	PROCEDIMIENTO	Código: P-OP-02
		Pág.: 1 de 3
	PREVENCION LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO	Versión: 1.0

## 1. OBJETIVOS

El objetivo primordial es promover dentro de nuestros asociados acciones preventivas destinadas a evitar el contrabando de mercancías, narcóticos y terrorismo a través del comercio legítimo, Verificando las actividades de nuestros asociados mediante la solicitud de documentos legales, verificación de antecedentes en las paginas respectivas, contraloría, lista Clinton, antecedente pagina policía (representante legal)

## 2. ALCANCE

Se aplicara a todos los clientes y proveedores vinculados a la empresa.

## 3. DEFINICIONES

### LAVADO DE ACTIVOS


1. Tratar de dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito.
2. El que adquiere, resguarde, invierte, transporte y administre recursos ilícitos.
3. Los recursos del lavado de activo no solo proviene del Narcotráfico

### CONSECUENCIAS DEL LAVADO DE ACTIVO

- Distorsión de la Economía
- Perdida de los valores
- Corrupción
- Muerte y desplazamiento
- Amenaza Biodiversidad
- Debilita Instituciones
- Financia Grupos Terroristas

### FINANCIACION DEL TERRORISMO

Es el apoyo financiero, de cualquier forma, al terrorismo o a aquéllos que lo fomentan, planifican o están implicados en el mismo. No obstante, es más complicado definir al terrorismo en sí mismo, porque el término puede tener connotaciones políticas, religiosas y nacionales, dependiendo de cada país. Igualmente, la financiación del terrorismo tiene, entre otros objetivos, recolectar fondos sin que estos necesariamente sean utilizados

	PROCEDIMIENTO	Código: P-OP-02
		Pág.: 2 de 3
	PREVENCION LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO	Versión: 1.0

#### 4. DESARROLLO

Nuestra empresa debe aplicar en su proceso de selección y evaluación de asociados de negocio, que contengan criterios de prevención como:

- Conocimiento de sus asociados de negocio
- Antecedentes legales, penales y financieros
- Monitoreo de sus operaciones
- Reporte oportuno cuando identifique operaciones sospechosas

#### **SEÑALES DE ALERTA ANTE LAVADO DE ACTIVOS**

Organizaciones que registran constantemente cambios en su razón social, dirección, capital social o representación legal

Empresas con dificultades financieras con aumento considerable de su capital

Registra proveedores inexistentes


Obtiene ingresos no relacionados con su actividad

Utiliza empresa fachadas, inactivas, liquidadas y con nombres similares a las reconocidas

Realiza transacciones importantes en efectivo

responsabilidad, seriedad en el cumplimiento de nuestras normas y política de seguridad, (Fotos de las instalaciones y vehículos).

- La Directora Administrativa y de Operaciones o la Jefe Administrativa envía el convenio comercial donde racionamos nuestras tarifas, servicios, términos y

	PROCEDIMIENTO	Código: P-OP-02
		Pág.: 3 de 3
	PREVENCION LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO	Versión: 1.0

condiciones listado de mercancía de alto riesgo, vigencia del contrato, contactos de nuestra empresa con sus respectivos datos: Numero de Teléfonos, numero de avantel, números de celulares, Dirección de los correos electrónicos, dirección de correspondencia y horarios de atención oficina.

- Una vez aceptada condiciones y tarifas procedemos a laborar con el nuevo cliente
- Todos los documentos del cliente serán archivados en su respectiva hoja de vida por la Jefe Administrativa y anualmente se actualizan los documentos y se verifican antecedentes de acuerdo a lo estipulado en este procedimiento.

**5. DOCUMENTOS DE REFERENCIA.**  
N/A

**6. ANEXOS**

Documentos Legales  
RUT  
Cámara y Comercio  
Copia Cedula Representante Legal  
Copia Certificación Basc – Si Aplica

ELABORADO POR

Patricia Narváez Velasquez  
Coordinadora del Sistema  
Modificado 22/01/2014