos.

EL CODIGO UNIFORME DE CONDUCTA

Con el fin de posibilitar un mayor grado de uniformidad en la adopción de medidas internas, la Asobancaria expidió un código básico uniforme de conducta que sirvió a las entidades financieras, individualmente, para adoptar sus propios códigos de conducta, tal como fue ordenado por el Decreto 1872. Así, todas las instituciones financieras colombianas han establecido sus códigos de conducta dentro de las condiciones señaladas por el gobierno y los lineamientos propuestos por esta Asociación. El texto del código modelo se encuentra en el anexo 3.

El establecimiento de este conjunto de medidas se enmarcó dentro del propósito general de situar el sector a la altura de los estándares internacionales sobre la materia, particularmente los siguientes:

- La Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico de Estupefacientes y Sustancias Sicotrópicas, aprobada en Viena el 19 de diciembre de 1988.
- La Recomendación del Consejo de Europa del 27 de junio de 1980 y la Declaración de Principios, adoptada en diciembre de 1988 por el Comité de Regulación y Supervisión Bancaria del Grupo de los Diez, o Comité de Basilea.
- Las recomendaciones de la Comisión Interamericana contra el abuso de drogas, Cicad, que pertenece a la Organización de Estados Americanos, OEA.
- Las recomendaciones de la cumbre económica mundial o Grupo de los Siete (G-7), más conocidas por la sigla «FATF» que corresponde a la denominación inglesa de *Economic Summit Financial Action Task Force on Money Laundering*.

CONVENIO DE COOPERACIÓN CONJUNTA ENTRE LA FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN Y LA ASOBANCARIA

El tema del lavado de dinero ha sido uno de los temas centrales de la junta directiva y de algunos de los comités internos de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Por ello el sector financiero, consciente del papel preponderante que desempeña en la lucha contra el lavado de activos, estimó conveniente el establecimiento de mecanismos de cooperación formal con las autoridades. Es así como durante el mes de mayo se empezaron a realizar los primeros acercamientos con la Fiscalía General de la Nación para concebir un programa de cooperación conjunta sustentado en acciones prácticas y efectivas.

El convenio fue redactado sobre unas bases prácticas que contribuyeran al logro de los resultados buscados por el gobierno en esta área. La concepción de algunos elementos de apoyo fue consultada a los expertos del sector en cada una de las áreas para, de esta forma, poder brindar los resultados esperados por los organismos de control del Estado. Este hecho confirma el interés real del sector por brindar soluciones que ofrezcan resultados tangibles.

La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia realizó reuniones con el Ministerio de Justicia, la Superintendencia Bancaria y la Fiscalía General de la Nación, con el fin de poder determinar de una forma más precisa la cooperación y responsabilidad del sector financiero frente a la prevención y control del lavado de activos.

En el mes de septiembre de 1995 se firmó el convenio de cooperación conjunta entre la Fiscalía General de la Nación y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (anexo 4), el cual contó con la presencia del Ministerio de Justicia y del Derecho,

de la Superintendencia Bancaria y de representantes del sector financiero. Es de resaltar el hecho de que este convenio ha constituido un punto de partida y de unión de esfuerzos en la lucha contra el lavado de activos.

Con posterioridad a la firma del convenio se han estrechado aún más los lazos de cooperación entre las entidades financieras y la Fiscalía, sumando a este hecho la vinculación directa de agremiaciones como la Asociación de Compañías de Financiamiento Comercial (AFIC) a esta iniciativa.

COOPERACIÓN NACIONAL E INTERNACIONAL

Igualmente, durante el mes de diciembre de 1995 se llevó a cabo una reunión promovida por el embajador de los Estados Unidos de América. Una de las propuestas de este encuentro fue canalizar todas las inquietudes y solicitudes de las entidades financieras a través de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, la cual a su vez realizaría con la embajada estadounidense todos los contactos a que hubiere lugar para realizar las acciones más adecuadas en torno al tema. En este sentido la Asociación busca estrechar los lazos de cooperación internacional con el fin de poner en práctica mecanismos eficientes que apoyen en forma decidida la lucha mundial contra el lavado de activos.

Las acciones emprendidas por la Asociación tienen que ver con los trabajos que, como parte del cuerpo consultivo de la Comisión Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos (Decreto 950 de 1995), se han hecho para apoyar los planes del gobierno en esta materia.

Esta comisión fue modificada por medio del Decreto 754 de 1996, en donde se une la Comisión Interinstitucional para el Control del

Lavado de Activos y la Comisión para la Lucha contra el Enriquecimiento y la Financiación de los Grupos Subversivos.

Con el fin de garantizar la coordinación y aplicabilidad en los trabajos efectuados, además de los acercamientos realizados con la Fiscalía General de la Nación, se han llevado a cabo reuniones formales de trabajo con la Superintendencia Bancaria y el Ministerio de Justicia y del Derecho.

Todas estas actividades gremiales realizadas por la Asobancaria han sido complementadas con políticas internas de aplicación estricta dentro de cada una de las entidades afiliadas, siendo esta problemática un punto obligatorio y permanente de la agenda de trabajo de la junta directiva y de diversos comités de la Asociación.

Con el propósito de establecer canales de cooperación y de información para la prevención y el control del lavado de activos, y conocer detalladamente los procesos operativos utilizados en otros países, se realizarán contactos con organismos como FinCen en Estados Unidos y Tracfin en Francia.

Se ha considerado como mecanismo de prevención, por intermedio de la Federación Latinoamericana de Bancos - FELABAN, que agrupa las asociaciones bancarias de los países latinoamericanos, la creación de un grupo de trabajo contra el lavado de activos, similar al FATF y al GAFI europeo, con el fin de crear un foro para el constante análisis de estos temas y proponer a los respectivos gobiernos la adopción de medidas concretas para la acción colectiva contra el lavado de activos y la suscripción de convenios necesarios para facilitar la prevención y control sobre el lavado de activos.

COMITÉ DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LA ASOCIACIÓN

Como respuesta a la necesidad del sector de tener un tratamiento especializado de todos sus riesgos se conformó, desde principios de 1994, el Comité de Administración del Riesgo, el cual está integrado por los vicepresidentes a cargo de esta área en las entidades del sector. El comité cuenta actualmente con nueve miembros, representantes de diferentes tipos de entidades, tales como bancos, corporaciones de ahorro y vivienda y corporaciones financieras.

Este comité ha trabajado activamente en la prevención y control del lavado de activos, siendo un factor primordial en la concepción del convenio suscrito con la Fiscalía General de la Nación. Como parte del desarrollo de dicho convenio, el comité ha sostenido reuniones formales con el vicefiscal general de la nación, con el propósito de definir los planes prioritarios en el corto, mediano y largo plazos. Una de estas reuniones se realizó durante el mes de diciembre de 1995, con la asistencia del fiscal general de la nación, el vicefiscal general de la nación, representantes del sector y representantes de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia. Los puntos tratados en esta reunión fueron (anexo 5):

1. Bases para el desarrollo del convenio suscrito

- *Información.* Desarrollo e implementación de mecanismos ágiles y confiables para el reporte de operaciones aparentemente sospechosas, direccionamiento adecuado y optimización en el manejo de dicha información.
- *Apoyo a la creación de la Unidad Nacional Especial de la Fiscalía contra el lavado de activos.* En este sentido la Asociación expresó toda su colaboración para la conformación de la unidad; con este fin se conformarán grupos especiales para la infraestructura logística, y la utilización y desarrollo de las tecnologías más adecuadas.

