Servicio al Cliente

Educación Financiera – SARLAFT



Este documento tiene como propósito aportar a la educación financiera de los consumidores financieros de DeLima Marsh S.A., facilitando la capacitación necesaria para entender y tomar decisiones informadas.

¿Qué es el SARLAFT?

SARLAFT: **S**istema de **A**dministración de **R**iesgo de **L**avado de **A**ctivos y **F**inanciación del **T**errorismo.

Servicio al Cliente



Conceptos

¿Qué es el SARLAFT?

El SARLAFT busca prevenir la entrada y/o canalización a través del sistema financiero de recursos provenientes de actividades ilícitas, tales como narcotráfico, trata de personas, trata de especies, tráfico de armas, corrupción entre otras. Así mismo, busca detectar y reportar operaciones que pretendan darle una apariencia de legalidad a operaciones relacionadas con el lavado de activos y la financiación de grupos armados al margen de ley, grupos terroristas nacionales e internacionales y/o de sus integrantes.

El SARLAFT es una iniciativa que nace de normas tanto nacionales como internacionales:

Nacionales	Internacionales						
Estatuto Orgánico para el Sistema	Lista de la Organización de las						
Financiero (EOSF)	Naciones Unidas						
Código Penal	Lista del Departamento del Tesoro de						
	Estados Unidos (OFAC o Lista						
	Clinton)						
Código de Procedimiento Penal	Recomendaciones del Grupo de						
	Acción Financiera sobre Blanqueo de						
	Capitales – GAFI y GAFISUD						
Circular Básica Jurídica							

Todo inicia con el siguiente cuestionamiento:

¿Por qué es importante suministrar la información financiera solicitada en el formulario de conocimiento al cliente de cara a construir activa y responsablemente un mejor país?

A simple vista no habría ninguna relación, pero si se mira más allá, en el momento en que usted diligencia este formulario y brinda la información solicitada por una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. usted estará actuando con responsabilidad, transparencia y sentido de pertenencia. Haciendo parte activa de las medidas regulatorias que ayudan a impedir el lavado de activos y por ende aportará su grano de la arena en la construcción de un mejor país para todos.

