

	INSTRUCTIVO DEL FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO	CÓDIGO: F24-GC – (P,IXX-XX)
		VERSIÓN: V1.3-2019 – (V#.#-20XX)

OBJETIVO	Diligenciar oportuna y correctamente el formato de conocimiento del cliente – SARLAFT / PADM, en letra manuscrita o digital con firma y huella de la contraparte (colaborador o representante legal del proveedor), fortaleciendo los controles del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva – SARLAFT / PADM de la EPS
-----------------	---

ALCANCE	Inicia en la etapa precontractual con la preselección de proveedores, miembros de junta directiva y colaboradores, e involucra los procesos de contratación desarrollados en la Dirección Médica, Dirección Administrativa y Financiera, Dirección de Talento Humano y Dirección Jurídica de la EPS, y finaliza con el almacenamiento del formato físico o digital actualizado anualmente, en las carpetas correspondientes de las áreas responsables.
----------------	--

Definiciones		
Se incluyen los significados de los términos que facilitan la comprensión del documento en orden alfabético.		
No.	Termino	Definición
1	Contraparte	Es toda persona natural o jurídica (colaborador, proveedor, miembro de junta directiva) con quien la EPS formaliza una relación contractual o legal, sea contratista, proveedor, suministro de medicamentos e insumos, contratos de red de prestadores, compradores y/o cualquier figura contractual que suponga inyección efectiva de recursos, como lo son los afiliados a los planes voluntarios de salud
2	OFAC	Office of Foreign Assets Control - Oficina de Control de Activos Extranjeros, Es una oficina del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos que identifica países, terroristas y narcotraficantes sancionables de acuerdo con las leyes de EEUU. La lista OFAC también conocida como lista Clinton.
3	ONU	Lista del Consejo de Seguridad de la Organización de las Naciones Unidas, relacionada con personas naturales y jurídicas que tienen relación directa con el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC – (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 – (V#. #-20XX)

4	Persona Expuesta Políticamente (PEP)	Los servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando tengan asignadas o delegadas funciones de: expedición de normas o regulaciones, dirección general, formulación de políticas institucionales y adopción de planes, programas y proyectos, manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado, administración de justicia o facultades administrativo sancionatorias, y los particulares que tengan su cargo la dirección o manejo de recursos en los movimientos o partidos políticos. Estas funciones podrán ser ejercidas a través de ordenación del gasto, contratación pública, gerencia de proyectos de inversión, pagos, liquidaciones, administración de bienes muebles e inmuebles.
5	Profesión	Actividad habitual de una persona, generalmente para la que se ha preparado, que, al ejercerla, tiene derecho a recibir una remuneración o salario. P. ej. la profesión de médico, ingeniero.
6	SARLAFT / PADM	Sistema de administración del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva que en el sector salud se rige por la circular externa 009/2016 y circular externa 5-5 de 2021 de la Superintendencia Nacional de Salud.
7	Unión Europea - UE	Como parte de su respuesta contra el terrorismo tras los atentados del 11 de septiembre de 2001, en diciembre de ese mismo año la Unión Europea estableció una lista de personas, grupos y entidades implicados en actos terroristas y sujetos a medidas restrictivas . Estas medidas, fijadas en la Posición Común 2001/931/PESC, eran medidas adicionales adoptadas con el fin de aplicar la resolución 1373 (2001) del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas. La lista incluye personas y grupos activos tanto dentro como fuera de la UE.

Condiciones Generales

Establecer las políticas, directrices y propósitos a las cuales se deben ceñir las actividades, los recursos o insumos que se describen en el formato de conocimiento del cliente – SARLAFT / PADM.

1.	Toda persona natural y jurídica, aspirante a vincularse como proveedor de bienes tangibles o prestación de servicios o como colaborador de CAPITAL SALUD EPS, debe diligenciar completamente el formato de conocimiento del cliente – SARLAFT / PADM, incluyendo firma y huella; o cuando se realice una renovación o prórroga al contrato firmado.
2	Si la contraparte (colaborador o proveedor) a vincularse o para una renovación o prórroga, declara que no diligenciará el formato de conocimiento del cliente – SARLAFT / PADM, omite información o aparece en las listas vinculantes (ONU, UE y OFAC) según la Circular Externa 009 de 2016 y Circular Externa 5-5 de 202, NO podrá ser seleccionado como proveedor o colaborador de Capital Salud EPS.

