

SISTEMAS DE PAGO DE BAJO VALOR

PREVENCION LAVADO DE
ACTIVOS





1. SISTEMAS DE PAGO DE BAJO VALOR

Generalidades

Participantes

2. CIFRAS

Consumo

TRX. Procesadas

3. SISTEMA DE GESTION DE RIESGO LAFT

Composición

Modelo SARLAFT

4. RETOS EQUIPOS DE CUMPLIMIENTO

Agenda





SPBV GENERALIDADES Y PARTICIPANTES





Sistema de Pago de Bajo Valor

Generalidades

Definición

- Un sistema de pago de bajo valor es un sistema que permite la transferencia de fondos entre los participantes, mediante instrumentos de pago como cheques, transferencias electrónicas, domiciliaciones y tarjetas bancarias entre otros.

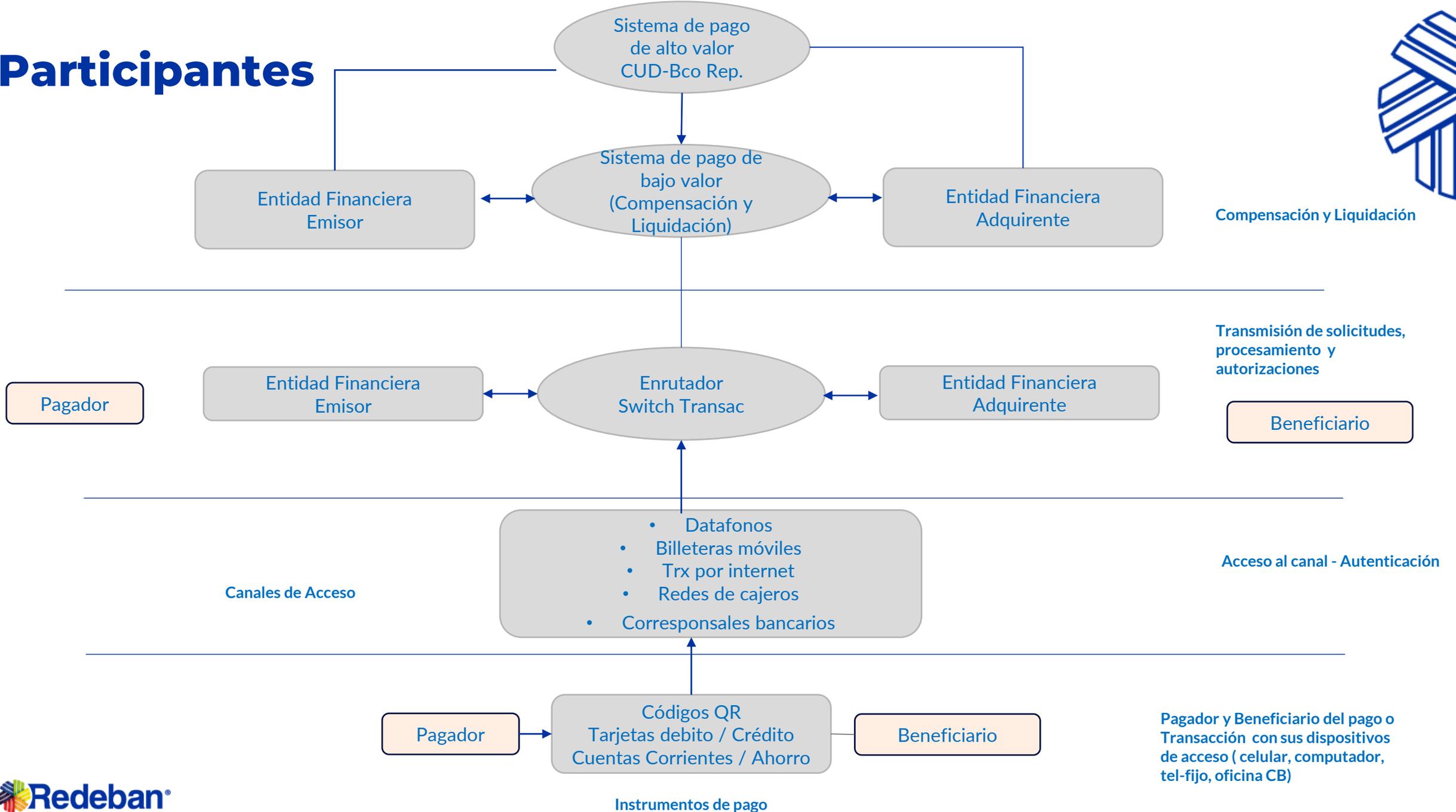
Características

- Alto volumen de transacciones
- Un valor promedio bajo de los pagos.
- Un proceso de compensación y liquidación al mismo día o un día posterior.
- Los sistemas de pago de bajo valor en Colombia están regulados por el Decreto 1692 de 2020 y administrados por entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia

Participantes

- Entidades financieras
 - Emisores
 - Adquirentes
- Entidades No vigiladas
- Pasarelas de pago
 - Modelo Agregador
 - Modelo Gateway (PSP)
- SPBV –Procesadores
 - Proc. Emisor
 - Proc. Adquirente
- Clientes
 - Pagadores
 - Beneficiarios
- Banco Republica
 - Cuenta compensación

Participantes





CIFRAS



Cifras

- Los pagos de bajo valor en la economía representan 2/3 del PIB en consumo de las familias
- De \$850 millones mensuales, \$ 780 millones, son pagos de bajo valor asociados al consumo
- Mas del 90% de los pagos del consumo de las familias son en efectivo.

Fuente: Seminario Banco de la Republica Colombia



Cifras

Volumenes de procesamiento

– Actividad económica

Actividad Consolidada	Tx - Millones			% Var 22 vs 21	% Var 23 vs 22	Facturación - Billones			% Var 22 vs 21	% Var 23 vs 22
	Ene- Jul 2021	Ene- Jul 2022	Ene- Jul 2023			Ene- Jul 2021	Ene- Jul 2022	Ene- Jul 2023		
Ventas Minorist Gles	41,3	67,9	83,8	64%	23%	6,0	10,1	12,9	69%	27%
Gdes Cadenas Minorist	54,7	72,5	75,2	32%	4%	9,0	11,9	12,1	31%	2%
Comida Rápida	23,1	42,7	53,6	85%	25%	1,0	1,9	2,6	98%	34%
Kioskos	10,1	17,4	42,8	72%	145%	0,5	0,9	2,6	86%	199%
Tiendas x Dpto_ Alimentac	26,7	33,4	40,4	25%	21%	2,3	2,9	3,4	26%	16%
Estaciones Combustible	22,3	31,3	40,3	40%	29%	1,9	2,6	3,3	37%	29%
Misceláneo_ los demás	16,1	41,9	38,5	160%	-8%	1,0	2,3	2,4	119%	7%
Transporte Diario	9,1	15,7	37,0	73%	136%	0,1	0,2	0,4	142%	121%
Carga_Mensaj_ Transpte	16,2	18,7	35,9	16%	92%	0,7	0,9	1,4	30%	55%
Restaurantes	15,0	28,4	31,5	89%	11%	1,3	2,6	3,0	106%	17%
Comunicac	9,8	10,4	12,9	6%	24%	0,1	0,2	0,2	18%	24%
Electrodom_ Electrónica	3,4	6,4	12,1	85%	89%	1,1	1,8	2,3	58%	31%
Cadenas Minoristas	7,7	10,6	11,4	38%	7%	1,3	1,9	2,2	49%	14%
Droguerías	6,3	8,6	10,5	36%	22%	0,5	0,7	0,8	34%	23%
Servic Salud	5,3	6,2	7,1	17%	14%	1,5	1,8	2,3	26%	26%
Otras Industrias	18,2	30,7	33,9	68%	11%	4,7	8,4	9,0	80%	8%
Total	285,5	442,9	566,8	55%	28%	32,9	51,0	60,9	55%	19%



Transacciones de Compra – Juegos de Azar (7995)

Mes	Transacciones- Unidades			Facturación - Millones		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Enero	197.325	348.336	598.249	36.685	76.399	106.302
Febrero	257.359	381.129	618.778	50.484	81.255	108.717
Marzo	302.341	435.900	703.532	62.187	94.680	121.406
Abril	270.176	479.395	683.407	41.636	94.834	111.068
Mayo	264.495	530.036	680.470	52.777	109.809	114.748
Junio	263.149	480.643	529.489	58.629	102.162	99.525
Julio	262.044	491.877	521.828	63.383	104.434	103.795
Agosto	240.160	532.665	500.350	60.779	107.439	101.324
Septiembre	289.253	591.260		67.358	109.377	
Octubre	329.024	676.232		70.158	114.978	
Noviembre	338.918	720.300		72.535	117.487	
Diciembre	369.927	751.883		80.451	123.393	
Ene- Ago 2023	2.057.049	3.679.981	4.836.103	426.561	771.012	866.885
% Var Año vs Anterior		78,9%	31,4%		80,8%	12,4%



SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO LAFT





Responsabilidades sistema gestión Riesgo

Objetivo y Justificación

Pretende blindar ante la ocurrencia de los diferentes riesgos asociados al LAFT que se puedan materializar en la operación de Redeban y acoger la normatividad de la SFC frente al SARLAFT.