El Formulario de Conocimento de Cliente

											VERSION 3	010 - SARLAFT
				OCIMIENTO JURÍDICA - S						R		
				DIA	М	ES	AÑO					
			FEC	на 🔃)				
En el evento en que el pote	ncial cliente no	cuente con la	información :	solicitada en este i	iomule	rio, deberá	consign	ar dicha ciro	unstancia en el esp	acio correspo	ndiente.	
CLASE DE VINCULACIÓN:	TOWAGES (ABROMAGO		FEMALO ANNA				N N N N N N N N N N N N N N N N N N N				
	om _	5 ow: _			_		_					
INDIQUE LOS VINCULOS EXISTENT		R, ASECURADO, amã ar	A FIANZADO Y S	GENERICARIO: (NOM Comercial	DUALIZA		ebouctos aboral		Ningura		to	
Tomador - Assgurado				- Julianum					i se igane			
Tomedor - Beneficiario												
Augurado -Banaficiario												
				1. PERS	ONA N	LATURAL						
PRIMER APELLIDO		SECUNDO A	RLUDO	i. PERS	WALL IN	e- TOTOPIL	NOMERS	ES .				
CC CE TL RC O	TRO NÚMERI	0		RECHADE EXPED	ICIÓN I	DIA MES	AÑO LU	IGAR		FECHA DE	NACIMIENTO	DIA MES AS
MACIONAUDAD		OCURACIÓN /					ROFESIÓN			INDEREN	EDIENTE	ASALARIACO
ESTUDIANTE AMA DE CASA	RENTISTA	5000	PENSIONADO		NÓMICA						αυ	
NOMBRE DE LA EMPRESA DONDE	TRABAIA			ARSA					CARCO			
ONDAD		DIRECTION						TELEFONO)	BAX .		
DIRECCIÓN RESIDENCIA										_		
										GTIONO		
TELEFONO			CRULAR	1						GUONO		
POR SU CARGO O ACTIVIDAD MANI			ND NO	POR SU CARGO DA	CTMOAC	D EXERCE AL	JUN CRAD	O DE PODER P	PUBLICO: S	NO NO		
POR SU CARGO O ACTIVIDAD MANI POR SU ACTIVIDAD U ORIGINA GODA	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA	стмоло	D EXERCIS ALI	OUN CRAD	O DE PODER P	PUBLICO? 2			
POR SU CARGO O ACTIVIDAD MANI POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUMA DE LAS PREGUNTAS AN	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA	стиполо		ZUN CAND	O DE PODER P	PUBLICO: 9			
POR SU CATEO O ACTIVIDAD MAINI POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA	стиюмс	ACTW05\$	ZUN CRAD	O DE PODER P	PUGLICOY S			
POR SU CARGO O ACTIVIDAD MANI POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUMA DE LAS PREGUNTAS AN	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA	CIMONO		(O DE PODER P	PUQ.100 3			
POR SU CATEO O ACTIVIDAD MANI POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA	CIMIDAG	ACTWOS \$	(O DE PODER F	PUQLICOY 2			
POR SU CATEO O ACTIVIDAD MANI POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES	LISTED DE RECON	OCIMIENTO PUE	ND NO	POR SU CARGO DA		ACTWOSS PARIVOSS PARESENE	(O DE PODER F	PUBLICO: 9			
FOR SU CARCO O ACTIVIDAD MANN POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUMA DE LUS REGULMIS AN INCRESOS MENSUALES CORESO MENSUALES CORESO INCRESOS EAZON O DEMOMINACIÓN SOCIAL	A LISTED DE RECON TERRIDRES ES AFRA	OCIMIENTO PUE	ND UICO GENERALI UICO GENERALI OR ESPECIA QU	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON		ACTWOSS PARIVOSS PARESENE	(
FOR SU CARGO O ACTIVIDAD MANN POR SU ACTIVIDAD U ORICIQ GODA SI ALGUMA DE LAS REGUMBIS AN INCRESOS MENSUALES GORESO MENSUALES GORESO INCRESOS EAZON O DENOMINACIÓN SOCIAL REPRESENTANTE LEGAL: REMICE /	A LISTED DE RECON TERRIDRES ES AFRA	OCIMIENTO PUE	ND UICO GENERALI UICO GENERALI OR ESPECIA QU	POR SU CARCO DA D SI NO	I A JURI	ACTWOS \$ PAGINGS PAGINGS INC.	(essos (N OMES		NO		
FOR SU CARCO O ACTIVIDAD MANN POR SU ACTIVIDAD U ORICIO, GODA SI ALCUMA DE LAS REGULMINS AN INCRESOS MENSUALES CORROS INCRESOS EARCON O DENOMINACIÓN SOCIAL REPRESORIDATE LEGAL: RIGMER / C.C. C.C. MUMBRO	A LETTED DE RECON PERMISSES ES AFIRA	OCIMIENTO PUE	ND UICO GENERALI UICO GENERALI OR ESPECIA QU	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON	INCA	ACTIVOS S PARA VOS S SPANSENAS EDICA	(essos (N OMGO	\$5	NO		
