# SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO INTEGRAL DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y FINANCIACION DE LA PROLIFERACION DE ARMAS DE DESTRUCCION MASIVA

CARRAZOS Boyacá

**AGOSTO 2025**

# PRESENTACIÓN

CARRAZOS SAS, en cumplimiento de las normas establecidas sobre prevención de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo LAFT y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva FPADM y en desarrollo de su modelo de negocio, establece el siguiente Manual del Sistema de Autocontrol y Gestión Integral del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva SAGRILAFT, con el objetivo de minimizar la exposición a los delitos de mencionados, sus delitos relacionados y conexos.

CARRAZOS SAS, adopta el presente Manual como parte de las políticas de buen gobierno y asume como obligatorio el cumplimiento por todos los miembros de la Junta Directiva, empleados y todas sus contrapartes.

Este Manual se ha enfocado teniendo en cuenta los productos y servicios que CARRAZOS SAS ofrece en el desarrollo de su modelo de negocio, en concordancia con las políticas generales, la Misión, la Visión y sus características particulares.

La aprobación del Manual, los cambios, actualizaciones y modificaciones propuestas estará a cargo de la Junta Directiva de CARRAZOS SAS, dichas modificaciones serán presentadas por el Oficial de Cumplimiento. Dichos cambios deberán tener en cuenta los lineamientos de Organismos Internacionales y la aplicación de normas en Colombia.

La elaboración del presente Manual se llevó a cabo consultando entre otras las siguientes fuentes de información:

- Circular 100-000004 de 9 de abril de 2021
- Circular Externa 100-000015 del 10 de diciembre de 2020 de la Superintendencia de Sociedades.
- Circular Externa 100-000016 de la Superintendencia de Sociedades 24 de diciembre 2020, Modificación Integral al Capitulo X de la Circular Básica Jurídica de 2017
- Circular Básica Jurídica 100-000006 de la Superintendencia de Sociedades 2016
- Documento: Lo que debe saber sobre el Lavado de Activos y Financiación del terrorismo UIAF 2014.
- Modelo de Gestión del riesgo LAFT para el sector real: UNODC
- Marco legal colombiano e Internacional sobre Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM
- Y demás normas concordantes que se expidan con relación al SAGRILAFT y la prevención del LAFT/FPADM

Para un mejor entendimiento de las siglas utilizadas en el manual, puede referirse al Anexo 1 Definiciones- Siglas de este manual.

# Contenido


PRESENTACIÓN ..... 2
DISPOSICIONES GENERALES ..... 6
Objetivo General del SAGRILAFT ..... 6
Objetivos Específicos del SAGRILAFT ..... 6
POLÍTICA GENERAL DE SAGRILAFT ..... 6
1. ASPECTOS GENERALES SOBRE DELITOS LAFT/FPADM ..... 7
1.1. Lavado de Activos ..... 7
1.2. Etapas del lavado de Activos ..... 7
1.3. Conductas delictivas del Lavado de Activos ..... 8
1.4. Financiación del Terrorismo ..... 8
1.5. Etapas de la Financiación del terrorismo ..... 8
1.6. Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva ..... 9
1.7. Características de la Financiación de la FPADM ..... 9
1.8. Paralelo lavado de Activos, financiación del terrorismo ..... 10
1.9. Consecuencias del Riesgo de LAFT/FPADM ..... 11
2. ACCIONES PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DEL SAGRILAFT ..... 11
2.1. Cumplimiento de Normas: ..... 11
2.2. Prevalencia del cumplimiento de normas frente al logro de metas: ..... 12
2.3. Conocimiento del cliente y demás Contrapartes: ..... 12
2.4. Conocimiento del Usuario final: ..... 12
2.5. Conocimiento del Mercado: ..... 13
2.6. Consulta en listas restrictivas: ..... 14
2.7. Capacitación y divulgación del SAGRILAFT ..... 15
2.8. Conservación de Documentos ..... 15
3. POLÍTICAS DE PREVENCIÓN LAFT/FPADM ..... 16
3.1. Política de Manejo de efectivo ..... 16
3.2. Manejo de Divisas y Activos Virtuales ..... 17
3.3. Evaluación de nuevos mercados ..... 17
3.4. Reserva de información ..... 17
3.5. Adopción de buenas prácticas ..... 18

3.6. Incumplimiento de la política SAGRILAFT ....18
3.7. Análisis Conflictos de Interés....18
3.8. Manejo de donaciones ....20
3.9. Consolidación Electrónica de Operaciones....20
4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE SAGRILAFT ....21
4.1. Junta Directiva ....21
4.2. Representante Legal ....22
4.3. Oficial de Cumplimiento: ....23
4.3.1. Funciones del Oficial de Cumplimiento:....23
4.4. Revisor Fiscal ....24
4.5. Empleados y Empleados ....24
5. DEBIDA DILIGENCIA ....25
5.1. Debida diligencia a Clientes....25
5.2. Debida diligencia a Empleados....26
5.3. Debida diligencia a Proveedores ....26
5.4. Debida diligencia a Accionistas ....27
5.5. Debida diligencia intensificada (DDI)....27
5.5.1. Debida Diligencia Intensificada Persona Públicamente Expuesta. ....27
5.5.2. Persona Públicamente Expuesta PEP: ....28
5.5.3. Debida diligencia intensificada Contrapartes de Riesgo Alto....29
5.5.4. Debida diligencia intensificada en Operaciones con Activos Virtuales ..30
6. REGIMEN SANCIONATORIO ....30
6.1. Gradualidad Sancionatoria....30
6.2. Prácticas Inseguras ....31
6.3. Sanciones Penales....32
7. ANEXOS ....33
Anexo 1 Definiciones - Glosario ....33
Anexo 2 Formato Debida Diligencia Persona Expuesta Públicamente (PEP) ....36
Anexo 3 Señales De Alerta ....37
Anexo 4 Declaración de Prevención del Riesgo LAFT/FPADM....39

Anexo 5 Formato De Reporte De Operaciones Inusuales.....42

Anexo 6 Formato De Reporte De Operaciones Sospechosas Ros.....43

Anexo 7 Marco Legal.....44

# DISPOSICIONES GENERALES

## Objetivo General del SAGRILAFT

Servir como guía permanente a los empleados, Junta Directiva, clientes y demás contrapartes relacionadas en todas las operaciones que CARRAZOS SAS ejecute en desarrollo de su objeto social. Todo enmarcado en cumplimiento de las disposiciones normativas y políticas internas para la prevención del Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT y FPADM, tendiente a evitar que CARRAZOS SAS sea utilizada como instrumento para la ejecución de tales delitos.

## Objetivos Específicos del SAGRILAFT

- Mantener y mejorar la buena reputación de CARRAZOS SAS mediante una apropiada gestión de riesgo en todas las áreas de negocio, a través del desarrollo de cultura anti-lavado en cada una de las personas honestas que hacen parte de la Compañía.
- Trazar los lineamientos generales del SAGRILAFT de CARRAZOS SAS, que permitan un oportuno, eficiente y efectivo funcionamiento.
- Evaluar fuentes de riesgo en la que CARRAZOS SAS puede estar expuesta a delitos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM.
- Establecer Metodologías para identificar riesgos, segmentación de factores de riesgo en CARRAZOS SAS.
- Generar y ejecutar políticas de SAGRILAFT y acciones que permitan controlar el riesgo de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM en todas las actividades de CARRAZOS SAS

# POLÍTICA GENERAL DE SAGRILAFT

Con el ánimo de proteger a CARRAZOS SAS de los delitos relacionados con el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, la Compañía asume el compromiso de impulsar a nivel interno, la cultura de prevención de los riesgos integrados en el Sistema de

Administración del Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva SAGRILAFT.

Es deber de la Junta Directiva, del Representante Legal, del Revisor Fiscal, del Oficial de Cumplimiento, de todos los empleados, clientes, proveedores y demás contrapartes, cumplir con las políticas y procedimientos establecido por CARRAZOS SAS, el manual de SAGRILAFT y demás disposiciones que expida la compañía con relación a la prevención de riesgo de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM.

La lectura, divulgación y aplicación de estas políticas, los procedimientos, los controles, el manual de SAGRILAFT y demás disposiciones internas respecto de la prevención de riesgo de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM, son de estricto cumplimiento y conocimiento por parte de los empleados.

Las demás contrapartes deberán adherirse a las políticas establecidas en el SAGRILAFT de CARRAZOS SAS, para que sea viable la relación comercial.

Su desconocimiento no excusa ni exime la aplicación de sanciones administrativas y/o legales a las que haya lugar.

# 1. ASPECTOS GENERALES SOBRE DELITOS LAFT/FPADM

## 1.1. Lavado de Activos

El lavado de activos es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas. En términos prácticos, es el proceso de hacer que dinero procedente de actividades delictivas parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en algunos casos obtener ganancias sobre los mismos. Una definición más precisa del delito es la consagrada en 323 de la Ley 599 de 2000.

## 1.2. Etapas del lavado de Activos

El proceso de lavado de activos se ejecuta en tres etapas principales a saber:

- **Colocación**: Son los actos tendientes a llevar el dinero obtenido ilícitamente a un lugar diferente a aquel en donde se cometió el delito.

- **Diversificación** u ocultamiento: Por el encubrimiento, se impone la necesidad de darle apariencia de legalidad en forma gradual maquillando el dinero por medio de complejas transacciones financieras para disimular el rastro e introduciéndolo a la economía a tal velocidad que sea difícil rastrearlo por parte de las autoridades.
- **Integración**: Los delincuentes dan apariencia de legalidad al dinero creando una actividad económica, un negocio o una operación comercial que justifique su tenencia, posesión o propiedad.