- Programas de capacitación especializada para todos los empleados del sector financiero y funcionarios de la Fiscalía.

2. Cooperación internacional

Asimilación a organismos como FinCen en Estados Unidos o Tracfin en Francia; establecimiento de canales de cooperación y de información con el gobierno de los Estados Unidos y sus organismos especiales para la prevención y el control del lavado de activos.

Reafirmando el interés del sector financiero para la adopción de mecanismos prácticos que ayuden a controlar y prevenir el lavado de activos, se conformó por decisión de la junta directiva de la Asociación, durante el mes de diciembre de 1995, un comité especial para definir y unificar procedimientos tendientes al conocimiento de los clientes en cada uno de los tipos de operaciones; dichos procedimientos serán obligatorios al adoptarse como acuerdo interbancario. Por medio de este comité se busca estandarizar los mecanismos utilizados por todas las entidades del sector en la ejecución de sus operaciones: cuentas corrientes, cuentas de ahorro, CDT, fondos comunes y operaciones internacionales, entre otros; además, este comité está perfectamente integrado con los trabajos realizados por el Comité de Administración del Riesgo, y tienen entre sus miembros a uno de sus representantes.

CAPACITACIÓN ESPECIALIZADA EN MATERIA DE LAVADO DE ACTIVOS

Las entidades financieras colombianas y esta Asociación han desarrollado varios programas y seminarios abiertos con la participación de expertos nacionales y extranjeros sobre el tema. Es así como en la ciudad de Bogotá durante los días 31 de agosto y 1 de septiembre de 1994 se llevó a cabo el seminario internacional *International Seminar on the Detection and Prevention of the*

Movement of Illicit Capitals in the Banking System, evento realizado conjuntamente entre Bancafé y la Asociación.

Durante los días 17 y 18 de julio de 1995 en Bogotá se desarrolló el Simposio "*Prevención y Represión del Lavado de Capitales Ilícitos: un Enfoque Práctico*", bajo la coordinación del Banco Popular. En este evento se contó con la presencia del doctor Domnique De Wit, quien se desempeña como Director General de Compromisos y de Asuntos Jurídicos de *Credite Agricole Mutuel du Calvados* en Francia.

Además de los eventos mencionados, dentro de los planes de capacitación al sector en materia de prevención y control del lavado de activos se ha concebido un programa preliminar diseñado conjuntamente con la Superintendencia Bancaria y la Fiscalía General de la Nación. El objetivo primordial de esta iniciativa es diseñar y adoptar un programa formal de capacitación sobre lavado de activos, el cual será propuesto a la junta directiva de la Asociación como acuerdo interbancario, de tal forma que las entidades financieras se comprometan a que todos sus funcionarios reciban y aprueben el programa.

Los principales propósitos del programa son:

- Dar orientación sobre el tema de lavado de activos y la relación del sector financiero con las autoridades.
- Conocer los aspectos legales, administrativos y operativos del lavado de activos.
- Con base en experiencias reales, sensibilizar a los funcionarios de una institución financiera de sus responsabilidades ante el lavado de activos.
- Dar a conocer las funciones de las distintas autoridades que hacen parte del Comité Interinstitucional contra el Lavado de Activos.

- Describir el papel de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras, como miembro del cuerpo consultivo.
- Asegurar que cualquier funcionario del sector financiero conozca todos los aspectos relacionados con el lavado de activos que, de acuerdo con las funciones de su cargo, requiera.

Como parte del programa de capacitación con la Fiscalía General de la Nación se han llevado a cabo, durante los dos últimos años, programas de capacitación a fiscales de todo el país acerca del funcionamiento y principales tipos de operaciones del sistema financiero. Esta capacitación de mas de 60 horas de trabajo ha sido reforzada por exposiciones específicas sobre la problemática del lavado de dinero llevadas a cabo directamente por el presidente y vicepresidente de la Asobancaria, conjuntamente con funcionarios de la Fiscalía General de la Nación, dirigidas al sector financiero en varias ciudades del país.

Como parte del programa de capacitación al sector se organizó, conjuntamente con la Fiscalía General de la Nación y Bancafé, un foro sobre el lavado de activos, el cual contó con la participación del Ministerio de Justicia y del Derecho y de la Superintendencia Bancaria. A este evento, realizado el 14 de febrero de 1996, asistieron más de trescientos directivos del sector financiero, así como invitados especiales de la Fiscalía, la Superintendencia Bancaria y la Embajada de los Estados Unidos de América.

ANEXO 1

ACUERDO SOBRE EL PAPEL DEL SISTEMA FINANCIERO EN LA DETECCIÓN, PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DEL MOVIMIENTO DE CAPITAL ILÍCITO

LA JUNTA DIRECTIVA DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA

CONSIDERANDO:

- a) Que las instituciones financieras miembros pueden llegar a ser utilizadas —sin su conocimiento ni consentimiento— como intermediarias en depósitos, transacciones y transferencias de fondos originados o destinados a la ejecución de actividades criminales;
- b) Que las instituciones financieras miembros pueden desempeñar un papel de colaboración o auxilio frente a las autoridades estatales responsables de la investigación y represión de actividades criminales;
- c) Que a pesar de que el denominado internacionalmente «lavado de dinero» no es, en sí mismo considerado, un delito en la legislación colombiana, las instituciones financieras miembros pueden llegar a determinar tipos de operaciones que, por su vinculación al crimen organizado, pueden ser objeto de informaciones especiales a las autoridades;
- d) Que las instituciones financieras miembros han establecido desde hace ya algún tiempo políticas, reglas, códigos de conducta internos en orden a prevenir y detectar movimientos ilícitos de capitales;

- e) Que es indispensable cohesionar el conjunto de esfuerzos individuales de las instituciones financieras miembros, en una sola regulación de carácter uniforme y de aplicación general, en materia de prevención, detección y represión de movimientos de capitales ilícitos;
- f) Que de conformidad con el numeral 10 del artículo 29 de los estatutos de la Asociación corresponde a la junta directiva «Establecer las reglas, usos y prácticas, a fin de racionalizar y estandarizar procedimientos comunes en el sector financiero»;

PROPONE LA ADHESIÓN DE TODOS LOS MIEMBROS A LOS SIGUIENTES PRINCIPIOS:

1. Selección, identificación y conocimiento del cliente

Los miembros de la Asociación realizarán un esfuerzo razonable para seleccionar y conocer sus clientes, sean éstos habituales u ocasionales, identificarlos debidamente y tener un conocimiento de sus transacciones y actividades, en orden a establecer la coherencia entre éstas.

Para tal efecto se diseñará un formato o un conjunto de éstos específicamente elaborados para identificar y recibir una declaración sobre el origen de los recursos en las siguientes operaciones cuando éstas se realicen en dinero efectivo y excedan de siete millones de pesos (\$7.000.000.00), reajustables periódicamente por la junta directiva de la Asociación, o su equivalente en moneda extranjera:

- a) Apertura de cuentas corrientes o de ahorros
- b) Constitución de depósitos a término
- c) Realización de giros y transferencias
- d) Compraventa de divisas

e) Servicios de cajillas de seguridad

Además se adoptarán procedimientos comunes de registro de la información de los datos personales, medios de identificación y referencias, así como la declaración que debe ser presentada para realizar la operación.

2. Conservación de la información para fines probatorios

Los miembros adoptarán los procedimientos técnicos que permitan la conservación e integridad de la información concerniente a las operaciones en dinero efectivo de más de siete millones de pesos (\$7.000.000.00), reajustables periódicamente por la junta directiva de la Asociación, o su equivalente en moneda extranjera, en orden a garantizar su eficacia para fines probatorios.