FOR SU CARCO O ACTIVIDAD MANN POR SU ACTIVIDAD U ORICIO, GODA SI ALCUMA DE LAS REGULMINS AN INCRESOS MENSUALES CORROS INCRESOS EARCON O DENOMINACIÓN SOCIAL REPRESORIDATE LEGAL: RIGMER / C.C. C.C. MUMBRO	A LISTED DE RECON TERRIDRES ES AFRA	OCIMIENTO PUE	ND UICO GENERALI UICO GENERALI OR ESPECIA QU	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON	I LUCA	ACTWOSS PARA VOS S PAR	(essos (NOMES ON TELE	SES STOND	NO	FAX	
FOR SU CARCO O ACTIVIDAD MANN POR SU ACTIVIDAD U ORICIO, GODA SI ALCUMA DE LAS REGULMINS AN INCRESOS MENSUALES CORROS INCRESOS EARCON O DENOMINACIÓN SOCIAL REPRESORIDATE LEGAL: RIGMER / C.C. C.C. MUMBRO	A LISTED DE RECON PERIORES ES AFIRA. APPELLICO	OCIMIENTO PUE	ND UICO GENERALI UICO GENERALI OR ESPECIA QU	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON	I LUCA	ACTIVOS S PARA VOS S SPANSENAS EDICA	(essos (NOMES ON TELE	\$5	NO	FAXC FAXC	
FOR SU CARGO O ACTIVIDAD MANING SU CARGO O ACTIVIDAD MANING SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSIALES DORGO MENSIALES DORGO MENSIALES DORGO MENSIALES DORGO INCRESOS DORGO MENSIALES DORGO INCRESOS DORGO PENODAL DI	A LISTED DE RECON PERIORES ES AFIRA. APPELLICO	OCIMIENTO PUE	NO UCO CEMERALO DE ESPECIA QUI	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON	I LUCA	ACTWOSS PARA VOS S PAR	(essos (NOMES ON TELE	SES STOND	NO		
FOR SUI CATEGO O ACTIVICAD MANING SUI ACTIVICAD U GROCIO GODO SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES DIREOS MENSUALES DIREOS INCRESOS BAZON O DEMOMINACIÓN SODIAL. SEPRESENDATE LOCAL: ROMER / CC C. C. MININGO DATOS CIRCINA PRINCIPAL. DATOS SUCUESAL O ACENCIA DIR	A LEFED DE RECON MERIORES ES AFIRA APPLILIDO RECOJÓN RECOJÓN	OCIMIENTO PUÈ	NO LUCY CEMERALIA	POR SU CARCO DA D SI NO E 2. PERSON INDO APELLIDO	LUCA	ACTWOSS PARA VOS S PAR	(((() () () () () () () () (NOMES ON TELE	SS SFOMO	NO		
FOR SU CARGO O ACTIVIDAD MANI- POR SU MATIVIDAD U ORIGINAS ANI- POR SU MATIVIDAD SU MATIVIDA SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDA SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDA SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDA SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDAD SU MATIVIDA SU MATIVIDA	A LISTED DE RECON APPELLIDO ECCICN PUBLICA NOLISTEMAL OTRA	PRIMOR COMERCO COME	NO LLUCO CENERALIA SE SEPCICIA QUI	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 2. PERSON JIMO D APELLEDO NIOTO TRANSPORTE	LUCA CONS	ACTIVOUS S PARA VOS S	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	NO		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANN POR SUI ACTIVICAD U ORIGINA SAN SI ALGUNA DE LAS PREGUNTAS AN ECCRESOS MENSUALES CORROS INCRESOS ENACON O ECNOMINACION SOCIAL ESPRESIDIANTE LECAL: RRIMER / C.C. C.E. MINIMERO DATOS ORICINA PRINCIPAL DITOS SUCUESAL O ACENCIA DIE TIPO DE EMPRESA: ACTIVIDAD ECONOMICA:	APELIDO APELIDO PUBLICA NOCESAR ACESTA DA APELIDO CONTA CONTRA CON	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 2. PERSON JIMO D APELLEDO NIOTO TRANSPORTE	LUCA CONS	ACTIVOUS S PARA VOS S	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NT		