Definiciones y Criterios de Aplicación

Prevención, Control, Capacitación y Cultura del Riesgo

Políticas

Aceptación por niveles de riesgo, etapas de gestión del riesgo, elementos del SARLAFT, prevención y resolución de conflictos, bloqueo de comercios, conexiones con participantes

Modelo SARLAFT

Enfoque integral desde junta directiva hasta los funcionarios.
Mecanismos de gestión y reportes periódicos.

Divulgación de información relacionada

Definición de los informes que entregara la Gerencia Sr de Cumplimiento para garantizar el correcto funcionamiento del Sistema SARLAFT.

1 y 2

8

Factores de Riesgo

Define el entendimiento y alcance de cada factor (clientes/usuarios, productos, canales y jurisdicciones) en la operación actual.

Etapas SARLAFT

Identificación, medición, control y monitoreo

Procedimientos Conocimiento al Cliente

Mecanismos hacia entidades participantes del SPBV (vigilados y no vigilados SFC).
Conocimiento sobre PSP (Pasarelas de pago)
Conocimiento de las demás contrapartes (funcionarios, proveedores, etc)

10

Monitoreo, Funciones, Infraestructura, Órganos de control y Capacitación

Mecanismos de monitoreo y detección, responsabilidades, aplicativos, auditoría interna y externa. Capacitación a funcionarios y a proveedores. Sanciones, reportes,

11

Seguimiento y Control

Planes de acción de entes de control Afinamiento de alertas ,actualizaciones documentación