3. Colaboración con las autoridades

Los miembros de la Asociación colaborarán con las autoridades judiciales y de policía nacionales responsables de la investigación y represión de delitos mediante el suministro de la información por éstos requerida, así como de la realización de operaciones sospechosas, con base en parámetros previamente establecidos.

La colaboración con las autoridades judiciales y de policía extranjeras se hará por intermedio de las autoridades nacionales competentes, conforme a las normas internacionales pertinentes.

En los términos del artículo 15 de la Constitución Política el cumplimiento de este principio no podrá considerarse como violación a la reserva bancaria.

4. Abstención de ejecutar ciertas operaciones

Los miembros de la Asociación se abstendrán de realizar las operaciones claramente vinculadas con actividades criminales, con

base en los tipos y perfiles que de las mismas elabore un comité creado para el efecto.

5. Adaptación de los códigos de conducta internos

Los miembros de la Asociación adaptarán sus códigos internos de conducta para desarrollar los principios enunciados, con base en el código que elabore la Asociación.

PARA EL DESARROLLO DE LOS ANTERIORES PRINCIPIOS, LA JUNTA PROPONE LOS SIGUIENTES INSTRUMENTOS DE EJECUCIÓN DEL ACUERDO:

1. Registro centralizado de la información y la consiguiente uniformidad de la misma.
2. Determinación de los procedimientos técnicos de conservación física y electrónica de la información para fines probatorios.
3. Establecimiento de un procedimiento uniforme y claro con las autoridades.
4. Elaboración de códigos de conducta, reglamentos e instructivos guías para servir de base patrón en la adaptación de los que tienen internamente los miembros de la Asociación.
5. Convocatoria de la cooperación internacional con el fin de obtener consultoría y asesoría en:
 - a) Parámetros de auditoría y procedimientos de detección de movimientos de capital ilícito.
 - b) Formación del personal.
6. Definición y actualización de perfiles de operaciones sospechosas, por parte de un comité especialmente creado para el efecto.
7. Afianzamiento de los procedimientos en relación con la selección de personal.

8. Promoción, ante las diversas instituciones del Estado, de la expedición de un marco legal adecuado sobre la materia.

El presente acuerdo fue aprobado en la reunión de la junta directiva del veintiuno (21) de octubre de mil novecientos noventa y dos (1992) y para la adhesión al mismo por parte de los miembros se deposita en la secretaría general de la Asociación hasta el quince (15) de noviembre de mil novecientos noventa y dos (1992).

La adhesión se producirá por la manifestación escrita de los representantes legales de los miembros.

ANEXO 2

**DECRETO 1872 DE 1992 CODIFICADO EN EL
ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA
FINANCIERO COMO CAPÍTULO XVI**

ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN

ASPECTOS INSTITUCIONALES

NORMAS PENALES

DECRETO 1872 DE 1992 CODIFICADO EN EL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO COMO CAPÍTULO XVI

PREVENCIÓN DE ACTIVIDADES DELICTIVAS

Artículo 102. RÉGIMEN GENERAL

1. Obligación y control a actividades delictivas. Las instituciones sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria estarán obligadas a adoptar medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a las actividades delictivas o a las transacciones y fondos vinculados con las mismas.
2. Mecanismos de control. Para los efectos del numeral anterior, esas instituciones tendrán que adoptar mecanismos y reglas de conducta que deberán observar sus representantes legales, directores, administradores y funcionarios, con los siguientes propósitos:
 - a) Conocer adecuadamente la actividad económica que desarrollan sus clientes, su magnitud, las características básicas de las

transacciones en que se involucran corrientemente y, en particular, la de quienes efectúan cualquier tipo de depósitos a la vista, a término o de ahorro, o entregan bienes en fiducia o encargo fiduciario, o los depositan en cajillas de seguridad;

- b) Establecer la frecuencia, volumen y características de las transacciones financieras de sus usuarios;
 - c) Establecer que el volumen y movimientos de fondos de sus clientes guarden relación con la actividad económica de los mismos;
 - d) Reportar de forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación, o a los cuerpos especiales de policía judicial que ésta designe, cualquier información relevante sobre manejo de fondos cuya cuantía o características no guarden relación con la actividad económica de sus clientes, o sobre transacciones de sus usuarios que por su número, por las cantidades transadas o por las características particulares de las mismas, puedan conducir razonablemente a sospechar que los mismos están usando a la entidad para transferir, manejar, aprovechar o invertir dineros o recursos provenientes de actividades delictivas; y
 - e) Los demás que señale el gobierno nacional.
3. Adopción de procedimientos. Para efectos de implantar los mecanismos de control a que se refiere el numeral anterior, las entidades vigiladas deberán diseñar y poner en práctica procedimientos específicos, y designar funcionarios responsables de verificar el adecuado cumplimiento de dichos procedimientos.

Los mecanismos de control y auditoría que adopten las instituciones deberán ser informados a la Superintendencia Bancaria a más tardar el 30 de diciembre de 1992.

Este organismo podrá en cualquier tiempo formular observaciones a las instituciones cuando juzgue que los mecanismos adoptados no son suficientes para los propósitos indicados en el numeral

segundo del presente artículo, con el fin de que éstas introduzcan los ajustes correspondientes. Cualquier modificación a los mecanismos adoptados deberá ser informada a la Superintendencia Bancaria para evaluar su adecuación a los propósitos anotados.

4. Alcance y cobertura del control. Los mecanismos de control y auditoría de que trata este artículo podrán versar exclusivamente sobre las transacciones, operaciones o saldos cuyas cuantías sean superiores a las que se fijen como razonables y suficientes. Tales cuantías se establecerán en el mecanismo que adopte cada entidad atendiendo al tipo de negocios que realiza, amplitud de su red, los procedimientos de selección de clientes, el mercadeo de sus productos, capacidad operativa y nivel de desarrollo tecnológico.

Artículo 103. CONTROL DE LAS TRANSACCIONES EN EFECTIVO

1. Transacciones sujetas a control. Toda institución financiera deberá dejar constancia, en formulario especialmente diseñado al efecto, de la información relativa a las transacciones en efectivo que realice, en moneda legal o extranjera, cuyo valor sea superior a las cuantías que periódicamente señale la Superintendencia Bancaria.

Estos formularios deberán contener por lo menos:

- a) La identidad, la firma y dirección de la persona que físicamente realice la transacción;
- b) La identidad y la dirección de la persona en nombre de la cual se realice la transacción;
- c) La identidad del beneficiario o destinatario de la transacción, si la hubiere;
- d) La identidad de la cuenta afectada por la transacción, si existiere;

- e) El tipo de transacción de que se trata (depósitos, retiros, cobro de cheques, compra de cheques o certificados, cheques de cajero u órdenes de pago, transferencias);
- f) La identificación de la institución financiera en la que se realizó la transacción;
- g) La fecha, el lugar, la hora y el monto de la transacción.

Las transacciones múltiples en efectivo, tanto en moneda legal como extranjera que en su conjunto superen cierto monto, serán consideradas como una transacción única si son realizadas por o en beneficio de determinada persona durante el día o en cualquier otro plazo que fije la Superintendencia Bancaria.

Las transacciones realizadas entre instituciones financieras sujetas a control y vigilancia no requerirán registro especial.