FOR SUICATION O ACTIVIDAD MANINGS SUICATIONNO U GROUD GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUINTES AN INCRESOS MENSIALES DECEDO MENSIALES DOTROS INCRESOS DE LA CONTRACTION SOCIAL. REPRESENDATE LECAL: REMIER / C.C. C.C. MENSION DATOS CRICINA PRINCIPAL DISTRIBUTOS SUICAS REPRESENDATE LECAL: REMIER / C.C. DATOS CRICINA PRINCIPAL DISTRIBUTOS SUICAS REPRESENTANTES DE LA CENTRA DEL CENTRA DE LA C	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 10 2. PERSON JNO D APELLEDO NODA TRANSPORTE SECCIMAENTE MAS DO	CONS	ACTIVOS S PARA VOS S DESCRIPCIÓN EL CAPITAL S DESCRIPCIÓN DESCRIPCIÓN DESCRIPCIÓN	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANNI POR SUI ACTIVICAD O ORTOG GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES CORECO MENSUALES CORECTO MEN	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA D SI NO D APRILIDO NO D APRILIDO RECCUAMENTE MAS CI CC	CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS	ACTWOSS PAGENCE NO. STATE OF THE COLUMN COLU	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANNI POR SUI ACTIVICAD O ORTOG GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES CORECO MENSUALES CORECTO MEN	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA D SI NO D SI N	CONS	ACTIVOS S PASIVOS S PASIVO	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANNI POR SUI ACTIVICAD O ORTOG GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES CORECO MENSUALES CORECTO MEN	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA D SI NO D SI N	CONS CONS CEL 5% OI CEL CEL CEL	ACTIVOS SI PREVIOS SI	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANNI POR SUI ACTIVICAD O ORTOG GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES CORECO MENSUALES CORECTO MEN	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 2. PERSON INDO A APELLEDO MINIOTA TRANSPORTE CC CC CC CC CC	CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS	ACTIVOS S. PARA VOS S. PARA VO	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANNI POR SUI ACTIVICAD O ORTOG GOOD SI ALIGUNA DE LAS PREGUNTAS AN INCRESOS MENSUALES CORECO MENSUALES CORECTO MEN	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA D SI NO D SI N	CONS CONS CEL 5% OI CEL CEL CEL	ACTIVOS SI PREVIOS SI	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANI- POR SUI ACTIVICAD U ORIGINA SAN SI ALISUNA DE LAS PRESUINTES AN ECCESOS MEMBLIALES ECCESOS MEMBLIALES ENACON O DENOMINACIÓN SOCIAL. REPRESENTATE LECAL: REMIETA / C.C. C.S. MEMBLIA DATOS CRICINA PRINCIPAL. DI ENTRE SUICIDENAL. O ACENCIA DI ENTRE SUICIDENAL. O ACENCIA DI ENTRE SUICIDENAL. O ACENCIA DI ENTRE CASO DE REQUIERE MAS ESPA ENACON SOCIAL. DI NOMBRES COMPRI ENACON SOCIAL. DI NOMBRES C	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 2. PERSON INDO A APELLEDO MINIOTA TRANSPORTE CC CC CC CC CC	CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS	ACTIVOS S	(((((((((((((((((((NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		
FOR SUI CARGO O ACTIVICAD MANI- POR SUI CARGO O ACTIVICAD MANI- POR SUI ACTIVICAD O CONTO, SOI PARCON DI DENOMINACION SOCIAL. PARCON SOCIAL. DI MUMBRO DIMONISCIALI DI MOMBRE COMPINI POR DE BIANTICIALE DEL SI ACCIONE (EN ACCIONO DE LOS ACCIONE) (EN ACCIONO SOCIAL DI NOMBRE COMPINI PARCON SOCIAL DI NOMBRE COMPINI POR SOCIALI DI NOMBRE COMPINI PORTO SOCIALI DI SOCIALI	A LISTED DE RECON METERINES ES AFRA AFELIDO ECCION FUBLICA OFFA OFFA OFFA OGO O	PRIMOA	NO LUCO CENERALIO	POR SU CARCO DA SI NO SI NO 2. PERSON INDO A APELLEDO MINIOTA TRANSPORTE CC CC CC CC CC	CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS CONS	ACTIVOS S. PARANCE S.	COCM, AF	NOMBRO	SES SECOND SECOND COME.	ND NIT		