## 1.3. Conductas delictivas del Lavado de Activos

El artículo 323 del Código Penal relaciona entre otras las siguientes conductas que configuran el delito de lavado de activos: tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, tráfico de menores de edad, financiación del terrorismo y administración de recursos relacionados con actividades terroristas, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias sicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública, contrabando y concierto para delinquir.

## 1.4. Financiación del Terrorismo

La Financiación del terrorismo es todo soporte o apoyo financiero destinado a solventar actividades terroristas, desarrolladas tanto por individuos u organizaciones.

Los dineros destinados a la financiación del terrorismo suelen invertirse en la compra de armas y equipos, pagos de nómina o sostenimiento de células terroristas, costeo de logística para acciones terroristas y otros costos.

## 1.5. Etapas de la Financiación del terrorismo

El proceso de FT se ejecuta en tres etapas similares a las ejecutadas en el proceso del lavado de activos.

a. **Recolección**: es la etapa en la que se da la búsqueda de fuentes de financiación.

Pueden ser bienes de origen legal, como aportes de compañíaes que apoyan su causa o son engañados, otra fuente pueden ser recursos de cualquier actividad delictiva, estos recursos generalmente circulan en efectivo.

b. **Transmisión**: Busca poner el dinero recaudado a disposición de la organización terrorista.
   Se realizan diferentes estrategias de movimiento del dinero, se tratan de ocultar los movimientos de recursos y de su destino final.
c. **Uso**: es la última etapa en la que los fondos se utilizan básicamente para financiación de la logística estructural de la organización o la logística operativa en materia de planeación y ejecución de actos terroristas.

## 1.6. Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

Es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, trasferencia, deposito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, sus medios de lanzamiento y otros materiales relacionados incluyendo tecnologías y bienes de uso dual para propósitos ilegítimos en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.

## 1.7. Características de la Financiación de la FPADM

- Los grupos terroristas que fabrican las Armas de destrucción masiva se ubican en áreas geográficas establecidas según la definición de las Naciones Unidas.
- Los productos o servicios que ofrece están relacionados con compuestos químicos con potencial uso bélico, como el fosgeno o el cloro, estaño, tantalio, tungsteno, oro, cobalto y mica.
- Los productos o servicios que ofrece están relacionados con compuestos químicos con potencial uso bélico, como defoliantes y herbicidas.
- Los canales de distribución utilizados son susceptibles de "Contaminación de carga" con elementos de armas nucleares, químicas o biológicas.
- Pueden estar inmersos en actividades relacionadas con el desarrollo, fabricación, adquisición, posesión, transporte o uso elementos de doble uso para el desarrollo de armas nucleares, químicas o biológicas.

- Las organizaciones pueden permear actividades relacionadas al estudio, diseño o ejecución del uso de los avances de la ciencia, la tecnología y el comercio internacional que pudieran ser utilizados con este fin.

## 1.8. Paralelo lavado de Activos, financiación del terrorismo

El lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva se pueden valer de las mismas técnicas, canales e instrumentos para movilizar el dinero o los activos. El esquema de colocación, ocultamiento e integración de los recursos es el mismo en el lavado de activos y en la financiación del terrorismo, sin embargo, se presentan algunas diferencias importantes que se deben resaltar:

| LAVADO DE ACTIVOS | FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y ARMAS DESTRUCCION MASIVA |
|---|---|
| Siempre se va a dar respecto de dineros o activos que provengan de actividades ilícitas representadas en los delitos subyacentes o fuente. | Se puede dar con dineros, activos o apoyo logístico proveniente de actividades lícitas o ilícitas. |
| El único interés por parte de la organización criminal es legalizar sus ganancias | Los fines son el sostenimiento de la organización terrorista y la fabricación de elementos para actos terroristas |
| Los montos en las transacciones son grandes y a menudo estructurados para evitar la obligación de reportar | Los montos transaccionales son variables pueden ser pequeños o altos dependiendo del destino. En algunos casos por debajo de los montos sujetos a reporte. |
| Las organizaciones criminales operan normalmente a través de una red compleja de transacciones que a menudo involucra compañías pantalla o de papel. | En la financiación del terrorismo no existe un perfil financiero que se aplique a los terroristas operativos, sin embargo en la PADM se utilizan redes complejas para el transporte y pago por las restricciones globales a los países productores. |
| Normalmente el dinero regresa a la organización que comete el ilícito, es decir, tiene una trazabilidad circular. | El dinero generado es utilizado para difundir actividades y grupos terroristas, es decir, tiene una trazabilidad lineal. |

| | |
|---|---|
| Es considerado un delito nacional o transnacional. | Es considerado un delito transnacional |

### 1.9. Consecuencias del Riesgo de LAFT/FPADM

La exposición al riesgo que CARRAZOS SAS sea utilizada como instrumento para el ocultamiento de dineros provenientes o con destino al lavado de activos y la financiación del terrorismo pueden generar las siguientes consecuencias:

- Pérdida de la buena reputación
- Inclusión en listas restrictivas (ONU, OFAC etc.)
- Pérdida del acceso al sistema financiero
- Pérdida de relaciones comerciales nacionales e internacionales
- Sanciones institucionales y personales de tipo penal, laboral y administrativo
- Consecuencias legales negativas para contrapartes (especialmente a sus proveedores).

## 2. ACCIONES PARA EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DEL SAGRILAFT

### 2.1. Cumplimiento de Normas:

Todos los empleados de CARRAZOS SAS, desarrollarán sus labores dentro del cumplimiento de las normas y procedimientos internos de prevención de los riesgos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM incluidos en este Manual y sus procedimientos, además del cumplimiento de las políticas y lineamientos dados por CARRAZOS SAS.

Es deber de CARRAZOS SAS, los miembros de la Junta Directiva, el Oficial de Cumplimiento, El Revisor Fiscal y demás órganos de control y administración, asegurar el cumplimiento de normas sobre SAGRILAFT.

Además, los Clientes y Proveedores relacionados, se adhieren a las políticas establecidas por CARRAZOS SAS, en cuanto a la prevención de delitos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM al cumplir con los procedimientos y controles exigidos en el proceso de vinculación.

El oficial de Cumplimiento apoyará a las directivas y a los empleados de CARRAZOS SAS en todas aquellas situaciones donde se presenten dudas en la aplicación de la norma o en los eventos u oportunidades de negocio donde CARRAZOS SAS quiera incursionar en un nuevo mercado un tipo de cliente especial.

## 2.2. Prevalencia del cumplimiento de normas frente al logro de metas:

Todos los empleados de CARRAZOS SAS deberán anteponer el cumplimiento de las normas, políticas y procedimientos del SAGRILAFT frente a los resultados y/o metas comerciales que se tengan asignadas.

## 2.3. Conocimiento del cliente y demás Contrapartes:

CARRAZOS SAS establecerá los mecanismos para cumplir los procesos de conocimiento de los clientes y contrapartes a través del proceso de vinculación y realizando la validación en listas vinculantes y restrictivas.

El proceso de vinculación de cada una de las contrapartes se detalla en los procedimientos establecidos para cada tipo, dichos documentos hacen parte de este sistema.

De igual manera CARRAZOS SAS deberá establecer procedimientos efectivos que permitan:

- El debido conocimiento de los clientes actuales, potenciales y frecuentes con los que mantiene relaciones comerciales.
- El debido conocimiento de proveedores con los cuales se adquieren productos, servicios, insumos y equipos.
- El debido conocimiento de los empleados, desde el proceso de selección hasta el retiro.

## 2.4. Conocimiento del Usuario final:

Todo vehículo que sea comercializado por CARRAZOS SAS, deberá ser matriculado a nombre del comprador, entendiéndose como comprador a la persona que realiza el pago y con el que se ha mantenido la relación comercial.

En caso que, por petición expresa de dicho comprador, se debe matricular el vehículo a nombre de una tercera persona, esta será sujeta a cumplir con todos los procesos de conocimiento del cliente definidos por CARRAZOS SAS.

Los recibos de caja que se hayan emitido deberán ser trasladados en cabeza de la nueva persona, bajo solicitud escrita de la persona que inicialmente realizo los pagos y debe contar en todos los casos con la autorización de la Gerencia Administrativa y Financiera.

En el caso que el cliente sea una persona Jurídica y no sea posible determinar quién será el usuario final, el vehículo se matriculará a nombre del Representante Legal de la compañía, quien deberá firmar la Orden de pedido y recibir el vehículo presencialmente.

Si la entrega se debe hacer a un tercero deberá traer la autorización autenticada en Notaria y entregar además la Cámara de comercio con no más de 2 días de vigencia.

## 2.5. Conocimiento del Mercado:

Sector automotor cierra 2024 con cifras históricas de crecimiento: Boletín de vehículos nuevos

FENALCO y ANDI, gremios representantes del sector automotor en el país, presentan el Informe de Registro de Vehículos a diciembre de 2024.

Diciembre de 2024 se consolidó como el mejor mes del año para el sector automotor en Colombia, con 25.331 unidades vendidas, lo que representó un notable crecimiento del 27,6% frente al mismo mes de 2023. Este desempeño fue impulsado, en gran medida, por la realización del Salón del Automóvil, que dinamizó el mercado.

En el acumulado anual, se registraron 200.953 vehículos nuevos, un crecimiento del 7,9% respecto a 2023, marcando una importante recuperación para la industria.

Las cifras de diciembre destacaron especialmente en los segmentos de vehículos eléctricos e híbridos. La venta de vehículos eléctricos aumentó un 293% en comparación con diciembre de 2023, alcanzando las 1.937 unidades, el mejor registro histórico mensual para esta categoría. Por su parte, los vehículos híbridos experimentaron un incremento del 76%, con 5.605 unidades vendidas, también un récord histórico.