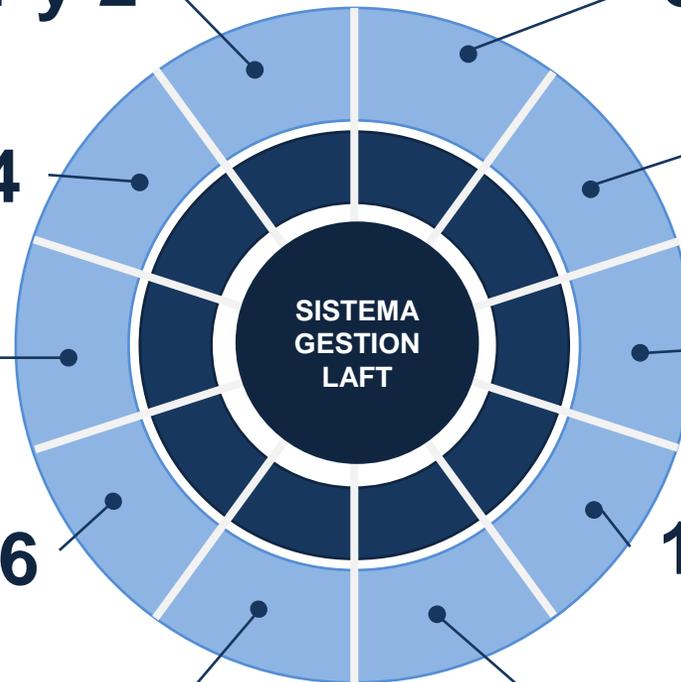
12

7

6

5

3 y 4

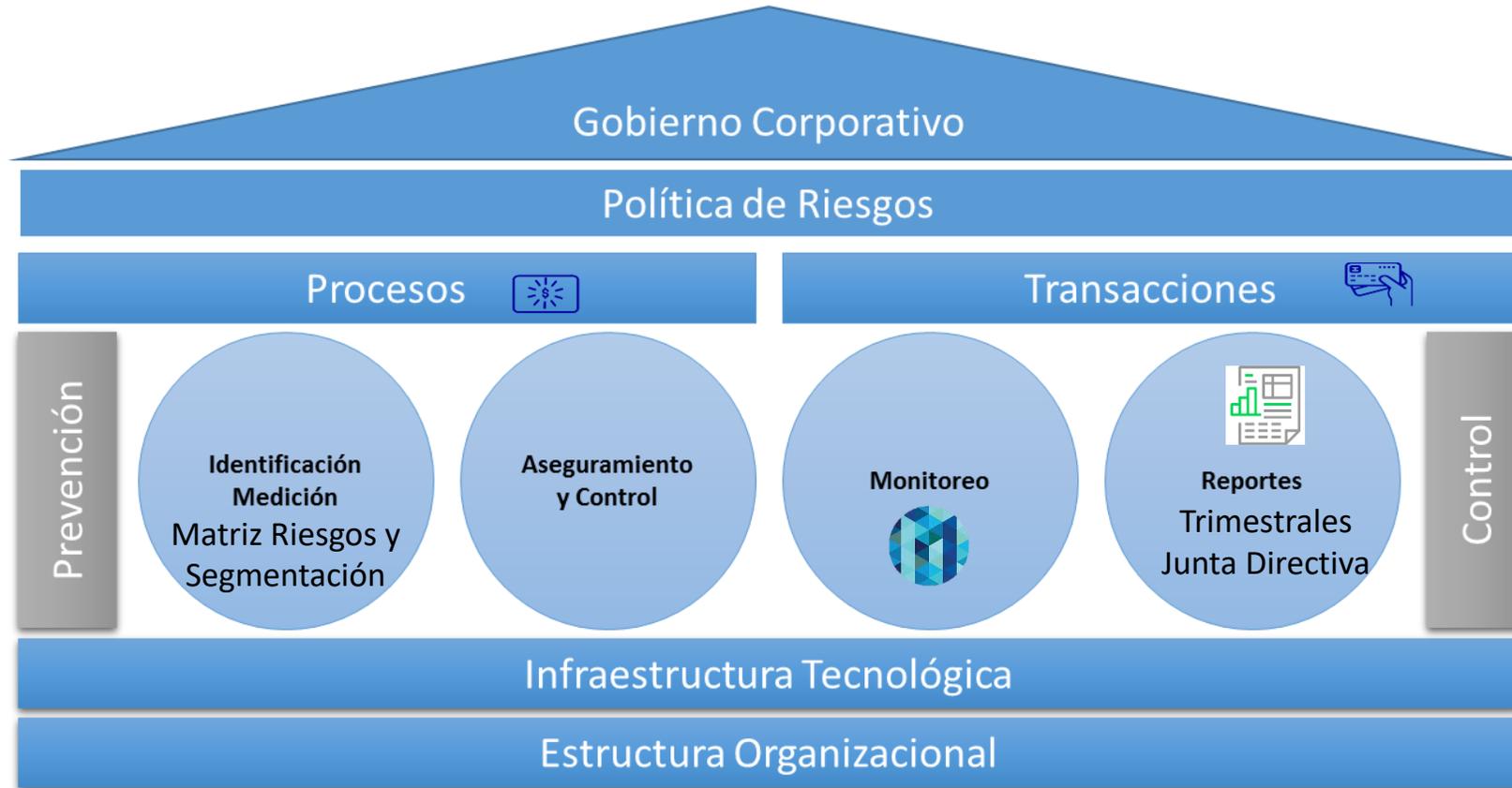




Modelo SARLAFT

Atiende la normativa vigente de la Superintendencia Financiera, en lo que respecta al decreto 1692 y en adición los programas Anti lavado, definidos por las franquicias, en concordancia con la sección 352 de la US PATRIOT Act (Anti-Money Laundering Programs).