¿Puedo ser parte de la construcción de un mejor país?

La estabilidad mundial se ve amenazada constantemente por las organizaciones criminales y el lavado de activos. Estos problemas no son sólo preocupación de los gobiernos o de las entidades multilaterales, sino es un problema de cada uno de nosotros.

Todos los colombianos hemos sido víctimas o testigos de manera directa o indirecta de los actos cometidos por organizaciones y/o individuos terroristas o al margen de la ley, quienes cometen actos ilegales y en contra de la dignidad humana. Estas organizaciones y/o individuos han penetrado en los negocios lícitos escondiendo sus ganancias ilícitas en actividades financieras y comerciales legítimas, logrando así un fortalecimiento v estabilidad de sus delitos.

	3. ACTIVIC	AD EN OPERACIO	NES INTERNACIONA	LES		
REALE A TRANSACCIONES EN MIC PRODUCTOS FINANCIEROS EN EL	DE ALEMANTIS ACION		IMPORTACIONES IMPIQUE CLA	EXPORTACIONES II	MVCR SI O NCS	TRANSFERENCIAS
TIPO DE PRODUCTO	IDEMTRICACION O MÚMBRO DEL PRODUCTO	DATEME	MONTO	OUDAD	MIS	MONEDA
	4 INCORRE	ción coppe pec	AMAZIONES DE SES	unos		
	4. INFORMA ONE A CONTINUACIÓN LAS RECLAMACIONES PR					
AÑO	MWD	004	FAÑIA	WLOR	RECLAW.	NOSANIZ.
	5. DECLARACIÓN DE ORIGEN DI	E FONDOS V ALITO	DELTACIÓN CONSULT.	A CENTRALES DE DIES	co	
Tento mi actividad, profesión o La información que ha sumi Autorizo a lar entidader asegue compatentes, consulte, almace de segunos o de cualquier otro sobre novalades, referencias y Dásuala para Apodemados: C	iemen de las siguientes l'uentes (detaile o a oficio es liche y la sjarzo dentro del mano nistrado en la solicitud y an este docume adosa, socialed de agoitación e interna- na, almisita, terrefism y mporte a las carde atrodo contractud y que madis de trolas las manojo de la polícia y demátr semicios que sus entre que tada la deformación suministra- tel desarrollo de este contrato no se desta-	o legal y las recursos o nto es verso y verifica ediarios de seguras, pa les de datos que consi operaciones que direc rijas del presento coem da y de la cual no soy	que poseo no provienen d ble y me obligo a actuali na que con los fines estadin dem securado o a cualquia to indirectamente ne le h tato el cual el Tomador y/o d titular ha ado obtenida d	carla anualmente. licary de información entre o r otra entidad autoricada, la i nya otogado e la Ausgural o kragusado declara conocary, a acuardo con los parámet	compañíac y entre éstas y información derivada del na o se le otoegue en el fu aceptar en todar nar part ron entablecidos legalme	lac autoridad er presente contrato turo, así como les.
		6. DOCUMENT	OS REQUERIDOS			
Se requiere adjunter docume 2. PERSONA HATURAL 2.1 Contratos de Seguros * De Dariou o Patrimoniales * De Automóriles en los case por verhado y 391 S.MML * De Vide en los caso en que 2.2. Contratos de Capitalita de * En los casos en que la cou y fina custas directa se en y 3. PERSONA INDIOCA 3.1 Contratos de Seguros * De Darios o Patrimoniales * De Automóriles en los caso por verhiculo y 1.295 S.MM * De Vide en los casos en qu 3.2. Contratos de Capitalitació * En los casos en que las cu y fina custas directa se en y § 1.50 custas directa se en que las cu	otas parkodicas asan igustas o superiores puelas o superiores a 30 S.M.M.C.V. en los que el valor asegunado sea igual o a sen que el valor asegunado asa igual o su LLV por clenta.	a 1.270 S.M.M.L.V. a 190 S.M.M.L.V. a 190 S.M.M.L.V. s 5 S.M.M.L.V. supprior a 8.450 S.M. perior a 190 S.M.M.L.V. a 1.057 S.M.M.L.V. ctaria. 7. FIRMA Y. EMENDIDO Y ACEPTAC	Se debe adjunta superen los caso PERSONA NATU. 1. Conglando de decumen 2. Declaración d. S. Inventario par Botamia o de decumen de decumen de decumen de decumenta de decumen	r la siguiente documentacio a anteriormente menciona RAL Ingressos (Honorarios labeto que corresponda). Ingressos (Honorarios labeto que corresponda). E Partia del útimo períodicani de las bienes objeto: tomáticas. ECA entificado de Esistencia y R so (3) meses, espesió do por labeto labet	ón cuando los montos dos: orales, Certificado de Ir o graveble disponible. del seguro saho cuand Representación Legal ci- ta Clemara de Como (I), al cual puede ser ob- ión del Representante de seguro, saho cuando de seguro, saho cuando	enegurados y cuotes gressos y Retenciones Si declaras) to se trate de pólicas on vigencia no do. do. do se trate de pólicas lo se trate de pólicas
-	FIRM	A CLIENTE O REPRESENT	ANTE LEGAL			HIELLA
8. INI	FORMACION ENTREVISTA			9. VERIFICACION DI	E LA INFORMACION	
LUGAR DE LA ENTREVISTA			FEGAN VERIFICACION			
FECHA DE LA ENTREVETA	MES AGO HORA		DIA MES	AÑO HORA		
RESULTADO: Aceptedo	Eschicado		HOMBRE Y CARGO DE	QUIEN VERIFICA		
OBSERVACIONES			FIRMA			
NOMERS INTERMEDIARIO Y/O ASSSO	OR RESPONSABLE		DIESERVA CIONES			
RRMA INTERMEDIARIO Y/O ASESOR	RESPONSABLE					
					VERSI	ON 2008 - SARIAFT