Las ciudades que más aportaron al dinamismo del sector en diciembre fueron Ibagué, con un crecimiento del 292%, seguida de Bogotá D.C. (97%), Madrid (79%), Zipaquirá (55%) y Mosquera (43%) donde Tunja aportó en el año 2024 el 0.8% del total país. En la ciudad de Tunja, Carrazos no tiene competidores directos, por ser una plaza muy pequeña, que cubre la ciudad y sus municipios cercanos.

La ciudad de Tunja incrementó las ventas de 393 unidades en el año 2023 a 1034 en el año 2024.

Con estos resultados, el sector automotor cierra 2024 con cifras históricas.

La compañía distribuye vehículos de las marcas MAZDA, KIA, VOLKSWAGEN y SUBARU. en el año la compañía cerró las negociaciones de la marca HINO.

De acuerdo con el estudio a nivel nacional comparativo año 2024-2023, las marcas que comercializa CARRAZOS SAS tuvieron un repunte importante en las ventas totales.

| Marca | Año 2024 | AÑO 2023 |
|---|---|---|
| **MAZDA** | 126 | 39 |
| **KIA** | 132 | 61 |
| **VOLKSWAGEN** | 83 | 57 |
| **SUBARU** | 53 | 23 |

## 2.6. Consulta en listas restrictivas:

En la vinculación de clientes, proveedores, empleados y otras contrapartes, CARRAZOS SAS consultará la lista del Consejo de Seguridad de la Naciones Unidas (Lista ONU), lista de terroristas de la Unión Europea y lista de terroristas de los Estados Unidos y las demás listas que defina el Oficial de Cumplimiento a fin de minimizar los riesgos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM.

Periódicamente se realiza la verificación en listas de las personas naturales y jurídicas vinculadas como contraparte de CARRAZOS SAS.

CARRAZOS SAS se abstendrá de tener relación contractual con cualquier contraparte relacionada en las listas de la ONU, la lista OFAC, lista de la Unión Europea y lista de Terrorista de los Estados Unidos. De encontrar coincidencias en otras listas de riesgo, esta relación comercial será sometida a evaluación por el responsable del proceso y el Oficial de Cumplimiento.

En consonancia con el Artículo 20 de la Ley 1121 de 2006 y las Recomendaciones 6 y 7 del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), CARRAZOS SAS, durante la aplicación del sistema de administración de riesgos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LA/FT-FPADM, deberá hacer seguimiento y monitoreo permanentemente a las Resoluciones 1267 de 1999, 1988 de 2011, 1373 de 2001, 1718 y 1737 de 2006 y 2178 de 2014 del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (lista de la ONU) y a todas aquellas que le sucedan, relacionen y complementen.

En el evento de encontrar cualquier bien, activo, producto, administración o control de cualquier país, a nombre de persona y/o entidad designada por estas Resoluciones, el Oficial de Cumplimiento, de manera inmediata, deberá reportarlo a la UIAF, guardando la respectiva reserva legal.

## 2.7. Capacitación y divulgación del SAGRILAFT

CARRAZOS SAS deberá divulgar a todos sus empleados, las políticas generales del SAGRILAFT, los procedimientos y demás actividades de control.

CARRAZOS SAS incluirá dentro del proceso de vinculación, programas de inducción a los nuevos empleados y anualmente se realizarán programas de capacitación a todo el personal.

Adicionalmente en el Plan de capacitación específica, para los cargos más relevantes, que se desarrolla durante el año por parte del oficial de cumplimiento, se deberán incluir temas de control de riesgos y de cultura anti lavado para inculcar entre los empleados esta filosofía en aras de proteger a la Compañía.

## 2.8. Conservación de Documentos

CARRAZOS SAS deberá conservar toda la documentación relacionada con las etapas y elementos del SAGRILAFT por un período mínimo de diez (10) años contados a partir de la fecha de su registro, la cual podrá ser destruida luego de este término garantizando su reproducción exacta, por medio de un proceso de digitalización, en caso que las Autoridades competentes o instancias autorizadas requieran su consulta posterior.

Los formularios de vinculación y de actualización de información de clientes, proveedores y empleados deberán ser organizados conservando las normas

generales mínimas de archivo de manera tal que al ser consultados sea fácil su ubicación.

El Oficial de Cumplimiento será el responsable del archivo y conservación de la información relacionada con el control y prevención de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM, la cual incluye entre otros, los reportes que se realizan a la UIAF, reporte de las operaciones en efectivo superiores a los límites establecidos, correspondencia enviada y recibida, los informes trimestrales presentados a la Junta Directiva y los demás que sean competentes con el área de cumplimiento.

# 3. POLÍTICAS DE PREVENCIÓN LAFT/FPADM

## 3.1. Política de Manejo de efectivo

Al momento de la venta de un vehículo se deberá informar al cliente que la compañía se abstiene de recibir pagos en efectivo (monedas y billetes) y que debe realizarse depósito en las cuentas que CARRAZOS SAS tiene en las entidades financieras.

Ante la negativa del cliente de realizar el depósito bancario CARRAZOS SAS podrá realizar operaciones de recaudo en efectivo en moneda legal, directamente en sus instalaciones.

El monto máximo permitido por transacción será de diez millones de Pesos MCTE ($10.000.000) para la venta de vehículos livianos de las marcas MAZDA, SUBARU, KIA y VOLKSWAGEN y de treinta millones de pesos MCTE ($30.000.000) para la venta de vehículos comerciales de la marca VOLKSWAGEN y otras si la compañía lo considera.

En todos los casos el Director General o el Gerente Contable y Financiero autoriza y custodia estas operaciones observando las medidas de seguridad que minimizan riesgos de robo o sustracción.

Los pagos a Contrapartes se harán en cheque, transferencia de fondos y pago seguros en línea – PSE, de acuerdo con las políticas generales de la Compañía.

CARRAZOS SAS no hará pagos a terceros con los cuales no han tenido relación y no se ha ejecutado el proceso de vinculación.

## 3.2. Manejo de Divisas y Activos Virtuales

En CARRAZOS SAS No se podrán recibir pagos, anticipos o separaciones de vehículos o cualquier tipo de transacción comercial en moneda extranjera.

En el caso de las Activos virtuales o Criptomonedas, No se hará ningún tipo de transacción con dicho medio de pago, hasta que sea regulado por las autoridades monetarias y financieras de Colombia, es decir el Banco de La República y la Superintendencia Financiera de Colombia.

## 3.3. Evaluación de nuevos mercados

Toda operación de CARRAZOS SAS que implique un nuevo producto, nuevo servicio, nuevo canal de distribución o una nueva jurisdicción debe ser evaluada en conjunto con el Oficial de Cumplimiento con el fin de identificar y evaluar riesgos de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM. CARRAZOS SAS realizará la evaluación de riesgos diseñando controles efectivos que lo mitiguen.

## 3.4. Reserva de información

En CARRAZOS SAS toda la información relacionada con los clientes (bases de datos), operaciones inusuales o sospechosas, procesos de Debida diligencia intensificada de los Clientes y demás temas relacionados con la prevención de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT y FPADM, se mantendrán en absoluta reserva de confidencialidad entre el Oficial de cumplimiento, los empleados implicados y los Representante de los Órganos de Control de la Compañía.

En concordancia con la cláusula de confidencialidad del contrato de trabajo de CARRAZOS SAS, además de la Política de protección de datos que maneja la compañía, los empleados se comprometen a No divulgar, ningún tipo de información, además de los secretos comerciales, tecnológicos, los conocimientos técnicos, la información referente a clientes, datos de contacto y ubicación, al igual que los datos de los proveedores, y en general la información que se genere o que conozcan, directa o indirectamente, en virtud o con ocasión de la relación laboral.

CARRAZOS SAS, sus empleados tanto directos como indirectos no podrán dar a conocer o divulgar la identidad de las personas que hayan realizado o intenten

realizar operaciones sospechosas reportadas a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y deberán guardar reserva sobre dicha información.

El incumplimiento de estas disposiciones acarreará las sanciones pertinentes sin prejuicio de las sanciones civiles o penales que se deriven.

## 3.5. Adopción de buenas prácticas

En la prevención del Lavado De Activos, Financiación De Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva LAFT/FPADM CARRAZOS SAS adopta las siguientes recomendaciones de la UIAF en la realización de negocios y el desarrollo de su objeto social:

- Nunca preste su nombre
- Nunca preste sus productos financieros
- Pregunte siempre el origen o destino de los recursos
- Documente las transacciones que realice
- Conozca y monitoree a sus contrapartes
- La Compañía Mantendrá actualizados los manuales
- Sensibilice su equipo de trabajo
- Siempre cumpla las políticas de la Compañía
- Identifique las señales de alerta. Anexo 3.

## 3.6. Incumplimiento de la política SAGRILAFT

El incumplimiento de la Política de SAGRILAFT, los procedimientos y demás normas, constituye falta grave, en consecuencia, se aplicarán las sanciones y procedimientos establecidos en el capítulo REGIMEN SANCIONATORIO de este manual y las sanciones establecidas en el Artículo 48 del CAPÍTULO XIII Escala de faltas y sanciones disciplinarias del Reglamento interno de Trabajo de CARRAZOS SAS.

Es responsabilidad de CARRAZOS SAS, velar que los empleados apliquen y acaten la Política de SAGRILAFT, los procedimientos y demás instrucciones. En caso de presentarse alguna situación particular referente a estas disposiciones debe consultarse con el Oficial de Cumplimiento.