2. Control de múltiples transacciones en efectivo. Cuando el giro ordinario de los negocios de un cliente determinado implique la realización corriente de numerosas transacciones en efectivo, la entidad financiera respectiva podrá llevar un registro de transacciones en efectivo en lugar del formulario individual al que se refiere el numeral anterior, en el cual se anotará, por lo menos, toda la información que debe consignarse en dicho formulario, salvo por lo previsto en el numeral 1 de la letra a) de la presente disposición. Las entidades financieras que decidan llevar dichos registros deberán informar mensualmente a la Superintendencia Bancaria las personas que sean objeto de este procedimiento.

Artículo 104. INFORMACIÓN PERIÓDICA

Toda institución financiera deberá informar periódicamente a la Superintendencia Bancaria el número de transacciones en efectivo a las que se refiere el numeral anterior y su localización geográfica conforme a las instrucciones que al efecto imparta ese organismo.

Artículo 105. RESERVA SOBRE LA INFORMACIÓN REPORTADA

Sin perjuicio de la obligación de reportar de forma inmediata y suficiente a la Fiscalía General de la Nación o a los cuerpos especiales de policía judicial que ésta designe la información a que se refiere la letra d) del numeral 2 del artículo 102, las instituciones financieras sólo estarán obligadas a suministrar información obtenida en desarrollo de los mecanismos previstos en los artículos anteriores cuando así lo soliciten los directores regionales o seccionales de la Fiscalía General de la Nación, quienes podrán ordenarlo durante las indagaciones previas o en la etapa de instrucción, directamente o por conducto de las entidades que cumplen funciones de policía judicial, exclusivamente para efectos de investigaciones de delitos cuya realización les compete.

Las autoridades que tengan conocimiento de las informaciones y documentos a que se refieren los artículos anteriores deberán mantener reserva sobre los mismos.

Las entidades y sus funcionarios no podrán dar a conocer a las personas que hayan efectuado o intenten efectuar operaciones sospechosas, que han comunicado a la Fiscalía General de la Nación sobre las mismas, deberán guardar reserva sobre dicha información.

Artículo 106. MODIFICACIÓN DE NORMAS SOBRE CONTROL

Con el fin de asegurar el cumplimiento de las obligaciones establecidas en el numeral 1 del artículo 102 y numeral 1 del artículo 103 del presente estatuto, el gobierno nacional podrá modificar las disposiciones de este capítulo relacionadas con los requisitos y procedimientos que deben adoptar con tal propósito las entidades sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria.

Artículo 107. SANCIONES

El incumplimiento de lo dispuesto en los artículos anteriores por la no adopción o aplicación de los mecanismos de control dará lugar a la imposición de las sanciones administrativas correspondientes, sin perjuicio de las consecuencias penales a que hubiere lugar.

ESTATUTO ANTICORRUPCIÓN

Ley 190 de 1995, por la cual se dictan normas tendientes a preservar la moralidad de la administración pública y se fijan disposiciones con el fin de erradicar la corrupción administrativa.

Título III. Régimen financiero

Artículo 39. El régimen previsto para las instituciones sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria, a que se hace referencia en los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), se aplicará a las personas sometidas a inspección, vigilancia o control de la Superintendencia de Valores.

Parágrafo primero. Dentro de los tres meses siguientes a la vigencia de la presente ley las personas mencionadas en este artículo establecerán los mecanismos de control y los procedimientos específicos indicados en el artículo 102 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993).

Parágrafo segundo. El control del cumplimiento de las obligaciones impuestas en la presente disposición se realizará por la respectiva entidad que ejerza vigilancia sobre la persona obligada.

Artículo 40. Las autoridades que reciban información de las personas sometidas a inspección, vigilancia o control de las superintendencias

Bancaria y de Valores y que establezcan los supuestos indicados en el artículo 102, literal d) del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), deberán informar a la Fiscalía General de la Nación sobre los hechos o situaciones advertidos.

Parágrafo primero. El gobierno nacional, por conducto del Ministerio de Justicia y del Derecho y del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, podrá disponer que la información recaudada por las personas a que se refieren este artículo y el artículo 43 de la presente ley, sea remitida a la autoridad que el reglamento determine, con el propósito de centralizar y sistematizar la información, en orden a establecer mecanismos de control comprensivos de las distintas operaciones realizadas.

Parágrafo segundo. Dentro de los dos meses siguientes a la vigencia de esta ley, las superintendencias Bancaria y de Valores asignarán a una de sus dependencias la función de control de las operaciones de que tratan los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), sin perjuicio de que el gobierno nacional cree unidades especializadas dentro de ellas, para tal efecto.

Anualmente las mencionadas entidades rendirán un informe con destino a la Fiscalía General de la Nación sobre las actividades cumplidas, conforme a lo establecido en este parágrafo.

Artículo 41. Quien incumpla la obligación contenida en el último inciso del artículo 105 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993) incurrirá en la sanción allí prevista, sin perjuicio de la sanción penal que por tal conducta pueda corresponder.

Artículo 42. Cuando se suministra la información de que trata el artículo 40 de la presente ley, no habrá ningún tipo de responsabilidad para la persona jurídica informante, ni para los directivos o empleados de la entidad, en concordancia con el artículo 102 del Decreto Ley 663 de 1993.

Artículo 43. Las obligaciones establecidas en los artículos 102 a 107 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto Ley 663 de 1993), serán cumplidas, además, por las personas que se dediquen profesionalmente a actividades de comercio exterior, casinos o juegos de azar.

En tal caso, dicha obligación empezará a cumplirse en la fecha que señale el gobierno nacional.

Artículo 44. Las autoridades judiciales podrán levantar el velo corporativo de las personas jurídicas cuando fuere necesario determinar el verdadero beneficiario de las actividades adelantadas por ésta.

ASPECTOS INSTITUCIONALES

Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos

Decreto 950 de 1995. Por el cual se crea la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos y se le asignan funciones.

Artículo 1o. Créase, con carácter permanente y adscrita al Ministerio de Justicia y del Derecho, la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos, como organismo consultivo del gobierno nacional y ente coordinador de las acciones que desarrolla el Estado colombiano para combatir el lavado de activos.

Artículo 2o. La Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos estará integrada de la siguiente forma:

1. El ministro de Justicia y del Derecho, o el viceministro, quien lo presidirá;
2. El ministro de Hacienda y Crédito Público, o el viceministro técnico;
3. El ministro de Defensa Nacional, o el viceministro;
4. El director del Departamento Nacional de Planeación, o el subdirector;

5. El director del Departamento Administrativo de Seguridad, DAS, o el subdirector;
6. El fiscal general de la nación, o el vicefiscal;
7. El contralor general de la república, o el vicecontralor;
8. El gerente general del Banco de la República, o uno de los miembros de la junta directiva;
9. El director de la Policía Nacional, o el subdirector;
10. El director del Instituto Colombiano de Comercio Exterior, Incomex;
11. El director de Impuestos y Aduanas Nacionales, DIAN;
12. El superintendente bancario;
13. El superintendente de Valores, y
14. El superintendente de Sociedades;

Parágrafo. A iniciativa de la presidencia de la comisión se podrá formular invitación a cualquier otra dependencia o entidad del Estado cuya presencia sea conveniente para el mejor cumplimiento de las funciones que se describen en el artículo 4o. de este decreto.

Artículo 3o. El viceministro de Justicia y del Derecho ejercerá la secretaría técnica de la comisión y rendirá informes periódicos, cuando menos semestrales, al presidente de la república, sobre el funcionamiento de la comisión y las decisiones que la misma haya adoptado, así como sobre las acciones que las distintas dependencias del gobierno estén adelantando para dar cumplimiento a las políticas trazadas para combatir el lavado de activos y sobre las recomendaciones que los miembros del cuerpo consultivo especial hayan formulado para incrementar la eficacia de las acciones estatales y privadas en esta materia.