La penetración de las ganancias ilícitas y la canalización de recursos de estos individuos y organizaciones no sólo colaboran al mantenimiento y expansión de actos que van en contra de la ley y de los Derechos Humanos, sino que distorsionan la actividad financiera, comercial y empresarial legítima y generan consecuencias nefastas como:

- Inflación
- Competencia desleal para quienes actúan legítimamente
- Deterioro de la imagen del país
- Riesgos para los negocios
- Desconfianza en el sector financiero y asegurador
- Sanciones personales e institucionales
- Debilitamiento del sistema de pagos de la economía

Al brindar la información relacionada y/o al diligenciar el Formulario de Conocimiento del Cliente SARLAFT usted juega un papel fundamental en la lucha contra las organizaciones e individuos que cometen actos ilegales y esperan introducir sus frutos disfrazándolos de legítimos.

El Formulario de Conocimiento del Cliente SARLAFT es más que un formulario; es uno de los mecanismos con los que cuenta el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT que debe implementar toda entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, para reconocer a estos grupos e individuos delincuenciales y bloquear su entrada al sector financiero.

¿Cuál es el papel de DELIMA MARSH S.A.?

Delima Marsh S.A. tiene como objeto social el corretaje de seguros y se encuentra vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia. Ésta última reguló la prevención de las actividades delictivas en la Circular Básica Jurídica; dentro de la Circular se encuentran las instrucciones relativas a la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo SARLAFT.

De acuerdo con lo anterior, Delima Marsh S.A. tiene la obligación entonces de aplicar el SARLAFT en todas las actividades de la empresa, motivo por el cual les solicita a sus clientes el diligenciamiento del Formulario de Conocimiento del Cliente, ya que éste es parte fundamental de un apropiado conocimiento del cliente.

La información contenida en el Formulario de Conocimiento del Cliente es tratada por Delima Marsh S.A. con la mayor confidencialidad y sólo se utiliza en el marco del SARLAFT. La información contenida en el Formulario, por mandato de norma, debe ser tomada en el momento de la vinculación del cliente y debe ser actualizada al menos una vez al año, aunque en el caso de algún cambio en la información del cliente, este Formulario debe ser actualizado de nuevo antes que se cumpla el año.



CONCLUSIÓN

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, hay que tener en cuenta que cuando DeLima Marsh S.A. le solicite a usted el diligenciamiento del Formulario de Conocimiento del Cliente SARLAFT o se le pida información relacionada con él, Delima Marsh S.A. se encuentra no sólo cumpliendo la norma exigida por la Superintendencia Financiera, que de no hacerlo le generaría a la empresa graves consecuencias legales, reputacionales y financieras, sino que se encuentra invitándolo a usted a unirse a la lucha en contra de organizaciones e individuos que con sus acciones ilegales no sólo dañan la estabilidad económica de Colombia, sino que afectan de manera indiscutible su bienestar, el de su familia y el de todos los colombianos.