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC – (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 – (V#. #-20XX)

3	Si la vinculación, renovación o proroga corresponde a proveedores con persona jurídica, es necesario conocer la estructura de su propiedad, es decir, la identidad de los accionistas o asociados que posean más del 25% del capital social, así como información de su representante legal y sus suplentes, revisor fiscal, accionistas y miembros de la junta directiva.
4	El proveedor o trabajador que tenga una relación contractual con Capital Salud EPS debe diligenciar anualmente el formato de conocimiento del cliente – SARLAFT / PADM y entregarlo al área según corresponda.

Responsable	No.	Descripción de Actividades	Observación	Frecuencia
Persona Natural				
Contraparte	1	Diligenciar el campo: Fecha de diligenciamiento	Diligenciar el día, mes y año de la siguiente forma: día: 31, mes: 05, y año: 2022	Anual
Contraparte	2	Seleccionar clase de vinculación como proveedor o colaborador	Si una persona natural es proveedor, selecciona el campo Proveedor: marcando si es asistencial o administrativo	Anual
Contraparte	3	Diligenciar el campo: Nombre completo	El nombre completo como aparece en el documento de identificación, es decir, cedula de ciudadanía o extranjería. En caso de no tener por ejemplo segundo nombre, debe diligenciar un guion (-) en ese campo de información.	Anual
Contraparte	4	Seleccionar el tipo de identificación, diligenciar el No. de Identificación, Lugar y fecha de expedición con textos completos y claros	Los campos de fecha deben usar la siguiente estructura dd/mm/aaaa	Anual
Contraparte	5	Diligenciar el campo: fecha y lugar de nacimiento	Este campo debe coincidir con el registrado en el documento de identificación	Anual
Contraparte	6	Diligenciar el campo: Profesión, Ocupación u Oficio y Celular		Anual
Contraparte	7	Diligenciar el campo: Dirección de residencia	Escribir claramente la dirección con los números y letras necesarios para una correcta identificación	Anual

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC – (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 – (V#. #-20XX)

Responsable	No.	Descripción de Actividades	Observación	Frecuencia
Contraparte	8	Diligenciar el campo: Fecha de corte de la información financiera	Los campos de fecha deben usar la siguiente estructura dd/mm/aaaa	Anual
Contraparte	9	Diligenciar el campo: Total Activos	Activos: todos aquellos bienes y propiedades de los que la persona posee el dominio jurídico (estén a su nombre). Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$5.000.000. La fórmula es: Activo = Pasivo + Patrimonio	Anual
Contraparte	10	Diligenciar campo: Total pasivos	Pasivos: el valor monetario que, en total, suman las deudas y compromisos que una empresa, institución o individuo ha asumido con terceros, como bancos, entidades crediticias, proveedores, empleados, etc. Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$15.000.000	Anual
Contraparte	11	Diligenciar campo: Total patrimonio	Patrimonio: Es el valor de todos tus activos (propiedades) menos la suma de tus pasivos (responsabilidades). Entonces, el patrimonio neto es igual al valor de todo lo que posees (casa, coche, dinero en efectivo, etc.) menos tus responsabilidades (préstamos, impuestos sin pagar, deudas, etc.). Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$75.000.000	Anual
Contraparte	12	Diligenciar campo: Ingresos mensuales	Ingresos: se refiere al conjunto de ingresos netos percibidos por todos los miembros de la familia, aporten o no estos ingresos o parte de los mismos para sufragar los gastos.	Anual
Contraparte	13	Diligenciar campo: Egresos mensuales	Egresos: es la salida de dinero de las cuentas o del efectivo de la persona natural	Anual
Contraparte	14	Diligenciar campo: Otros ingresos mensuales	Otras entradas de recursos financieros diferentes al generado por su salario mensual	Anual