Parágrafo. La secretaría técnica de la comisión presentará el primer informe a los treinta (30) días siguientes a la expedición del presente decreto.

Artículo 4o. La Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos ejercerá las siguientes funciones:

1. Evaluar las actividades que deban adelantar las dependencias o entidades del gobierno nacional, de acuerdo con su competencia, para combatir las distintas manifestaciones del lavado de activos, coordinar las acciones interinstitucionales que las mismas deban emprender, cuando haya lugar a ello, y formular recomendaciones orientadas a mejorar los resultados o corregir las diferencias advertidas;
2. Servir de órgano de coordinación para que la acción de las diferentes autoridades estatales facilite la acción preventiva y represiva de las autoridades judiciales y de policía contra el lavado de activos;
3. Revisar las políticas adoptadas para hacer frente al lavado de activos y proponer al presidente de la república la adopción de los programas y medidas que resulten pertinentes para hacer más eficaz la acción del Estado en este campo;
4. Recomendar las acciones que se requieran para fortalecer la cooperación internacional contra el blanqueo de capitales;
5. Coordinar la organización de un sistema de información y procesamiento de datos de transacciones financieras y comerciales que facilite las actividades de inteligencia y sanción de las autoridades colombianas;
6. Establecer mecanismos idóneos para canalizar las inquietudes y recomendaciones que formulen las entidades integrantes del

cuerpo consultivo especial, en orden a mejorar los resultados de las acciones dirigidas a combatir el lavado de activos.

Artículo 5o. La Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos tomará en consideración los trabajos y las propuestas que reciba del cuerpo consultivo especial, conformado por las siguientes instituciones:

1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria;
2. La Asociación Nacional de Instituciones Financieras, ANIF;
3. Las bolsas de valores del país;
4. La Asociación Nacional de Industriales, ANDI;
5. La Federación Nacional de Comerciantes, Fenalco;
6. La Asociación Nacional de Exportadores; y
7. Las demás entidades gremiales que la secretaría técnica de la comisión invite en forma ocasional o permanente.

Parágrafo. La comisión o la secretaría técnica determinará los procedimientos que parezcan más adecuados para trabajar con los miembros del cuerpo consultivo especial; para el efecto podrá convocar separadamente a alguno o algunos de ellos o establecer grupos de trabajo con la participación de funcionarios de entidades estatales y de las instituciones gremiales o de las entidades que forman parte de las mismas, los cuales rendirán informes técnicos que se someterán a consideración de la comisión.

Artículo 6o. La Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos se reunirá por lo menos una vez cada

tres meses, por convocatoria de la secretaría técnica o por solicitud que a ésta le formule cualquiera de sus miembros y funcionará conforme al reglamento interno que para el efecto deberá expedir la misma comisión.

Artículo 7o. El presente decreto rige a partir de la fecha de su publicación.

NORMAS PENALES

Artículo 176. del Código Penal, Ley 100 de 1980. Favorecimiento

«El que tenga conocimiento de la comisión de un hecho punible y sin concierto previo, ayudare a eludir la acción de la autoridad, o a entorpecer la investigación correspondiente, incurrirá en arresto de seis (6) meses a cuatro (4) años».

Artículo 177 del Código Penal. Ley 100 de 1980, modificado por el artículo 31 de la Ley 190 de 1995. Receptación, legalización y ocultamiento de bienes provenientes de actividades ilegales.

«El que fuera de los casos de concurso en el delito oculte, asegure, transforme, invierta, transfiera, custodie, transporte, administre o adquiera el objeto material o el producto del mismo o les dé a los bienes provenientes de dicha actividad apariencia de legalidad o los legalice, incurrirá en pena de prisión de tres (3) a ocho (8) años, siempre que el hecho no constituya delito sancionado con pena mayor.

La pena imponible será de cuatro (4) a doce (12) años de prisión si el valor de los bienes que constituyen el objeto material o el producto del hecho punible es superior a mil (1.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes al momento de la consumación del hecho.

La pena imponible con base en los incisos anteriores se aumentará de la mitad (1/2) a las tres cuartas (3/4) partes en los siguientes casos:

1. Si los bienes que constituyen el objeto material o el producto del hecho punible provienen de los delitos de secuestro, extorsión, o de cualquiera de los delitos a que se refiera la Ley 30 de 1986.
2. Cuando para la realización de la(s) conducta(s) se efectúen operaciones de cambio o de comercio exterior, o se introduzcan mercancías al territorio aduanero nacional, o se celebren contratos con personas sujetas a la inspección, vigilancia o control de las Superintendencias Bancaria o de Valores.
3. Si la persona que realiza la conducta es importador o exportador de bienes o funcionario de una entidad sujeta a la inspección, vigilancia o control de las Superintendencias Bancaria y de Valores, o es accionista o asociado de dicha entidad en una proporción igual o superior al diez por ciento (10%) de su capital pagado o del valor de los aportes cooperativos.

Artículo 1o. del Decreto Ley 1895 de 1989. (Adoptado como legislación permanente por el Decreto Especial 2266 de 1991, artículo 10). Enriquecimiento ilícito

«El que de manera directa o por interpuesta persona, obtenga para sí o para otro incremento patrimonial no justificado, derivado de una u otra forma de actividades delictivas incurrirá por ese solo hecho en prisión de cinco a diez años y multa equivalente al valor del incremento ilícito logrado».

Artículo 6o. Decreto Ley 1856 de 1989. (Adoptado como legislación permanente por el Decreto Extraordinario 2266 de 1991, artículo 7o). Testaferrato

«Quien preste su nombre para adquirir bienes con dineros provenientes del delito de narcotráfico y conexos incurrirá en prisión

de cinco a diez años y multa de dos mil (2.000) a cinco mil (5.000) salarios mínimos mensuales, sin perjuicio del decomiso de los respectivos bienes».

Firmado,

EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA;
EL MINISTRO DE JUSTICIA Y DEL DERECHO
EL MINISTRO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO
EL MINISTRO DE DEFENSA

ANEXO 3

CÓDIGO UNIFORME DE CONDUCTA DE LOS MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA, EN RELACIÓN CON SU FUNCIÓN EN LA DETECCIÓN PREVENCIÓN Y REPRESIÓN DE MOVIMIENTOS ILÍCITOS DE CAPITALES

**CÓDIGO UNIFORME DE CONDUCTA DE LOS
MIEMBROS DE LA ASOCIACIÓN BANCARIA
Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE
COLOMBIA, ASOBANCARIA, EN RELACIÓN
CON SU FUNCIÓN EN LA DETECCIÓN
PREVENCIÓN Y REPRESIÓN
DE MOVIMIENTOS ILÍCITOS
DE CAPITALES**

LA (ENTIDAD)

CONSIDERANDO:

1. Que mediante el Acuerdo aprobado en la reunión de la Junta Directiva de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, el 21 de octubre de 1992, se definió el papel del sistema financiero en la detección, prevención y represión del movimiento de capitales ilícitos, dado que la (Entidad) puede llegar a ser utilizada, sin su conocimiento ni consentimiento, como intermediaria en depósitos, transacciones y transferencias de fondos originados o destinados a la ejecución de actividades criminales;

2. Que de conformidad con el Decreto 1872 de noviembre 20 de 1992, las instituciones sometidas al control y vigilancia de la Superintendencia Bancaria están obligadas a adoptar medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas o para dar apariencia de legalidad a dichas actividades o a las transacciones y fondos vinculados con las mismas,

ADHIERE LOS SIGUIENTES PRINCIPIOS

1. Selección e identificación del cliente y conocimiento de sus actividades económicas.
2. Conocimiento del cliente y de sus operaciones con la (Entidad).
3. Colaboración con las autoridades mediante el suministro de la información para fines investigativos y probatorios.