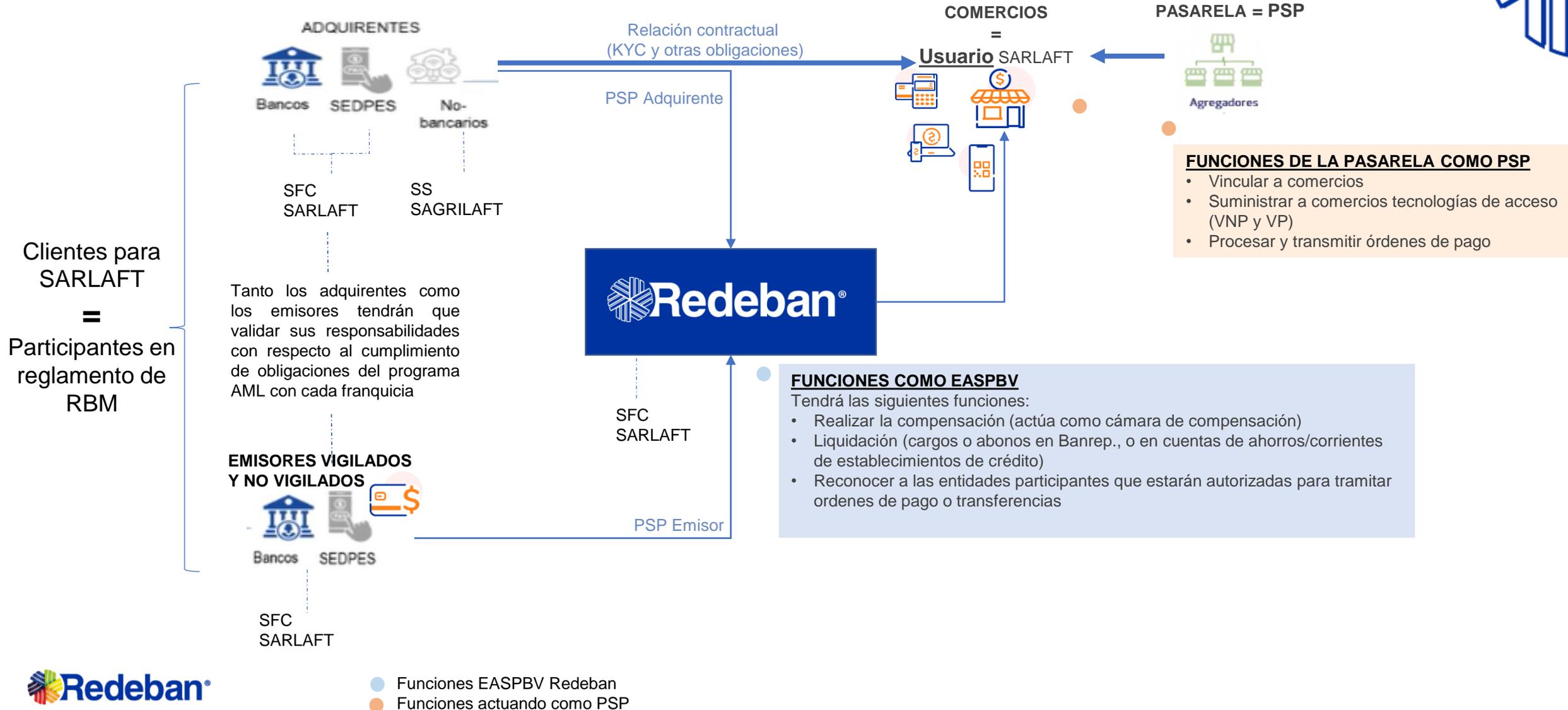
Políticas LA/FT
Aprobadas Junta Directiva.



Oficial de Cumplimiento nombrado por Junta Directiva
Posesión SFC

Sistema de Pagos D.1692/20

Cumplimiento SARLAFT actuando como **EASPBV**





Responsabilidades frente a la vigilancia

- **Frente a Franquicias**
 - Monitoreo transaccional
 - Detección y cruce de vinculados (Comercios)
 - Atención de requerimientos, aclaración de investigaciones
 - Políticas especiales de Shell Banks e instituciones Off shore.
- **Frente a la Superfinanciera**
 - Cumplir con todos los lineamientos de la normativa LAFT vigente
 - Matrices de Riesgos
 - Segmentación por factores de riesgos
 - Administración delegada frente a la vigilancia y cumplimiento de las Pasarelas.(Decreto 1692/20)
 - Participantes
 - Procesos Debida Diligencia
 - Cruces contra listas vinculantes y no vinculantes / PEP'S
- **Frente a la UIAF**
 - Reportes normativos ROS, tarjeta internacional, otros.



RETOS DE LOS EQUIPOS DE CUMPLIMIENTO





Retos de los equipos de cumplimiento

- **Open Banking**
 - Regulación del open finance y el open data. – integración Fintech – eKYC.
- **Tecnología Blockchain Recomendación 15 (Gafi)**
 - La actividad de transacciones de los activos virtuales beneficia interacción de grupos terroristas – factores de autenticación.
 - Arbitraje regulatorio.
 - Los AV usados por países sancionados económicamente – Jurisdicciones
- **Nuevos Participantes Fintech**
 - Inteligencia Artificial – pendiente una regulación principios éticos y lo que algunas plataformas usan de información de la red para generar perfiles de riesgos y como esos algoritmos determinan modelos para predecir comportamientos de pago para segmentos de clientes no bancarizados.



Gracias !!!



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Redeban Multicolor S.A. Sistema de pago de bajo valor.



@RedebanM



@RedebanM



Redeban



@RedebanM



Redeban



Redeapp



www.redeban.com