## 3.7. Análisis Conflictos de Interés

Se consideran situaciones relacionadas con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo que dan lugar a Conflictos de Interés las siguientes:

**Conflictos de Interés, en el análisis de operaciones inusuales**

Se entiende que hay conflicto de interés en el análisis de operaciones inusuales cuando éstas han sido realizadas por cónyuges o compañeros permanentes, parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o primero o de aquellas operaciones en las que la persona encargada de realizar el análisis tenga algún interés personal o busque el favorecimiento de otra persona.

**Conflictos de Interés, en la presentación de reportes**

Se entiende que hay conflicto de interés, cuando en la toma de la decisión, se encuentren involucradas situaciones personales de quien realiza el reporte o se trata de operaciones realizadas por cónyuges o compañeros permanentes, parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o primero civil.

**Conflictos de Interés, en la administración de la validación en listas restrictivas**

Los colaboradores que realicen la administración y consulta en las listas de control deberán mantener confidencialidad sobre su uso, la(s) persona(s) que consultan y obrar sin interés personal y sin buscar el favorecimiento de otra(s) persona(s).

**Conflictos de Interés, en la atención de consultas de información por parte de las Autoridades Competentes**

La persona encargada de atender consultas relacionadas con información solicitada por autoridades competentes deberá obrar sin interés personal y/o sin buscar el favorecimiento de otra persona. Así mismo, se presentará conflicto de interés cuando la información solicitada involucra operaciones realizadas por cónyuges o compañeros permanentes, parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad, segundo de afinidad o primero civil.

La Junta Directiva como máximo órgano de administración y dirección, deberá determinar los mecanismos para el seguimiento de las reglas sobre conflictos de interés. No obstante, de presentarse esta situación en un miembro de la Asamblea, al inicio de la respectiva sesión deberá informar la inhabilidad y declararse impedido para votar.

Los colaboradores de CARRAZOS SAS, deben abstenerse de participar por sí o por interpuesta persona en actividades que puedan derivar en un conflicto de interés, ya sea personal o a favor de un tercero. En tal sentido deberá informar el hecho que genera el conflicto de interés, teniendo como referencia los procedimientos enunciados con respecto a este tema en el Código de ética de la Compañía.

## 3.8. Manejo de donaciones

En concordancia con el Programa de Transparencia y Ética Empresarial de CARRAZOS SAS, La Junta Directiva, observando un actuar ético en pro de La compañía y sus accionistas y sin buscar beneficio particular de la campaña que se apoye, tendrá la potestad de realizar aportes o contribuciones políticas. En ningún caso se accederá a beneficios tributarios por los aportes realizados.

Las donaciones que se realicen para beneficio de terceros se formalizan bajo autorización de la Junta Directiva y teniendo en cuenta que no afecten la integridad ética de la compañía como benefactor ni de los beneficiados. Estas se realizarán a entidades sin ánimo de lucro.

## 3.9. Consolidación Electrónica de Operaciones

El Sistema Spiga+, software manejado en CARRAZOS SAS, permite consolidar todas las operaciones de los clientes, generando reportes donde se consolidan las ventas por cliente de vehículos, repuestos y servicios post venta.

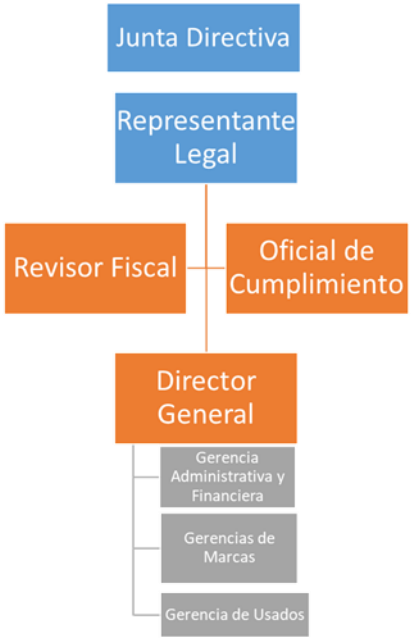
Spiga+ es una aplicación de gestión para talleres de reparación y concesionarios totalmente modular y que controla todos los ciclos de gestión. Permite manejar estadísticas de clientes, cantidad de ventas, tipo de vehículo o servicio facturado, entre otros, lo permite realizar análisis y con base en la información generada, detectar operaciones inusuales o sospechosas.

De igual manera el sistema permite generar la información para elaborar el formato de reporte de venta de vehículos con destino a la UIAF de acuerdo con la resolución 101 de junio 26 de 2013.

# 4. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DE SAGRILAFT

Con el propósito de garantizar el funcionamiento del SAGRILAFT en CARRAZOS SAS se definió una estructura organizacional en la cual se incorpora a la Junta Directiva, al Representante Legal, el Oficial de Cumplimiento y las áreas involucradas en los procesos del sistema.

**CARRAZOS SAS**




Las siguientes son las funciones del SAGRILAFT asignadas a las áreas responsables en el sistema:

## 4.1. Junta Directiva

Siendo el principal órgano de administración de la Compañía cumple las siguientes funciones en materia de SAGRILAFT:

- Fijar las políticas del SAGRILAFT.
- Aprobar el SAGRILAFT y sus actualizaciones, presentadas por el Oficial de cumplimiento y el Representante Legal.
- Adoptar las normas del Código de Ética en relación con el SAGRILAFT.

- Designar al oficial de cumplimiento y su respectivo suplente cuando sea procedente.
- Analizar los informes sobre el funcionamiento, propuestas de correctivos, actualizaciones al SAGRILAFT que presente el Oficial de cumplimiento.
- Emitir pronunciamiento sobre los informes presentados por la revisoría fiscal relacionadas con el SAGRILAFT, de su funcionamiento o implementación y realizar el seguimiento a las observaciones o recomendaciones adoptadas.
- Analizar oportunamente los reportes y solicitudes del Representante Legal.
- Ordenar los recursos técnicos y humanos necesarios para implementar y mantener en funcionamiento el SAGRILAFT, según los requerimientos que tenga el Oficial de Cumplimiento.
- Establecer los criterios para aprobar la vinculación de contrapartes cuando sea un PEP.
- Establecer las pautas y los responsables de realizar auditorías sobre el cumplimiento y efectividad del SAGRILAFT en caso de que así lo determine.
- Verificar que el Oficial de Cumplimiento cuente con la disponibilidad y capacidad necesaria para desarrollar sus funciones.
- Constatar que CARRAZOS SAS, el Oficial de Cumplimiento y el Representante Legal desarrollan las actividades designadas para dar cumplimiento al SAGRILAFT

## 4.2. Representante Legal

Cumple las siguientes funciones en materia de SAGRILAFT:

- Someter a aprobación de la Junta Directiva, en coordinación con el Oficial de Cumplimiento, el Manual de SAGRILAFT, sus procedimientos y sus actualizaciones.
- Estudiar los resultados de la evaluación del riesgo de Lavado De Activos, Financiación De Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva LA/FT/FPADM efectuada por el Oficial de Cumplimiento y establecer los planes de acción a realizar.
- Asignar los recursos técnicos y humanos determinados por la Junta Directiva, para implementar y mantener en funcionamiento el SAGRILAFT.
- Verificar que el Oficial de Cumplimiento cuente con la disponibilidad y capacidad necesaria para desarrollar sus funciones.
- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al oficial de cumplimiento con el diseño, dirección, supervisión, y monitoreo del SAGRILAFT.
- Aprobar los pagos en efectivo para la compra de vehículos nuevos y pagos en postventa superiores a diez millones de pesos MCTE ($10.000.000), o Treinta

Millones, según sea el caso que se realicen dentro de las instalaciones de CARRAZOS SAS, manteniendo las medidas de seguridad.

- Garantizar que las actividades desarrolladas en el SAGRILAFT, estén debidamente documentadas, para que la información cumpla con los criterios de integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información allí contenida.
- Aprobar anualmente los planes de capacitación sobre el SAGRILAFT dirigidos a todos los empleados de la Compañía, incluyendo los integrantes de los órganos de administración.
- Certificar ante la Superintendencia de sociedades el cumplimiento del SAGRILAFT, cuando esta entidad lo requiera

## 4.3. Oficial de Cumplimiento:

Es la persona designada por la Junta Directiva como responsable de la supervisión y verificación del SAGRILAFT.

### 4.3.1. Funciones del Oficial de Cumplimiento:

El Oficial de Cumplimiento cumple como mínimo con las siguientes funciones:

- Vigilar el cumplimento de todos los aspectos señalados en la Ley, en las normas de la Superintendencia de sociedades y los que determine CARRAZOS SAS para la administración del riesgo LA/FT/FPADM
- Proponer a la Junta Directiva y al Representante Legal, la actualización y adopción de correctivos del manual de procedimientos y del código de conducta y velar por su divulgación a todos los empleados.
- Coordinar el desarrollo de programas internos de capacitación.
- Reportar al Representante Legal, sobre las posibles faltas que comprometan la responsabilidad de los clientes, empleados, proveedores y demás contrapartes para que se adopten las medidas a que haya lugar.
- Velar por el adecuado archivo de los soportes documentales y demás información relativa al LA/FT/FPADM.
- Recibir y analizar los reportes internos y realizar los reportes externos establecidos en la presente instrucción, individualmente o con la instancia designada para el efecto.
- Evaluar los informes presentados por la Revisoría Fiscal y adoptar las medidas razonables frente a las deficiencias informadas
- Mantener actualizados los datos de la organización con la UIAF.
- Diseñar las metodologías de clasificación, identificación, medición y control del riesgo LA/FT/FPADM que forman parte del SAGRILAFT

- Realizar la evaluación del riesgo LA/FT/FPADM a los que se encuentra expuesta CARRAZOS SAS
- Realizar el reporte de las Operaciones sospechosas a la UIAF, y cualquier otro informe exigido por los entes de control sobre SAGRILAFT.
- Monitorear permanentemente el cumplimiento de los reportes a la UIAF, a través del Sistema de Reporte en Línea – SIREL.
- Presentar semestralmente informes presenciales y/o virtuales y por escrito a la Junta Directiva donde se pueda evidenciar la eficiencia y efectividad del SAGRILAFT.
- Certificar ante la Superintendencia de Sociedades el cumplimiento de lo previsto en el Capítulo X de la circular básica jurídica, según lo requiera la Superintendencia de Sociedades.