CAPITULO I

SELECCIÓN E IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y CONOCIMIENTO DE SUS ACTIVIDADES ECONÓMICAS

(La Entidad) realizará un esfuerzo para seleccionar sus clientes, tanto habituales como ocasionales, e identificarlos debidamente, así:

1. Apertura de cuentas corrientes o de ahorros

Para la apertura de cuentas deberá diligenciarse una solicitud que contenga la información mínima de identificación del cliente, tal

como nombres completos, profesión, oficio u ocupación, dirección y teléfono.

Adicionalmente y con el propósito de lograr una identificación plena del cliente, (La Entidad) exigirá:

Puede establecerse una cuantía mínima, respecto de la cual se cumplan los requisitos que a continuación se establecen si, por otra parte, establecido el perfil del cliente se deduce que la cuenta no tendrá movimientos significativos. [La cuantía mínima tendrá que justificarse, en función de: mercadeo de los productos, capacidad operativa y nivel de desarrollo tecnológico de la entidad]

- a) Presentación de copia de la cédula de ciudadanía o extranjería en el caso de personas naturales nacionales o extranjeras residentes, según el caso, e impresión de la huella dactilar del índice derecho.
- b) Exhibición de pasaporte e impresión de huella dactilar del índice derecho, en caso de personas naturales extranjeras no residentes
- c) Verificación de la cédula de ciudadanía en la Central de Información de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria.
- d) Presentación del Número de Identificación Tributaria (NIT) y Certificado de Existencia y Representación vigente, en el caso de las personas jurídicas nacionales y de documento análogo debidamente autenticado en el consulado respectivo para personas jurídicas extranjeras.

De todas formas, en relación con el representante legal o apoderado tanto de personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, se aplicará lo previsto en los literales a) y b) para las personas naturales. En todo caso para los efectos de representación, deberá acreditarse este hecho.

e) Diligenciamiento del formato———, para la consignación del primer depósito, si éste equivale o excede la suma de siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000), y se realiza en efectivo.

f) Referencias personales, bancarias o comerciales.

2. Depósitos en efectivo que sean o excedan de siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000)

Para lo depósitos en efectivo que equivalgan o excedan de siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000) se utilizará el formato

En el caso de los clientes habituales y conocidos, quienes por la naturaleza del negocio o actividad lícita, se justifique la necesidad de manejar en efectivo sumas significativas, la (Entidad) y el cliente, previa autorización de ----- conciliarán mensualmente el movimiento de efectivo y diligenciarán el formato _____.

3. Constitución de depósitos a término, con efectivo en cuantía igual o superior a siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000) se utilizará el formato _____

4. Realización de giros y transferencias

Para la realización de giros y transferencias que equivalgan o excedan de siete millones quinientos mil pesos (\$7.500.000), y que se realicen en efectivo, se deberá utilizar el formato———.

5. Compra y venta de divisas en efectivo

Para la compra y venta de divisas en efectivo, por diez mil dólares o más (US\$10.000) u otras divisas equivalentes a dicha cuantía, el cliente diligenciará el formato _____.

6. Encargos o contratos fiduciarios de sumas en efectivo

Para los encargos o contratos fiduciarios de sumas en efectivo que equivalgan o excedan los siete millones quinientos mil pesos

(\$7.500.000), deberá diligenciarse el formato———.

7. Cajillas de seguridad.

(La Entidad), dada la naturaleza del contrato de cajillas de seguridad, lo celebrará únicamente con clientes habituales y conocidos de los cuales se pueda deducir claramente, la legalidad de sus negocios.

8. Depósito de mercancías

En el caso de depósito de mercancías cuyo avalúo supere la suma de ———, (La Entidad) identificará a su cliente de acuerdo con los medios enunciados en el numeral 1 del capítulo 1 del presente código, en cuanto estos le sean aplicables y con el diligenciamiento de la matrícula de depósito, en la cual deberá dejar constancia del bien depositado y su avalúo aproximado. Si el depósito versa sobre un bien cuyo avalúo es inferior a la suma aquí expuesta, o (La Entidad) presta servicios de zona aduanera, o cuando el depósito se realice como consecuencia de una operación que el cliente realice con un establecimiento de crédito, (la Entidad) en cualquier momento antes de proceder a la entrega del bien realizará un esfuerzo de identificación mínimo contenido en la matrícula de depósito, en la cual constará entre otros, el nombre, nit, cédula de ciudadanía, dirección, teléfono, bien depositado y profesión u oficio.

9. Otras operaciones

Para cualquier otra operación distinta a las aquí enunciadas, (La Entidad) deberá lograr la identificación adecuada del cliente de acuerdo con los requisitos mínimos enunciados en el numeral primero de este capítulo.

En el caso de las operaciones a que se refieren los numerales 2, 3, 4 y 5, el conjunto de transacciones en efectivo que sumadas equivalgan o excedan de siete millones quinientos mil pesos

(\$7.500.000) o diez mil dólares (US\$10.000) o su equivalente en otras monedas, se considerarán como una sola transacción, si son realizadas por o en beneficio de una sola persona durante un mismo día, en una o varias oficinas, y frente a las cuales sea posible efectuar su acumulación mediante la utilización de los medios técnicos y operativos disponibles en la entidad para el desarrollo normal de sus actividades, de modo que resulte posible para el funcionario responsable en la entidad determinar si mediante la suma de los valores correspondientes a cada una de las transacciones efectuadas por o en beneficio de determinada persona, se va a alcanzar o superar las sumas aquí mencionadas. En este evento debe procederse a diligenciar el formulario —.

CAPÍTULO II

CONOCIMIENTO DEL CLIENTE Y DE SUS OPERACIONES CON LA (ENTIDAD)

(La Entidad) con base en la identificación y selección del cliente, de acuerdo con el capítulo I del presente código, establecerá criterios generales de análisis de las operaciones realizadas con ella, a fin de determinar la coherencia de éstas con la actividad del cliente.

Para ello establecerá, como mínimo, los siguientes criterios generales de análisis:

1. Movimiento de las cuentas corrientes y de ahorro, cuyo promedio mensual sea o exceda de _____

Promedio del monto de los depósitos realizados en _____ meses, con el fin de determinar los cambios _____ [periodicidad] que lo excedan en _____ veces.

[El promedio mínimo de control del movimiento de cuentas, el período y la desviación se fijarán con base en la capacidad operativa y el desarrollo tecnológico de la entidad] .

2. Operaciones con (La Entidad) diferentes a las enunciadas en el numeral anterior

Como un criterio mínimo, para el análisis de las operaciones distintas a las enunciadas en el numeral anterior, se tendrá en cuenta, según la naturaleza de la operación, si la misma implica un cambio sustancial, repentino e injustificado en aspectos tales como:

- a) Volúmenes de liquidez, particularmente, en efectivo frente al desarrollo normal de los negocios.
- b) Reducción de fuentes de financiamiento frente al volumen del negocio o actividad económica.
- e) Disminución de los pasivos financieros frente a fuentes no establecidas de financiamiento.
- d) Realización de exportaciones anormales, esto es, aumento excesivo de las mismas, o diferentes al giro ordinario de los negocios del cliente, o respecto de las cuales no hay demanda en el exterior.
- e) Cancelación inmediata de pasivos con la entidad sin justificación razonable de fuentes de ingresos.

