

# MANUAL DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

## Cómo se previene COLOMBIA

Recomendaciones sobre los nuevos proveedores

Riesgo con los canales de distribución.

Recomendaciones sobre canales de distribución.

Cómo se configura el lavado de activos.

### ¿QUÉ ES 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 sucio parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en

algunos casos obtener ganancias sobre los mismos.

Es por esto que recurren a diferentes actividades ilícitas, las cuales son sancionadas en la legislación de los países, a través de diferentes delitos catalogados como "delitos subyacentes". En el caso de Colombia, el delito de lavado de activos cuenta con cincuenta y cinco 55 delitos subyacentes establecidos en el Código Penal.

### 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.

El lavado de activos LA y la financiación del terrorismo FT, por lo general, presentan características de operaciones similares, sobre todo en relación con el ocultamiento, pero aquéllos que financian el terrorismo transfieren fondos que pueden tener un origen legal o ilícito, de manera tal que encubren su fuente y destino final, que es el apoyo a las actividades terroristas.

### RESPONSABILIDAD Y POLÍTICA SANCIONATORIA

Para el funcionamiento óptimo de la compañía y con el objeto de mantener la confianza pública que se merece en Colombia y en el resto del mundo, es un compromiso de todos los empleados de la compañía el cumplimiento de los principios de conducta y actuación del Grupo Saint-Gobain en sus distintas actividades.

Toda política, procedimiento e instructivo asociado con SARGLAFT es de cumplimiento obligatorio por parte de los empleados involucrados.

Las disposiciones contenidas en el presente Manual SARGLAFT son de estricto cumplimiento por parte de todos los empleados de la Compañía y la violación o incumplimiento del mismo se considera una Falta Grave de acuerdo a lo estipulado en el Artículo 48 del reglamento interno de trabajo de FIBERGLASS COLOMBIA S.A.

La sanción impuesta al empleado será establecida por el Comité de Gerencia de la Compañía y se registrará de acuerdo a lo estipulado en el Artículo 49 del reglamento interno de trabajo de FIBERGLASS COLOMBIA S.A.

**\* Canal de denuncias:**  
rrhh.fiberglass@saint-gobain.com

### RIESGOS SOBRE LOS CLIENTES

Una de las maneras de actuar de los "lavadores" es crear "empresas de fachada" que contactan empresas que operan legalmente.

- › Solicitar productos o servicios que pagan con bienes o dinero proveniente de delitos.
- › Utilizarlos como proveedores.

Debido a que las empresas tienen la necesidad y la expectativa de conseguir nuevos clientes, pues es su principal forma de incrementar sus ingresos y rentabilidad a través del tiempo.

### RECOMENDACIONES SOBRE LOS CLIENTES

Las recomendaciones para las empresas que establezcan relaciones comerciales con nuevos clientes (personas naturales o jurídicas, pequeñas o grandes, etc.) son:

- › Indagar por la actividad económica, antecedentes y experiencia en el sector, entre otros.
- › Estar atento a situaciones o solicitudes que por su monto, localización geográfica puedan resultar inusuales frente a lo que conoce de otros clientes o frente a las características del mercado en que se opera. Por ejemplo: clientes que demandan productos por encima de su oferta y estos pueden ser de utilidad para las organizaciones al margen de la Ley o narcotraficantes.

## RIESGOS

### SOBRE LOS PROVEEDORES

En las empresas una de las formas de disminuir costos es tener proveedores que ofrecen productos al mejor precio del mercado. Esta búsqueda de proveedores es una oportunidad perfecta para las organizaciones que lavan activos, pues ofrecen productos inferiores al mercado que pueden provenir del pago en especie de delitos como el narcotráfico, secuestros o extorsión.

Por ejemplo, una empresa de bienes entra en contacto con un nuevo proveedor que le ofrece un producto a precios inferiores del mercado que resultan ser de contrabando que ingreso ingresa al país como pago por el envío de drogas ilícitas a otros países. De este modo la empresa puede hacer parte de una operación de Lavado de Activos involuntariamente.

### CON LOS CANALES DE DISTRIBUCIÓN

Una de las herramientas más usuales para realizar transacciones comerciales son los canales de distribución. Estos se pueden clasificar en método directo e indirecto:

Método directo no necesita de intermediarios y se utiliza cuando las empresas quieren entrar directamente al mercado a posicionar un producto o servicio. Existen diversas modalidades dentro de las que se encuentran: delegado, sucursales de venta, filiales, franquicias o contratos de riesgo compartido (Joint Ventures). Existe el riesgo que una “empresa fachada” adquiera una franquicia o se convierta en socio de la empresa por medio de un contrato de riesgo compartido y de este modo se facilite la actividad criminal.

## RECOMENDACIONES

### SOBRE CANALES DE DISTRIBUCIÓN

La recomendación para minimizar el riesgo de ser utilizado en operaciones de Lavado de Activos es conocer ampliamente al posible franquiciado o al socio de un contrato de asociación.

Realizar un conocimiento exhaustivo del posible y de los intermediarios con el fin de conocer experiencia en el sector, ubicación geográfica, antecedentes, etc. Para empresas con muchos canales de distribución se recomienda elaborar un Sistema Integral de prevención de Lavado de Activos -SIPLA-.

### SOBRE LOS PROVEEDORES

Indagar los antecedentes de los eventuales candidatos a ser proveedor. Conocer la composición accionaria, experiencia en el sector, cobertura territorial, etc.

Estar atento a situaciones o solicitudes de los potenciales o nuevos proveedores que por su cuantía, circunstancias de tiempo o de localización geográfica puedan resultar inusuales frente a lo que se conoce de la empresa o frente a las características del mercado en que se actúa.

Obtener todas las referencias que resulte posible, en especial, las entidades financieras con las que el eventual proveedor haya trabajado, registros de proveedores de las Cámaras de Comercio, y el Boletín de Deudores Morosos de la Contaduría General de la República

## COMO SE CONFIGURA EL LAVADO DE ACTIVOS

En el lavado de activos se identifican tres etapas:

### COLOCACIÓN

El lavador introduce sus ganancias ilícitas en el sistema financiero. Ejemplo: Depósitos en cuenta bancaria, inversión en instrumentos financieros.

### ESTRÁTIFICACIÓN

Múltiples transacciones que separan los fondos de su fuente ilegal, dificultando su rastreo. Ejemplo: Transferencias bancarias

### INTEGRACIÓN

Reinserción de los fondos ilegales en la economía. Los fondos aparecen como legítimos y pueden ser reutilizados. Ejemplo: Red de empresas de fachada, compra de bienes raíces o bienes de lujo.

## ECONOMÍA

### DUE DILIGENCE DEBIDA DILIGENCIA

Equivale a ejecutar algo con suficiente cuidado. Existen dos interpretaciones sobre la utilización de este concepto en la actividad empresarial. La primera, se concibe como el actuar con el cuidado que sea necesario para reducir la posibilidad de llegar a ser considerado culpable por negligencia y de incurrir en las respectivas responsabilidades administrativas, civiles o penales. La segunda, de contenido más económico y más proactivo, se identifica como el conjunto de procesos necesarios para poder adoptar decisiones suficientemente informadas