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC - (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 - (V#. #-20XX)

Responsable	No.	Descripción de Actividades	Observación	Frecuencia
Contraparte	15	Diligenciar campo: Estado civil	Estado civil es la situación de convivencia administrativamente reconocida de las personas en el momento en que se realiza la recogida de información. Consta de las siguientes modalidades: soltero, casado, viudo, unión libre, separado y divorciado.	Anual
Contraparte	16	Diligenciar campo: Correo electrónico	Incluir un correo electrónico preferiblemente corporativo que sea de uso frecuente y permita comunicación entre las partes	Anual
Contraparte	17	Diligenciar los campos que aparecen en la sección de PEP, Marque con un visto bueno (), según corresponda, por su Perfil, Cargo o Profesión si usted es un PEP	Si responde positivamente a la pregunta ¿Es familiar de una PEP?, debe diligenciar los siguientes campos de información: afinidad, nombre del familiar PEP, y cargo del familiar PEP	Anual
Contraparte	18	Diligenciar los campos: Actividad en operaciones internacionales	Los campos son: realiza transacciones en moneda extranjera, y posee productos financieros en el exterior. En caso positivo debe diligenciar los siguientes campos: producto, numero de producto, moneda, monto, entidad, país y ciudad.	Anual
Contraparte	19	Diligenciar campo: Declaración de origen de fondos	Informar de donde provienen los ingresos, p. ej. salario, servicios profesionales, etc.	Anual
Contraparte	20	Diligenciar los campos: Firma y huella	Generar en pdf el documento y tiene dos alternativas: imprimir para incluir firma y huella legible, o usar en pdf para firmar con huella usando adobe acrobat reader	Anual
Persona Juridica				
Contraparte (Proveedor)	1	Diligenciar el campo: Fecha de diligenciamiento	Diligenciar el día, mes y año de la siguiente forma: día: 31, mes: 05, y año: 2022	Anual

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC – (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 – (V#. #-20XX)

Responsable	No.	Descripción de Actividades	Observación	Frecuencia
Contraparte (Proveedor)	2	Seleccionar clase de vinculación como proveedor o colaborador	Si una persona natural es proveedor, selecciona el campo Proveedor: marcando si es asistencial o administrativo	Anual
Contraparte (Proveedor)	3	Diligenciar el campo: Nombre o razón social, Nit y DV (digito de verificación)	Escribir nombre completo claro y legible, con su nit y digito de verificación igual al reportado en el RUT	Anual
Contraparte (Proveedor)	4	Diligenciar el campo: Tipo de empresa	Marcar si es publica, privada o mixta	Anual
Contraparte (Proveedor)	5	Diligenciar el campo: Sector de la economía	Escribir el nombre del sector, por ej. Salud, Comunicaciones, Educación, Minero, etc.	Anual
Contraparte (Proveedor)	6	Diligenciar el campo: CIIU	Escribir el código de actividad económica CIIU principal que tiene 4 caracteres y debe ser igual al reportado en el RUT	Anual
Contraparte (Proveedor)	7	Diligenciar el campo: Oficina principal – Dirección, y Teléfono(s)	Escribir la dirección y teléfonos de contacto (especialmente celular) completos y legibles	Anual
Contraparte (Proveedor)	8	Diligenciar el campo: Fecha de corte de la información financiera	Los campos de fecha deben usar la siguiente estructura dd/mm/aaaa	Anual
Contraparte (Proveedor)	9	Diligenciar el campo: Total Activos	Activos: todos aquellos bienes y propiedades de los que la persona jurídica posee el dominio jurídico (estén a su nombre). Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$5.000.000. La fórmula es: Activo = Pasivo + Patrimonio	Anual
Contraparte (Proveedor)	10	Diligenciar campo: Total pasivos	Pasivos: el valor monetario que, en total, suman las deudas y compromisos que una empresa, institución o individuo ha asumido con terceros, como bancos, entidades crediticias, proveedores, empleados, etc. Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$15.000.000	Anual
Contraparte (Proveedor)	11	Diligenciar campo: Total patrimonio	Patrimonio: Es el valor de todos tus activos (propiedades) menos la suma de tus pasivos (responsabilidades).	Anual