[La aplicación de estos criterios generales de análisis podrá delimitarse a ciertas operaciones y en determinadas cuantías en función del tipo de negocio, la capacidad operativa y el desarrollo tecnológico de la entidad].

Adicionalmente, (La Entidad) realizará Visitas a la sede de negocios de los clientes, según el volumen de transacciones de los mismos.

CAPÍTULO III

COLABORACIÓN CON LAS AUTORIDADES MEDIANTE EL SUMINISTRO DE LA INFORMACIÓN PARA FINES INVESTIGATIVOS Y PROBATORIOS

(La Entidad) colaborará con la Fiscalía General de la Nación o los cuerpos especiales de Policía Judicial que ésta designe, mediante el reporte de:

1. Cualquier información relevante sobre operaciones que, por cuya cuantía o características, racionalmente demuestren apartarse sustancialmente de la actividad económica del cliente, según el conocimiento de (La Entidad) derivado de la aplicación de los criterios y procedimientos establecidos en los puntos anteriores.
2. Las transacciones de los usuarios que por el número, cantidad o características puedan conducir razonablemente a sospechar que los mismos están utilizando a la entidad en actividades ilícitas, de conformidad con los perfiles, parámetros y definiciones que de dichas transacciones y operaciones determine previamente un comité que al efecto se establecerá con miembros de la Fiscalía General de la Nación, de la Superintendencia Bancaria y de la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia.

En relación con el cumplimiento de estas obligaciones de información (La Entidad) lo hará cuando así lo soliciten los Directores Regionales o Seccionales de la Fiscalía General de la Nación, sin perjuicio de realizarla de forma inmediata y suficiente y, en todo caso, dentro de los cinco (5) días hábiles bancarios siguientes al día en que conozca la información.

3. Cualquiera otra información que solicite la Fiscalía General de la Nación, en legal y debida forma, directamente o por conducto de

las entidades que cumplen funciones de Policía Judicial. La información se reportará en medio magnético, por intermedio de la Superintendencia Bancaria en el formato y condiciones técnicas y de periodicidad que al efecto establezca dicho organismo.

(La Entidad) y sus funcionarios no podrán dar a conocer a los clientes que hayan efectuado o intenten efectuar operaciones sospechosas, en los términos definidos en el numeral 2, que han comunicado a la Fiscalía General de la Nación, información sobre ellas e, igualmente, deberán guardar reserva con respecto a las mismas. La colaboración con las entidades judiciales y de policía extranjeras, se hará por intermedio de las autoridades nacionales competentes, conforme a las normas internacionales pertinentes.

CAPÍTULO IV

NORMAS INTERNAS

(La Entidad) adelantará las siguientes acciones:

- a. Desarrollará este código en los procedimientos, manuales e instrucciones.
- b. Establecerá un sistema de auditoría y control de su cumplimiento.
- c. Capacitará a su personal en su aplicación.

ANEXO 4

**CONVENIO CELEBRADO ENTRE LA FISCALÍA
GENERAL DE LA NACIÓN Y LA ASOCIACIÓN
BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE
COLOMBIA, ASOBANCARIA, SOBRE
SUMINISTRO DE INFORMACIÓN DEL SECTOR
FINANCIERO PARA FINES INVESTIGATIVOS
DE COMPETENCIA DEL ENTE ESTATAL**

**CONVENIO CELEBRADO ENTRE LA FISCALÍA
GENERAL DE LA NACIÓN Y LA ASOCIACIÓN
BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE
COLOMBIA, ASOBANCARIA, SOBRE
SUMINISTRO DE INFORMACIÓN DEL SECTOR
FINANCIERO PARA FINES INVESTIGATIVOS
DE COMPETENCIA DEL ENTE ESTATAL**

La Fiscalía General de la Nación y la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria,

CONSIDERANDO

- a) Que el Decreto 1872 de noviembre 20 de 1992, incorporado en el capítulo XVI de la parte tercera del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, Decreto Ley 663 de 1993, establece como obligación de las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Bancaria el adoptar medidas de control apropiadas y suficientes, orientadas a evitar que en la realización de sus operaciones puedan ser utilizadas como instrumento para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades delictivas, o para dar apariencia de legalidad a las actividades o a las transacciones y fondos vinculados con las mismas»;

- b) Que de conformidad con el artículo 5o. del Decreto 950 de 1995, la Asobancaria forma parte del cuerpo consultivo especial que brinda apoyo a la Comisión de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos;
- c) Que las entidades financieras adoptaron un «Acuerdo sobre el papel del sistema financiero en la detección, prevención y represión del movimiento de capitales ilícitos», aprobado por la junta directiva de la Asobancaria el 21 de octubre de 1992;
- d) Que entre las medidas adoptadas con fundamento en el precitado, se elaboró un «Código Uniforme de Conducta de los miembros de la Asobancaria, en relación con su función en la detección, prevención y represión de movimientos ilícitos de capitales»;
- e) Que la Fiscalía General de la Nación es un órgano de rango constitucional, entre cuyas atribuciones está el participar en el diseño de la política del Estado en materia criminal, investigar los delitos y acusar a los presuntos infractores ante los juzgados y tribunales competentes, al igual que dirigir y coordinar las funciones de policía judicial;
- f) Que el Decreto 2699 de 1991 en sus artículos 41 y siguientes señala que el personal científico, técnico, investigador y operativo del Cuerpo Técnico de Investigaciones de la Fiscalía General de la Nación, ejerce funciones de policía judicial;
- g) Que de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 950 de 1995 y en el parágrafo primero del artículo 40 de la Ley 190 de 1995, el propósito de disponer de un sistema de información y procesamiento de datos de transacciones financieras, en orden a establecer mecanismos de control comprensivos de las distintas operaciones, es uno de los instrumentos fundamentales en la lucha contra la delincuencia organizada, para facilitar el control y

persecución del lavado de activos por parte de las autoridades judiciales y de policía judicial;

- h) Que es interés preponderante de las entidades financieras colaborar con el gobierno nacional y las autoridades en sus políticas contra el delito de lavado de activos consagrado en el artículo 31 de la Ley 190 de 1995;

ACUERDAN

Celebrar el presente convenio, sobre el suministro de información del sector financiero para fines investigativos de competencia del ente estatal, el cual se regirá por las siguientes cláusulas:

PRIMERA: PARTES

A. La Fiscalía General de la Nación

B. La Asobancaria

SEGUNDA: OBJETIVOS

A. Establecer un marco de acción general de apoyo, en virtud del cual la Asobancaria proveerá a la Fiscalía General de la Nación la información disponible en su base de datos (Cifin), que tenga relación con investigaciones de policía judicial, diligencias preliminares o formales, procesos en curso, atendiendo las solicitudes específicas que para determinadas cédulas de ciudadanía o NIT presenten los funcionarios competentes, conforme a los registros que a continuación se describen:

1. Cuentas corrientes

a) Vigentes inactivas, o embargadas

- b) Saldadas por hurto o pérdida del talonario
- c) Canceladas por mal manejo
- 2. Tarjetas de crédito
 - a) Vigentes, o con mora
 - b) Canceladas por mal manejo, extravío, fallecimiento o mora
- 3. Cartera sin pagar
- 4. Nivel de endeudamiento precisando la clase de crédito (hipotecarios, comerciales o de consumo).
- 5. Archivo Histórico.