## 4.4. Revisor Fiscal

Como órgano de control, en materia de Lavado De Activos, Financiación De Terrorismo Y La Financiación De La Proliferación De Armas De Destrucción Masiva LAFT/ FPADM, debe verificar:

- Que las operaciones que realiza CARRAZOS SAS deben ajustarse a las políticas aprobadas por la Junta Directiva y se encuentran enmarcadas en la legalidad.
- Presentar un informe trimestral al órgano permanente de administración sobre el resultado de su evaluación del cumplimiento de las normas e instrucciones contenidas en el SAGRILAFT.
- Rendir informe sobre el cumplimiento de las políticas establecidas por CARRAZOS SAS en materia de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva LAFT/FPADM, cuando una autoridad lo solicite.
- Poner en conocimiento del oficial de cumplimiento, en forma inmediata, las inconsistencias y fallas detectadas en el SAGRILAFT y, en general, todo incumplimiento que detecte a las disposiciones que regulan la materia.
- Solicitar su usuario y contraseña en el SIREL, administrado por la UIAF, para realizar el envío del reporte de Operaciones Sospechosas cuando en medio de su gestión a su juicio encuentre una operación que se debe reportar.

## 4.5. Empleados y Empleados

Como responsables de las operaciones y el control deben informar al Oficial de Cumplimiento cualquier señal de alerta que detecten en el giro de sus actividades. Para mayor información refiérase al **anexo 3**.

## 5. DEBIDA DILIGENCIA

En CARRAZOS SAS el proceso de Debida Diligencia implica un conocimiento de los Clientes, Proveedores empleados y accionistas con los que se tenga relación. En este proceso se incluyen a las personas Jurídicas y sus beneficiarios Finales que tengan algún vínculo con la Compañía. Este proceso se aplica a todas las contrapartes que representen un nivel de riesgo bajo y medio en temas de LA/FT/FPADM.

Las contrapartes de CARRAZOS SAS, deben ejecutar los siguientes procedimientos, con el fin de acatar la Política de SAGRILAFT y las acciones para su cumplimiento. Los procedimientos que se relacionan se consideran adicionales y complementarios a los establecidos en cada uno de los procesos de la Compañía y buscan minimizar los riesgos de LAFT/FPADM.

Este sistema de gestión contara con los siguientes procedimientos:

- Procedimiento de inducción y capacitación empleados y directivos.
- Procedimientos SAGRILAFT para consulta en listas restrictivas.
- Procedimiento para la respuesta a requerimientos de organismos de control.
- Procedimiento para la detección y reporte de operaciones inusuales y sospechosas.
- Procedimiento de conocimiento y vinculación de proveedores y/o contratistas.
- Procedimientos SAGRILAFT - conocimiento y vinculación de clientes vehículos nuevos.
- Procedimiento de actualización de información de los accionistas.
- Procedimiento de DDI actividades de riesgo.

### 5.1. Debida diligencia a Clientes

CARRAZOS SAS, en la vinculación de todos los clientes vehículos nuevos, usados, repuestos y servicios serán objeto de debida diligencia de acuerdo con el nivel de riesgo que el Oficial de Cumplimiento haya establecido y la Compañía haya

aprobado. En todo caso se debe realizar la Debida Diligencia bajo los siguientes preceptos:

- Realizar todo el Procedimiento para el conocimiento y vinculación de los Clientes.
- Realizar validación en listas restrictivas de acuerdo a lo establecido en este manual y en el procedimiento de vinculación.
- Recaudar los documentos requeridos para la Debida Diligencia o conocimiento del cliente.
- Validar el correcto diligenciamiento del formato de vinculación.
- Actualizar la información de clientes una vez al año de acuerdo con lo establecido por el Oficial de Cumplimiento.

## 5.2. Debida diligencia a Empleados

CARRAZOS SAS, en la vinculación de sus empleados establece un procedimiento de vinculación de bajo los siguientes preceptos:

- Todo empleado debe ser vinculado de acuerdo con el procedimiento establecido
- Todo empleado debe ser capacitado en temas básicos de SAGRILAFT y la prevención de sus delitos
- Se debe recaudar toda la información de vinculación establecida en el Procedimiento de Vinculación de Empleados.

## 5.3. Debida diligencia a Proveedores

CARRAZOS SAS, en la vinculación de sus proveedores establece el siguiente procedimiento:

- Realizar todo el Procedimiento para el conocimiento y vinculación de los Proveedores.
- Realizar validación en listas restrictivas de acuerdo a lo establecido en este manual.
- Revisar que la actividad del CIIU, en el RUT, coincida con la que se contrato
- Recaudar los documentos requeridos para la Debida Diligencia o conocimiento del proveedor.
- Validar el correcto diligenciamiento del formato de vinculación.
- Actualizar la información de proveedores una vez al año.

El detalle de las actividades a realizar en el proceso de vinculación de proveedores se encuentra en el Programa de Vinculación de Proveedores y contrapartes.

## 5.4. Debida diligencia a Accionistas

El Oficial de Cumplimiento deberá proceder a la Debida Diligencia de los accionistas de CARRAZOS SAS y procederá a desarrollar los procedimientos tendientes a conocer el origen de los recursos de los accionistas. En ese sentido el Oficial de Cumplimiento deberá

- Realizar todo el Procedimiento para el conocimiento y vinculación de los Accionistas.
- Realizar validación en listas restrictivas de acuerdo a lo establecido en este manual.
- Recaudar los documentos requeridos para la Debida Diligencia o conocimiento del Accionista.
- Actualizar la información de accionistas una vez al año.

## 5.5. Debida diligencia intensificada (DDI)

CARRAZOS SAS realiza procedimientos de Debida Diligencia Intensificada DDI a las contrapartes que presentan un nivel de riesgo ALTO, a los PEP, a aquellas contrapartes ubicadas en países no cooperantes y jurisdicciones de alto riesgo y a las contrapartes que desarrollen actividades con Activos Virtuales, además, las que de acuerdo con la evaluación del Oficial de Cumplimiento considere realizar.

Para todos los casos que se relacionan en este capítulo que se requiera una DDI, se debe solicitar el diligenciamiento del formato Declaración de Prevención del Riesgo De Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva AFT/FPADM con el propósito de establecer el origen legal de los recursos.

### 5.5.1. Debida Diligencia Intensificada Persona Públicamente Expuesta.

Cuando se esté vinculando una nueva Contraparte (cliente, proveedor o accionista) se deberá, con base en los respectivos soportes y validaciones,

determinar si la persona ocupa u ocupó un cargo público. La calidad de Pep se pierde dos años después de haber dejado el cargo.

De encontrar esta situación se debe proceder tal como lo indican los procedimientos, tramitando el formato de Debida Diligencia Persona Expuesta Políticamente PEP, Ver **Anexo 2,** con el propósito de establecer cuáles son las funciones, los ingresos y las atribuciones de la persona frente al manejo de recursos públicos.

De acuerdo con las recomendaciones de la Superintendencia de Sociedades, se debe realizar una debida diligencia intensificada a las personas naturales que ostenten esta condición a fin de establecer un nivel de monitoreo especial no solo al momento de la vinculación sino durante toda la relación contractual.

En todo caso cualquier situación deber ser reportada al Oficial de Cumplimiento quien deberá dar las instrucciones sobre el tratamiento de estas personas y evaluará la factibilidad de la vinculación del PEP (Persona Públicamente Expuesta), y emitirá un concepto favorable o desfavorable al respecto.

La aprobación de la vinculación de un Pep está a cargo del Gerente del área correspondiente.

El Oficial de Cumplimiento conservará una relación de las personas evaluadas como PEP (Persona Públicamente Expuesta) para controles posteriores.

### 5.5.2. Persona Públicamente Expuesta PEP:

De acuerdo con el artículo 2 del Decreto 830 de 2021, las Personas Expuestas Políticamente (PEP) son: "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…"

De manera enunciativa, se consideran como Personas Expuestas Políticamente (PEP) entre otros las siguientes: (para una completa referencia diríjase al Decreto 830 de 2021).

- Presidente de la República, Vicepresidente de la República, consejeros, directores y subdirectores de departamento administrativo, ministros y viceministros.

- Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de (i) los Ministerios, (ii) los Departamentos Administrativos, y (iii) las Superintendencias o quien haga sus veces.
- Presidentes, Directores, Gerentes, Secretarios Generales, Tesoreros, Directores Financieros de: (i) los Establecimientos Públicos, (ii) las Unidades Administrativas Especiales, (iii) las Empresas Públicas de Servicios Públicos Domiciliarios, (iv) las Empresas Sociales del Estado, (v) las Empresas Industriales y Comerciales del Estado y (vi) las Sociedades de Economía Mixta.
- Superintendentes y Superintendentes Delegados.
- Generales de las Fuerzas Militares y de la Policía Nacional, Inspectores de la Policía Nacional. Así como los Oficiales y Suboficiales facultados para ordenar el gasto o comprometer recursos de las instituciones públicas
- Gobernadores. Alcaldes, Diputados, Concejales, Tesoreros, Directores Financieros y Secretarios Generales de: (i) gobernaciones, (ii) alcaldías, (iii) concejos municipales y distritales, y (iv) asambleas departamentales.
- Senadores, Representantes a la Cámara, Secretarios Generales, secretarios de las comisiones constitucionales permanentes del Congreso de la República y Directores Administrativos del Senado y de la Cámara de Representantes

### 5.5.3. Debida diligencia intensificada Contrapartes de Riesgo Alto

CARRAZOS SAS**,** realizara Debida Diligencia Intensificada DDI a sus contrapartes (clientes, proveedores empleados y accionistas) que realicen operaciones cuyo monto o actividad económica sea significativamente de riesgo ALTO y que:

- Pertenezcan a las jurisdicciones señaladas por El GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional)
- Desarrollen una actividad económica de riesgo alto tales como, mercados de valores, casinos, juegos de suerte y azar, comercio de gasolina, licores, inmobiliarias, comercio de metales y joyas preciosas, fundaciones, ONGs.
- Pertenezcan a un país no cooperante
- Desarrollen su actividad económica a través de productos o servicios relacionados con compuestos químicos con potencial uso bélico, como el fosgeno o el cloro, estaño, tantalio, tungsteno, oro, cobalto y mica también como el defoliante y herbicidas.

Para el caso de las empresas de riesgo alto como Fundaciones sin ánimo de lucro, Organizaciones no Gubernamentales ONG, Uniones Temporales y clientes flotilla deberán ser objeto de DDI.

### 5.5.4. Debida diligencia intensificada en Operaciones con Activos Virtuales

En CARRAZOS SAS se realizará la DDI en las transacciones con medio de pago a través de Activos virtuales o Criptomonedas; este procedimiento se hará una vez que sea regulado este tipo de moneda por la autoridad monetaria de Colombia en transacciones de compra de bienes y la compañía lo defina como medio de pago de sus servicios o productos.

## 6. REGIMEN SANCIONATORIO

Toda falta, culpable o dolosa, determinará la aplicación de una sanción. La misma se graduará atendiendo a la gravedad de la infracción y siguiendo los criterios que se establecen más adelante:

El incumplimiento de cualquiera de las obligaciones derivadas del SAGRILAFT por parte del empleado facultará a CARRAZOS SAS para dar por terminado el contrato laboral, de forma inmediata y sin que CARRAZOS SAS deba cancelar suma alguna de dinero a título de indemnización al colaborador.

Adicionalmente CARRAZOS SAS se reserva la facultad de iniciar cualquier tipo de reclamaciones o acciones legales para lograr el resarcimiento de los perjuicios que el colaborador pudiera causar a CARRAZOS SAS como consecuencia del incumplimiento de las disposiciones normativas del SAGRILAFT.

### 6.1. Gradualidad Sancionatoria

Los siguientes incumplimientos generarán llamado de atención escrito:

- El no cumplimiento de procedimientos relacionados con la obtención de información y documentos requeridos para la vinculación de clientes o contrapartes.
- El no acatamiento oportuno de las recomendaciones y/o requerimientos dados por el Oficial de Cumplimiento o la Gerencia General con respecto a las políticas y procedimientos del SAGRILAFT.

Los siguientes incumplimientos generarán llamado de atención con copia a la hoja de vida del empleado:

- Reincidencia en los conceptos relacionados en el anterior numeral.
- Inasistencia sin causa justificada a las capacitaciones relacionadas con el SAGRILAFT.
- No reporte oportuno de una operación inusual.

Los siguientes incumplimientos generarán suspensión del empleado por 7días:

- Reincidencia de los aspectos enunciados en el anterior numeral.
- Negligencia en el monitoreo de operaciones.
- Incumplimiento injustificado de reportes a los organismos de control externo.

Los siguientes incumplimientos se consideran falta grave y generarán terminación unilateral del contrato por parte de La Compañía, con justa causa:

- Reincidencia de cualquiera de los aspectos enunciados en el anterior numeral.
- No reporte de informes de operación inusual sobre clientes o usuarios de los que se tenga indicios o dudas sobre el origen lícito de sus fondos.
- Omitir información relevante en los informes de operación inusual, con el fin de minimizar el impacto del reporte.
- Ocultamiento y/o distorsión de información y/o documentos que permitan detectar operaciones inusuales.
- Realización de acciones tendientes a distorsionar o entorpecer los controles dispuestos por La Compañía para el control del SAGRILAFT.
- Participación en actividades delictivas relacionadas con el SAGRILAFT.

## 6.2. Prácticas Inseguras

Son prácticas inseguras y no autorizadas, la realización de cualquier operación en las siguientes condiciones:

- El incumplimiento a cualquiera de las disposiciones contenidas en el presente manual.
- El incumplimiento con la debida diligencia en el proceso de conocimiento del cliente.
- Con contrapartes que estando en la obligación legal de adoptar los mecanismos de prevención contra el LAFT/FPADM no los adopten.
- Con contrapartes que realizan actividades económicas que requieran previa autorización gubernamental sin cumplir dicho requisito.

- Facilitar, promover o participar en cualquier práctica que tenga como efecto permitir la evasión fiscal o el ocultamiento de activos en Colombia.

## 6.3. Sanciones Penales

Conducta penal por Lavado de Activos: El que cometa cualquiera de los actos previstos en el artículo 323 del Código Penal, incurrirá por esa sola conducta, en prisión de diez (10) a treinta (30) años y multa de seiscientos cincuenta (650) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Conducta penal por Terrorismo: El que cometa cualquiera de los actos previstos en el artículo 345 del Código Penal incurrirá en prisión de trece (13) a veintidós (22) años y multa de mil trescientos (1.300) a quince mil (15.000) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Conducta Penal por proliferación de armas de destrucción masiva. El Código penal directamente no regula la FPADM como un delito, si incluye varias conductas asociadas a Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, tal y como lo consagran los Arts 358 a 367 b.

# 7. ANEXOS

## Anexo 1 Definiciones - Glosario

**Activos Virtuales:** Criptomonedas, monedas virtuales o criptoactivos que se describen como activos transferidos por internet para ofrecer cualquier tipo de negociación digital.

**Administrador**: Son el Representante Legal, Gerentes de área y todos aquellos que ejercen funciones administrativas de acuerdo con los estatutos de CARRAZOS SAS.

**Cliente:** Es toda persona natural o jurídica con la cual una compañía establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto o servicio propio de su actividad.

**Beneficiario**: es la persona natural o jurídica sin ser contraparte es la propietaria o destinataria de los recursos o bienes objeto del contrato.

**Beneficiario Final**: la(s) persona(s) natural(es) que finalmente posee(n) o controla(n), directa o indirectamente, a un cliente y/o la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción.

**Contraparte**: Cualquier persona natural o jurídica que mantiene vínculos comerciales, legales o de cualquier tipo con CARRAZOS SAS.

**Proveedor**: Cualquier persona natural o jurídica que suministra bienes o servicios a La Compañía en cumplimiento de un contrato.

**Controles**: Son actividades que reducen la probabilidad y el impacto de los riesgos de LAFT en las actividades de CARRAZOS SAS.

**Debida Diligencia**: Medidas conducentes a reducir la probabilidad de riesgo de LAFT en la realización de negocios que permita establecer un conocimiento amplio de las partes con la cuales La Compañía va a establecer una relación.

**Debida Diligencia Intensificada:** Es un proceso que implica un conocimiento avanzado de la Contraparte y su Beneficiario Final, así como del origen de los Activos que se reciben, que incluye actividades adicionales a las llevadas a cabo en la Debida Diligencia.

**Colaborador**: Empleado o contratista que trabaja para La Compañía y se encuentra vinculado mediante un contrato legal y recibe contraprestación económica por su labor.

**Evento de Riesgo**: Un incidente o situación que ocurre en un tiempo o un lugar particular.

**Fuentes de Riesgo**: Agentes generadores de riesgo de LAFT en los cuales deben ser identificados en las operaciones de CARRAZOS SAS.

**GAFI**: Grupo de Acción Financiera

**Gestión de Riesgo**: Es la adopción de medidas conducentes a administrar el riesgo de LAFT.

**Listas restrictivas**: Relación de personas naturales, jurídicas nacionales o extranjeras que, de acuerdo con los entes investigadores y otras fuentes, pueden estar relacionados directa o indirectamente con actividades de LAFT FPADM. Entre ellas se incluyen la Lista OFAC (Comúnmente llamada Lista Clinton), Lista del consejo de seguridad de las Naciones Unidas, Lista de terroristas de los Estados Unidos y lista de terroristas de la Unión Europea.

**Monitoreo**: Actividad continúa o sistemática mediante la cual se evalúa la efectividad de los controles y políticas.

**Oficial de Cumplimiento**: Funcionario encargado de promover y desarrollar los procedimientos específicos de prevención, actualización y mitigación de los riesgos de LAFT.

**Operación Inusual**: hace referencia a aquella operación cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica ordinaria o normal de la Empresa o, que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de las pautas de normalidad o prácticas ordinarias de los negocios en un sector, en una industria o con una clase de Contraparte.

**Operación Sospechosa**: hace referencia a aquella Operación Inusual que, además, de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad de que se trate, no ha podido ser razonablemente justificada.

**Persona Públicamente Expuesta (PEP):** Son individuos que desempeñan o han desempeñado funciones públicas importantes entre los cuales se destacan los Jefes de estado, ministros, altos militares y jefes de partidos públicos.