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022



**INSTRUCTIVO DEL
FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM**
MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO
PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO

CÓDIGO:
F24-GC – (P,IXX-XX)

VERSIÓN:
V1.3-2019 – (V#. #-20XX)

Responsable	No.	Descripción de Actividades	Observación	Frecuencia
			Entonces, el patrimonio neto es igual al valor de todo lo que posees (casa, coche, dinero en efectivo, etc.) menos tus responsabilidades (préstamos, impuestos sin pagar, deudas, etc.). Esta información debe ser a corte de diciembre del año anterior y se presenta de forma numérica: \$75.000.000	
Contraparte (Proveedor)	12	Seleccionar el campo: Si tiene o no sucursales		Anual
Contraparte (Proveedor)	13	Diligencia el campo: Nombre completo del representante legal	El nombre completo como aparece en el documento de identificación, es decir, cedula de ciudadanía o extranjería. En caso de no tener por ejemplo segundo nombre, debe diligenciar un guion (-) en ese campo de información.	Anual
Contraparte (Proveedor)	14	Seleccionar el tipo de documento de identificación, y diligenciar el No. de identificación con textos completos y claros		Anual
Contraparte (Proveedor)	15	Diligenciar nombre completo, tipo ID, Numero ID, Porcentaje de participación accionaria, y Si es un PEP y especifique	Identificación de Accionistas que tengan directa o indirectamente más del 25% del Capital Social, Aporte o Participación Para el Tipo ID: usar CC (Cedula de Ciudadanía), CE (Cedula de Extranjería), Pasaporte. Para el tema de PEP explicar cuando diligencie que sí, debe explicar por qué.	Anual
Contraparte (Proveedor)	16	Diligenciar campo: Declaración de origen de fondos	Informar de donde provienen los ingresos, p. ej. Actividad económica, servicios profesionales, etc.	Anual
Contraparte (Proveedor)	17	Diligenciar los campos: Firma y huella	Generar en pdf el documento y tiene dos alternativas: imprimir para incluir firma y huella legible, o usar en pdf para firmar con huella usando adobe acrobat reader	Anual

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022

	INSTRUCTIVO DEL FORMATO DE CONOCIMIENTO DEL CLIENTE – SARLAFT / PADM MACROPROCESO DE GESTION DEL RIESGO PROCESO SISTEMA DE GESTION DEL RIESGO	CÓDIGO: F24-GC - (P,IXX-XX)
		VERSIÓN: V1.3-2019 - (V#. #-20XX)

INDICADORES DEL PROCESO				
NOMBRE DEL INDICADOR	NUMERADOR	DENOMINADOR	META	PERIODICIDAD
N/A				

ACTIVIDADES DE CONTINGENCIA		
EVENTO	ACTIVIDADES DE CONTINGENCIA	RESPONSABLE
Si no tienen acceso a los documentos vigentes en la intranet o página web de la EPS y necesitan acceder o descargar el F04-GRI	Solicitar el formato vía correo electrónico al responsable del tema	Oficial de Cumplimiento

DOCUMENTOS DE REFERENCIA	
CÓDIGO (CUANDO APLIQUE)	NOMBRE DEL DOCUMENTO
M02-GRI	Manual del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de destrucción Masiva – SARLAFT / PADM
M01-GRI	Manual del Sistema de Gestión del Riesgo (SGR)
PL01-GRI	Política de Gestión del Riesgo
F02-GRI	Formato de Debida Diligencia – SARLAFT / PADM

DIAGRAMA DE FLUJO

Aplica únicamente para procedimientos.

ELABORO/MODIFICO	REVISÓ	APROBÓ
Nombre: Ivan Rene Salas Uribe Cargo: Jefe OGR y Oficial de Cumplimiento Fecha: febrero de 2022	Natalia Zapata Hincapie Directora Jurídica Febrero de 2022	Omar B. Perilla Ballesteros Gerente General febrero de 2022