Lo anterior sin perjuicio de que individualmente las instituciones financieras suministren directamente la información requerida por los fiscales delegados por sí mismos o por conducto de las entidades que cumplen funciones de policía judicial.

B. Propender a que cada entidad financiera realice reportes de la información relevante sobre manejo de fondos cuya cuantía o características no guarden relación con la actividad económica de sus clientes o sobre transacciones en moneda nacional o extranjera, que por sus características permitan sospechar que se trata de transferencias o inversiones de recursos provenientes de actividades delictivas, conforme lo establecido en el literal d) del numeral 2 del artículo 102 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Dicha información deberá ser dirigida a la Unidad de Análisis Financiero de la Fiscalía General de la Nación (calle 39A No. 14-28, segundo piso, teléfono: 232 7394, fax: 285 5694, Santafé de Bogotá),

buscando siempre su manejo centralizado, en forma tal que se aseguren suficiencia, eficacia, economía, certeza, oportunidad y confidencialidad.

Considerando que las entidades financieras deben contar con herramientas que les permitan mejorar la calidad de la información contenida en el reporte de las operaciones sospechosas, en los términos del literal d), numeral 2 del artículo 102 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, dichas entidades podrán utilizar los formatos diseñados directamente por la Asociación, mientras son debidamente avalados por la secretaría técnica de la Comisión de Coordinación Interinstitucional contra el Lavado de Activos, la Superintendencia Bancaria y la Fiscalía General de la Nación, como quiera que éstos serán presentados a su consideración por la Asociación, en desarrollo de los trabajos que como cuerpo consultivo le corresponden.

En desarrollo del presente convenio se prestará a los ministerios de Justicia y del Derecho y de Hacienda y Crédito Público el apoyo técnico requerido para el diseño del proyecto orientado a la definición preliminar de la entidad que habrá de centralizar y sistematizar la información, de conformidad con lo establecido en el parágrafo primero del artículo 40 de la Ley 190 de 1995.

C. La Asociación como parte del cuerpo consultivo propondrá a la referida comisión, para su análisis, la adopción de un sistema de información práctica y útil para el reporte de transacciones en efectivo superiores a determinada cuantía, que permita centralizar y sistematizar la información, y establecer mecanismos de control comprensivos de las distintas operaciones realizadas, buscando mejorar la calidad de la información reportada actualmente a la Superintendencia Bancaria, para su mejor aprovechamiento por parte de la Fiscalía General de la Nación.

TERCERA: RESERVA Y CONFIDENCIALIDAD

Las entidades financieras y sus funcionarios no podrán invocar la reserva bancaria frente a las investigaciones adelantadas por la Fiscalía General de la Nación.

Así mismo, deberán mantener absoluta confidencialidad sobre la información suministrada a las autoridades, frente a terceros y frente a la persona cuya transacción constituye la materia del reporte.

CUARTA: NATURALEZA Y PROPÓSITO DE LA INFORMACIÓN REPORTADA

Sin perjuicio de la responsabilidad personal de los funcionarios en cuanto a la obligación de establecer procedimientos y velar por su cumplimiento para la detección de transacciones sospechosas, de acuerdo con la ley, su reporte recae institucionalmente sobre cada entidad financiera. Por lo tanto, el reporte de éstas a la Fiscalía General de la Nación no requiere estar suscrito por determinado funcionario y no implica la necesaria e inmediata judicialización de cada caso. La Fiscalía General de la Nación determinará aquellos casos que puedan resultar penalmente relevantes.

Cada entidad financiera adoptará los mecanismos necesarios para el cumplimiento de las obligaciones contenidas en el numeral tercero del artículo 102 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

QUINTA: RESPONSABILIDAD

Cuando se suministre la información de que trata el artículo 102 del Decreto Ley 663, no habrá lugar a responsabilidad para la persona jurídica informante, ni para los directivos o empleados de la entidad, en concordancia con lo dispuesto en el artículo 40 de la Ley 190 de 1995.

SEXTA: CAPACITACION

La Asobancaria y la Fiscalía General de la Nación podrán programar cursos y seminarios de capacitación para los funcionarios de esta última y del sector financiero, sobre temas relacionados con el lavado de activos, la prevención de actividades delictivas y la naturaleza de las operaciones financieras.

SÉPTIMA: DURACION

El presente acuerdo cobrará vigencia al momento de su firma y se prolongará mientras subsistan los motivos que lo originaron.

Para constancia se firma en sendos ejemplares, a los seis (6) días del mes de septiembre de mil novecientos noventa y cinco (1995).

ANEXO 5

**FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN
ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES
FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA**

FISCALÍA GENERAL DE LA NACIÓN ASOCIACIÓN BANCARIA Y DE ENTIDADES FINANCIERAS DE COLOMBIA, ASOBANCARIA

Diciembre 14 de 1995

El fiscal general de la nación, doctor Alfonso Valdivieso Sarmiento, asistió en la mañana de hoy a una reunión del Comité de Administración del Riesgo de la Asobancaria, en compañía del vicefiscal general, doctor Adolfo Salamanca Correa.

A dicha reunión asistieron los miembros del comité, el vicepresidente de la junta directiva de la Asobancaria, doctor Eric Mayer; el presidente de la Asobancaria, doctor César González Muñoz, y otros funcionarios de la administración de la Asociación.

La reunión tenía por objeto revisar la evolución del convenio de cooperación suscrito entre las dos entidades contra el lavado de activos y determinar las actividades que se desarrollarán en los próximos meses.

Se convino mejorar los mecanismos para el suministro de la información requerida por la Fiscalía.

El fiscal comunicó a la Asobancaria la creación de una Unidad Especial contra el Lavado de Activos; esta decisión fue aplaudida por

la Asociación, entidad que ofreció su apoyo para concretar ese empeño.

Se diseñará un plan de capacitación para los funcionarios del sector financiero, que cubra todos los aspectos relacionados con el lavado de activos. Dicho programa de capacitación será administrado por la Asobancaria.

Se acordará entre la Escuela de Capacitación de la Fiscalía y la Asobancaria un programa de capacitación para los funcionarios de la Fiscalía, sobre el lavado de activos y todos los aspectos relacionados con las operaciones financieras.

También se informó sobre la realización de un seminario sobre el tema para el mes de febrero con la participación de altos funcionarios públicos y de expertos extranjeros.

La Fiscalía y la Asobancaria manifestaron su complacencia por los resultados obtenidos en el desarrollo del convenio de cooperación y expresaron que realizarán este tipo de actividades con otras autoridades, como el Ministerio de Justicia y del Derecho y la Superintendencia Bancaria, en el convencimiento de que el trabajo conjunto y coordinado entre las autoridades y la ciudadanía es la mejor herramienta para luchar contra el uso ilícito del sistema financiero.

La Fiscalía y la Asobancaria resaltaron la importancia de hacer especial énfasis en las acciones preventivas, las que pueden ser más efectivas que las medidas represivas.

La Asobancaria comunicó que solicitará la colaboración del gobierno nacional para que las gestiones de cooperación del sector financiero contra el lavado de activos se extiendan a las autoridades de otros

países, estableciendo mecanismos formales de colaboración recíproca.

La Fiscalía reconoció el esfuerzo que la Asobancaria y las entidades financieras han venido haciendo para avanzar en la cooperación con las autoridades, y para lograr los mejores estándares de prevención y control del lavado de activos.