**Riesgo de LAFT** la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir La Compañía por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades. Las contingencias inherentes al LAFT se materializan a través de riesgos tales como el legal, el reputacional, el operativo o

el de contagio, a los que se expone CARRAZOS SAS, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera, cuando es utilizada para tales actividades.

**Riesgos Asociados**: Son los riesgos a los que se puede exponer la compañía y por los cuales se materializa el lavado de activos y la financiación del terrorismo. Los riesgos asociados al SAGRILAFT son: Legal, Operacional, Reputacional y de Contagio.

**Riesgo Inherente**: Es el nivel de riesgo propio de la actividad de la Compañía, sin tener en cuenta el efecto de los controles.

**Riesgo Residual**: Es el nivel resultante de riesgo después de aplicar los controles.

**Segmentación**: Proceso mediante el cual se lleva a cabo la separación de elementos de grupos homogéneos al interior de los factores de riesgo y heterogéneos entre ellos reconociendo diferencias significativas en sus características.

**Señales de Alerta**: Conjunto de indicadores cualitativos y cuantitativos que permiten identificar oportunamente comportamientos atípicos de las variables determinadas por CARRAZOS SAS.

**Tipología de LAFT**: Conjunto de técnicas, procedimientos y operaciones utilizadas por la delincuencia para lavar activos y o financiar el terrorismo.

**UIAF**: Unidad de Información y Análisis Financiero cuyo objetivo es prevenir y detectar posibles operaciones de LAFT en los diferentes sectores de la economía.

# Anexo 2 Formato Debida Diligencia Persona Expuesta Públicamente (PEP)

**FORMATO DE DEBIDA DILIGENCIA PERSONA EXPUESTA POLITICAMENTE (PEP)**

Este formulario debe ser diligenciado para la vinculación de personas naturales que ostenten la calidad de Persona Políticamente Expuesta PEP como *complemento* a la información suministrada en los formatos vinculación.

Nombre Persona Natural PEP: _____
Tipo de Identidad: _____Número de Identidad: _____
Cargo que ocupa: _____ Fecha de inicio: _____
Entidad: _____ País: _____
La fuente de sus ingresos proviene de las siguientes actividades: _____
_____
¿Recibe usted ingresos eventuales provenientes de otra fuente adicional a las mencionadas anteriormente?
Sí _____ No ____ Explique: _____
_____
Detalle las funciones principales del cargo público que está desempeñando: _____
_____
¿En las actividades que realiza tiene atribuciones para manejar dineros del Gobierno?
Sí ___ No___ En caso afirmativo, explique: _____
_____
¿Cuenta con algún colaborador que se encuentra en posición de realizar transacciones comerciales o financieras a nombre suyo? Sí _____ No ____.
Nombre del colaborador: _____ Número de Identidad: _____
Describa el uso que le dará a los productos adquiridos con CARRAZOS SAS Ltda.:
_____
_____

Para cumplir con las normativas legales vigentes y las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera (GAFI) declaro que la información contenida en el presente documento es cierta, que puede ser verificada en las fuentes que CARRAZOS SAS considere, y en caso de que alguno de los datos suministrados llegue a cambiar, será informado inmediatamente a CARRAZOS SAS.

Firma: _____ Nombre: _____

Documento de Identidad: _____

# Anexo 3 Señales De Alerta

**Señales de Alerta relacionadas con lavado de activos**

- Datos proporcionados por el cliente que son insuficientes, falsos o sospechosos.
- Renuncia del cliente a proporcionar cualquier dato solicitado para la identificación apropiada.
- Compra y pago de vehículos en efectivo sin aparente justificación del origen de los recursos.
- Realizar transacciones con personas naturales o jurídicas que no estén plenamente identificadas.
- Alto manejo de operaciones en efectivo sin justificación aparente.
- Cliente o comprador que no está dispuesto a dar información acerca del beneficiario final o destino final del bien que quiere adquirir.
- Las características del bien a adquirir no son coherentes con la línea de negocio del comprador (por ejemplo, un pedido de flota de vehículos para un negocio que no lo requiere; compra de vehículos para uso comercial cuando la actividad económica no lo requiere; muchos vehículos para una persona natural).
- Compradores que están dispuestos a pagar en efectivo por un artículo de cuantioso valor cuando los términos de la venta requieren normalmente algún tipo de financiación.
- El cliente está dispuesto a pagar en exceso por uno o varios vehículos
- Cliente que pide registrar uno o más vehículos a nombre de un tercero rin justificación aparente.

**Señales de Alerta relacionadas con Financiación del Terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.**

- El cliente o la contraparte o su dirección son similares a una de las partes que se encuentran en listas de "personas denegadas" disponibles públicamente o que tienen un historial de contravenciones de control de exportaciones.
- La actividad del cliente no coincide con el perfil comercial, o la información del usuario final no coincide con el perfil comercial del usuario final.
- La transacción involucra posibles compañías pantalla (p. Ej., Las empresas no tienen un alto nivel de capitalización o muestran otros indicadores de empresas fachada).
- La transacción demuestra enlaces entre representantes de compañías que intercambian bienes, es decir, los mismos propietarios o la administración.

- La transacción involucra a personas o compañías (particularmente compañías comerciales) ubicadas en países con leyes débiles de control de exportaciones o aplicación débil de leyes de control de exportaciones.
- Inconsistencias en la información contenida en documentos comerciales y flujos financieros, tales como nombres, compañías, direcciones, destino final, etc.
- Cliente con información vaga/incompleta en la información que proporciona, resistente a proporcionar información adicional cuando se le consulta.
- Implicación de artículos controlados bajo regímenes de control de exportación de armas de destrucción masiva o regímenes nacionales de control.
- La participación de una persona relacionada con un país en el que existe una preocupación por la proliferación (por ejemplo, un ciudadano con doble nacionalidad).
- Uso de efectivo o metales preciosos (por ejemplo, oro) en transacciones.
- Participación de una pequeña empresa comercializadora, intermediadora o intermediaria, que a menudo realiza negocios inconsistentes con sus negocios normales.
- Uso de cuenta personal para comprar bienes a nombre de una persona Jurídica.
- La transacción involucra a una persona o compañía en un país extranjero con problemas de proliferación.

## Anexo 4 Declaración de Prevención del Riesgo LAFT/FPADM

En cumplimiento del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de lavado de activos, la financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (SAGRILAFT) y del Programa de Transparencia y Ética Empresarial (PTEE), adoptados por CARRAZOS SAS:

Yo_____,

Obrado en nombre propio ☐

Identificado con _____No. _____

O en mi calidad de Representante legal ☐

de_____

Identificado con _____No. _____

Declaro bajo la gravedad del juramento, manifiestando que la información para la vinculación como cliente____, proveedor, contratista ____ asociado____ de CARRAZOS SAS, es cierta y realizo las siguientes declaraciones de fuentes u origen de fondos y actividades lícitas:

1. Que los recursos propios y/o de la persona jurídica que represento, provienen de actividades lícitas y están ligados al desarrollo normal de las actividades económicas, y que, por lo tanto, los mismos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo sustituya, adicione o modifique.

2. Que yo y/o la persona jurídica que represento, no ha realizado, ni ha participado en actividades ilícitas tales como tráfico de estupefacientes y delitos conexos, financiación del terrorismo, lavado de activos, corrupción o soborno trasnacional.

3. Que la persona jurídica que represento, no ha efectuado transacciones u operaciones consistentes en o destinadas a la ejecución de actividades ilícitas de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo sustituya, adicione, o modifique, o a favor de personas que ejecuten o estén relacionadas con la ejecución de dichas actividades.

4. Que los recursos comprometidos para la ejecución del contrato jurídico o negocio acordado con CARRAZOS SAS, no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique, adicione o sustituya.

5. Que en la ejecución del contrato o el desarrollo de las actividades en que consista el negocio con CARRAZOS SAS, no se contratará ni se tendrán vínculos de ningún tipo con terceros que realicen operaciones o cuyos recursos provengan de actividades ilícitas de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo sustituya, adicione, o modifique.

6. Que la entidad que represento cumple con las normas sobre prevención y control al lavado de activos y financiación del terrorismo que le resulten aplicables (de ser el caso), teniendo implementados las políticas, procedimientos y mecanismos de prevención y control al lavado de activos que se derivan de dichas disposiciones legales.

7. Que la compañía que represento a adoptado medidas razonables de acuerdo con el modelo de negocio en materia de transparencia, prevención y lucha contra la corrupción.

8. Que ni yo, ni la entidad que represento, ni sus accionistas, asociados o socios que directa o indirectamente tengan el cinco por ciento (5%) o más del capital social, aporte o participación, sus representantes legales y miembros de la asamblea de accionistas u otro organismo directivo, se encuentran en las listas internacionales vinculantes para Colombia de conformidad con el derecho internacional.

9. Que no existe contra mí o contra la entidad que represento ni sus accionistas, asociados o socios que directa o indirectamente tengan el cinco por ciento (5%) o más del capital social, aporte o participación, sus representantes legales y sus miembros de la Asamblea de Accionistas y demás organismos directivos investigaciones o procesos penales por delitos de lavado de activos o corrupción.

10. Que faculto a CARRAZOS SAS, para efectuar las verificaciones que considere pertinentes y para dar por terminada cualquier relación comercial o jurídica si llegase a verificar que me encuentro o que la persona jurídica que represento, alguna de las personas mencionadas anteriormente figure en dichas listas, investigaciones o procesos penales.

11. Que en el evento en que tenga conocimiento de alguna de las circunstancias descritas en los dos párrafos anteriores, me comprometo a comunicarlo de inmediato a CARRAZOS SAS.

