



¿Qué es?

El Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de la Financiación del Terrorismo (SARLAFT) es un conjunto de medidas y procedimientos para prevenir y detectar el lavado de activos y la financiación del terrorismo, debido a que estas prácticas ilícitas representan una amenaza para la estabilidad económica, la seguridad y el orden público en todo el mundo.



Su objetivo principal es:

Establecer un marco integral de control que permita a las organizaciones identificar, evaluar y gestionar los riesgos asociados al lavado de activos y la financiación del terrorismo. Esto implica implementar políticas, procedimientos y controles efectivos para prevenir que el sistema financiero y otros sectores sean utilizados para ocultar, blanquear o transferir fondos de origen ilícito.



Ámbito legal

Se basa en leyes y regulaciones específicas que obligan a las organizaciones implementar medidas de prevención y control. Estas regulaciones varían según el país y el sector, pero en general, se requiere que las organizaciones establezcan un sistema de gestión de riesgos, designen un oficial de cumplimiento y realicen reportes de operaciones sospechosas a las autoridades competentes.



Importancia

Es fundamental comprender la importancia de prevenir y detectar el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Estas actividades no solo tienen un impacto negativo en la economía y la sociedad, sino que también pueden estar vinculadas a delitos graves como el narcotráfico, el terrorismo y la corrupción.



¿Dónde se aplica?

No solo se aplica en entidades financieras, sino también en otros sectores como comercio, inmobiliarias, profesionales independientes y organizaciones sin fines de lucro. Esto se debe a que el lavado de activos puede tener lugar en cualquier tipo de organización que maneje recursos financieros.