12. Que, con la firma del presente documento, se entiende que tanto yo como la persona natural o jurídica que represento, otorgamos nuestro consentimiento informado, y por lo tanto autorizamos a CARRAZOS SAS, a comunicar a las autoridades nacionales o de

cualquiera de los países en los cuales CARRAZOS SAS, realice operaciones, sobre alguna cualquiera de las situaciones en este documento descritas, así como a suministrar a las autoridades competentes de dichos países, toda la información personal, pública, privada o semiprivada que sobre mí o sobre la persona natural o jurídica que represento, ellas requieran. Así mismo, para que CARRAZOS SAS, efectúe los reportes a las autoridades competentes, que considere procedentes de conformidad con sus reglamentos, Manuales y Guías relacionados con su sistema de prevención y/o administración del riesgo de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva, exonerándola de toda responsabilidad por tal hecho

13. Que toda la documentación e información aportada para la celebración y ejecución del contrato o negocio jurídico con CARRAZOS SAS, es veraz y exacta, estando facultada para efectuar las verificaciones que considere pertinentes y para dar por terminado el contrato o negocio jurídico, si verifica, o tiene conocimiento de que ello no es así.

14. Que ninguna otra persona natural o jurídica, tiene interés no legítimo en el contrato o negocio jurídico que motiva la suscripción de la presente declaración.

15. Qué conozco, declaro y acepto que CARRAZOS SAS, está en la obligación legal de solicitar las aclaraciones que estime pertinentes en el evento en que se presenten circunstancias con base en las cuales CARRAZOS SAS, pueda tener dudas razonables sobre mis operaciones o las operaciones de la persona natural o jurídica que represento, así como del origen de nuestros activos, evento en el cual suministraremos las aclaraciones que sean del caso. Si estas no son satisfactorias, a juicio de CARRAZOS SAS, la autorizamos para dar por terminada cualquier relación comercial o jurídica.

16. Que, de contar con bienes en el exterior, estos se encuentran legalmente declarados ante la DIAN y demás entidades regulatorias, por parte de la persona jurídica que represento o sus accionistas.

Firma: _____ No ID _____

Fecha: _____

# Anexo 5 Formato De Reporte De Operaciones Inusuales

| Formato de Reporte de Operaciones Inusuales ROI | |
|---|---|
| Este formato debe ser diligenciado por cualquier empleado o contraparte en el momento que se presenten señales de alerta que permitan establecer que una operación, cuya cuantía o características no guardan relación con la actividad económica ordinaria o normal de la Empresa o, que por su número, cantidad o características no se enmarca dentro de las pautas de normalidad o prácticas ordinarias de los negocios en un sector y debe ser reportada al Oficial de Cumplimiento | |
| **Datos Generales de la Contraparte** | |
| Nombre o razón social | |
| Tipo de Documento | |
| Número de Documento | |
| Actividad Económica | |
| | |
| **REPORTE DE OPERACIÓN INUSUAL** | |
| Número Contrato u Operación | |
| Fecha de la operación | |
| Fecha de Detección | |
| Valor involucrado | $ |
| Detalle de la operación a reportar: | |
| Observaciones | |
| Nombre de la persona que reporta | |
| Cargo | |
| Resultado evaluación (para diligenciar por el Oficial de Cumplimiento. | |

# Anexo 6 Formato De Reporte De Operaciones Sospechosas Ros

| **Formato de Reporte de Operaciones Sospechosas ROS** | |
|---|---|
| Este formato debe ser diligenciado por el Oficial de Cumplimiento en el momento que se relice la evaluaciòn de operaciones sospechosas y la conclusión permita determinar que las operaciones del asociado/cliente no han podido ser razonablemente justificada y presenta diversas señales de alerta. | |
| **Número de Reporte**: | **Fecha**: |
| **Clase de reporte**: Reporte Inicial ◯ Corrección ◯ Adición ◯<br># de Reporte Anterior: | |

| **Información de la (s) Persona(s) Implicada en la Operación Sospechosa** | | |
|---|---|---|
| Nombre / Razón Social: | | Tipo y No. Identidad: |
| Dirección Domicilio: | | Depto. / Municipio |
| Teléfono | | Cámara de Comercio |
| Dirección trabajo | | Depto. / Municipio |
| Teléfono | | Correo e. |
| Actividad Económica | CIIU | Fecha Vinculación |
| Relación con la compañía: | | |
| Está Vinculado: SI/NO Razón Retiro: | | Fecha: |
| Promedio de ingresos mensuales: | | Fecha del promedio |

| **Información de la Operación Sospechosa** |
|---|
| Valor de la Operación Sospechosa ($): |
| Tipo de operación: Nacional ◯ Internacional ◯ |
| Fecha de la Operación sospechosa Desde: Hasta: |

| **Acerca del Producto Involucrado** |
|---|
| Producto o Servicio con el cual se presenta la operación sospechosa: |

**Descripción de la Operación sospechosa:** Recuerde que este reporte debe incluir detalle de:

- Importancia del reporte: Alta Media o Baja
- Urgencia: Alta Media o Baja
- Descripción de los Hechos en orden cronológico
- Justificaciones
- Actualización de datos
- Relación con otros reportes
- Perfil del asociado/cliente/proveedor reportado
- Procedimiento para detección de la operación inusual

# Anexo 7 Marco Legal

La prevención de los delitos de lavado de activos y financiación del terrorismo están enmarcados en una serie de normas del orden nacional y de referentes internacionales, a los cuales Colombia ha asumido con el propósito de controlar el flujo de recursos provenientes de actividades delictivas. A continuación, relacionamos las normas más relevantes que aplican en el sistema de autocontrol y prevención de riesgos SAGRILAFT:

## Normas Nacionales

- Ley 526 de 1999 Creación de la Unidad de Información y análisis financiero.
- Art. 84 de la ley 222 de 1995 y Decreto 4350 de 2006: Responsabilidad de la superintendencia de sociedades de ejercer vigilancia sobre las sociedades comerciales, sucursales de sociedades extranjeras y empresas unipersonales, velando porque las mismas en su formación y funcionamiento se sujeten a lo establecido en la ley y sus estatutos.
- Art. 10 de la ley 526 de 1999, modificada por la ley 1121 de 2006: señala la obligación de la autoridad que ejerza funciones de inspección, vigilancia y control de instruir a sus supervisados sobre las características, periodicidad y controles en relación con la información a reportar en la UIAF.
- Numeral 3 del art. 86 de la ley 222 de 1995: señala como facultad de la superintendencia de sociedades la facultad de imponer sanciones o multas sucesivas hasta 200 SMLV a quienes incumplan sus órdenes, la ley o los estatutos.
- Art. 2 del decreto 1497 de 2002: establece la facultad de la UIAF de exigir a compañíaes públicas y privadas pertenecientes a sectores diferentes al financiero, asegurador y bursátil el reporte de operaciones sospechosas, de conformidad con el literal d) del numeral 2° del art. 102 y los arts. 103 y 104 del EOSF
- Numeral 26 del Art. 7 del decreto 1023 de 2012: Es función de la superintendencia de sociedades instruir a las compañíaes sujetas a su supervisión sobre las medidas que deben adoptar para la prevención del LAFT.
- Documento Conpes 3793: Este documento estableció lineamientos para la política nacional anti LAFT que permitiera la existencia de un sistema único, coordinado, y eficaz en la investigación, detección, prevención y juzgamiento de actividades adecuadas dentro de estos tipos penales.
- Circular Externa 100-000005 de fecha 17 de junio del 2014 de la Superintendencia de Sociedades, para la prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo.
- Circular Externa 100-000006 de 2016; en el capítulo X "Autocontrol y gestión del Riesgo LAFT y reporte de operaciones sospechosas a la UIAF

- Circular Externa 100-000016 de la Superintendencia de Sociedades del 24 de diciembre 2020, Modificación Integral al Capitulo X de la Circular Básica Jurídica de 2017
- Circular 100-000004 de 9 de abril de 2021 que modifica algunos apartes del Capitulo X de la Circular Básica Jurídica de 2017.
- Decreto 830 de 2021. Define cuáles son los cargos que deben ser considerados como personas expuestas políticamente PEP en Colombia.

Normas Internacionales

- Convención de Viena de 1988: Convención de Naciones Unidas Contra el Tráfico de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas. (Aprobada por la ley 67 de 1993-Sentencia C176 de 1994).
- Convenio de Naciones Unidas para la Represión de la Financiación del Terrorismo de 1989 (Aprobado por la Ley 808 de 2003-sentencia C-037 de 2004).
- Convención de Palermo de 2000. Convención de Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada. (Aprobada por la ley 800 de 2003-Sentencia C-962 de 2003).
- Convención de Mérida de 2003: Convención de Naciones Unidas Contra la Corrupción.
- Recomendaciones del GAFI de 1990. Su última versión de febrero de 2012 actualizó y complementó las 40 recomendaciones originales y 9 recomendaciones especiales contra la Financiación al Terrorismo.
- FMI - GAFILAT (2018) – Informe de Evaluación Mutua de Cuarta Ronda de República de Colombia.

## CONTROL DE VERSION DEL DOCUMENTO

| VERSIÓN | FECHA DE CAMBIO | DESCRIPCIÓN DEL CAMBIO REALIZADO |
|---|---|---|
| 1 | 01/08/2024 | Elaboración del documento |
| 2 | 30/08/2025 | Actualización del Manual, se cambia el rol de gerente General por Director general y se cambia el logo de la organización. |

## ELABORACIÓN, REVISIÓN Y APROBACIÓN

| ELABORÓ: | REVISÓ: | APROBÓ: |
|---|---|---|
| **OFICIAL DE CUMPLIMIENTO** | **GERENTE ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA** | **DIRECTOR GENERAL** |