

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	1 de 68

TABLA DE CONTENIDO

1. INTRODUCCIÓN	3
2. OBJETIVOS	3
3. ALCANCE	4
4. DEFINICIONES	4
5. NORMATIVIDAD APLICABLE	8
6. ASPECTOS GENERALES SOBRE EL LAVADO DE ACTIVOS, LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.....	12
6.1 Etapas del proceso de lavado de activos	12
6.2 Actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos	12
6.3 Conductas para incurrir en el lavado de activos	13
6.4 Actividades ilícitas relacionadas con la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva	13
6.5 Conductas para incurrir en la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva	14
6.6 Tipologías del lavado de activos, la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva	14
6.7 Implicaciones de incurrir en los delitos de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva	17
7. POLÍTICAS GENERALES DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT	18
8. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL LA/FT, ROLES Y RESPONSABILIDADES	21
9. METODOLOGIA PARA EL AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT	27
9.1 Etapa de diagnóstico	27
9.2 Etapa de identificación de riesgos LA/FT	27
9.3 Etapa de medición de los riesgos LA/FT	28
9.4 Etapa de adopción de controles	31
9.5 Etapa de divulgación y documentación	35
9.6 Etapa de seguimiento o monitoreo	36
9.7 Elementos del sistema de autocontrol y gestión de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva	39
9.8 Identificación y análisis de operaciones inusuales	39

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	2 de 68

10. REGIMEN SANCIONATORIO	41
11. ANEXOS	42
11.1 Procedimiento de vinculación de terceros PEP (Persona Expuesta Públicamente)	42
11.2 Criterios de evaluación de la efectividad de los controles	43
11.3 Estrategia de comunicación para la prevención del LA/FT	47
11.4 Informe del oficial de cumplimiento al Representante Legal y Comité de Riesgos	49
11.5 Procedimiento para dar respuesta a requerimientos de las autoridades y el reporte obligatorio (reporte de operaciones sospechosas)	50

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	3 de 68

1. INTRODUCCIÓN

El lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva(LAFT), constituyen un riesgo al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES COLOMBIA LTD: SUCURSAL** (en adelante **Parex Resources**) en función de sus actividades, por lo tanto, resulta imprescindible la implementación de un sistema transversal para gestionar dicho riesgo. Este sistema se basa en los estándares internacionales y la normatividad vigente establecida por la Superintendencia de Sociedades de Colombia en materia de LA/FT.

El Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT se define con el fin de minimizar la probabilidad de que, a través de sus diferentes actividades, **PAREX RESOURCES** sea utilizada para lavar activos o financiar el terrorismo.

El presente manual contiene las políticas, etapas, procedimientos, metodologías y mecanismos a partir de los cuales se gestionará el riesgo asociado al LA/FT. De esta manera, el presente documento constituye una herramienta que les permite a todos los funcionarios y grupos de interés actuar de manera diligente en la gestión y la administración del riesgo de LA/FT.

2. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Presentar las etapas, elementos y metodologías necesarias para el autocontrol y gestión del riesgo asociado al lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES**, durante el desarrollo de las actividades comprendidas en el objeto social.

2.2. Objetivos Específicos

- Establecer las políticas, metodologías, lineamientos, estructura de gobierno, y procedimientos para la gestión efectiva del riesgo de LA/FT.
- Definir las etapas y procedimientos para la identificación, medición, control, seguimiento y reporte del riesgo de LA/FT.
- Definir la metodología para la identificación de operaciones inusuales y sospechosas relacionadas con el lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	4 de 68

- Establecer las medidas necesarias para asegurar el cumplimiento de las políticas del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT.

3. ALCANCE

Este manual es aplicable a todos los funcionarios, accionistas, socios y grupos de interés de **PAREX RESOURCES**.

Las políticas, metodologías, procedimientos y definiciones incluidas en el presente manual son de obligatorio cumplimiento por parte de todos los grupos de interés y las violaciones a lo dispuesto en el presente documento pueden someter a los funcionarios a sanciones disciplinarias y penales, y a los grupos de interés de **PAREX RESOURCES** a la imposición de las sanciones administrativas.

La actualización del manual de riesgo será responsabilidad del Oficial de Cumplimiento y se dejará constancia de los cambios realizados al mismo. Su publicación se hará en el repositorio para políticas y procedimientos definido por **PAREX RESOURCES**.

4. DEFINICIONES

A continuación, son definidos algunos términos utilizados en el presente manual para facilitar su interpretación:

Administradores: Son administradores, el Representante Legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detenten esas funciones¹.

Área de Riesgos: Es el área encargada de realizar el seguimiento y monitoreo del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva en **PAREX RESOURCES**.

Autocontrol: Es la voluntad del empresario y los administradores para detectar, controlar y gestionar de manera eficiente y eficaz los riesgos a los que está expuesta **PAREX RESOURCES**².

¹ Ley 222 de 1995, Artículo 22.

² Circular externa No. 100-00001 de 2017 de la Superintendencia de Sociedades

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	5 de 68

Ciente: Es toda persona natural o jurídica con la cual **PAREX RESOURCES** establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad. Para **PAREX RESOURCES** esta definición aplica también para Socios.

Control del riesgo de LA/FT: Comprende la implementación de políticas, proceso, prácticas u otras acciones existentes que actúan para minimizar el riesgo LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realice **PAREX RESOURCES**³.

Debida Diligencia (due diligence en inglés): 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 informadas⁴.

Accionista: Es toda persona natural o jurídica que posee la propiedad de una o más acciones de **PAREX RESOURCES**.

Empleado: Es la persona natural que trabaja para otra o para una institución a cambio de un salario.

Proveedor de bienes y servicios: Un proveedor es quien abastece ya sea de un bien o de un servicio a una persona o jurídica a cambio de una retribución económica en dinero o especie.

Financiación del terrorismo: Delito que comete toda persona que incurra en alguna de las conductas descritas en el artículo 345 del código penal.

Fuentes o factores de Riesgo: Son los agentes generadores de riesgo LA/FT en una empresa, que se deben tener en cuenta para identificar las situaciones que pueden generarlo en las operaciones, negocios o contratos que realiza el ente económico⁵. Para la definición de las etapas y elementos que soportan el sistema de autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT, se tendrán en cuenta las siguientes fuentes de acuerdo con lo establecido en la Circular externa No. 100-00001 de 2017 emitida por Superintendencia de Sociedades:

- a. Contrapartes: personas naturales o jurídicas con las cuales la empresa tiene vínculos de negocios, contractuales o jurídicos de cualquier orden. Es decir; accionistas, socios, empleados, clientes y proveedores de bienes y servicios:

³ Ibid.

⁴ Ibid.

⁵ Circular externa No. 100-00001 de 2017 de la Superintendencia de Sociedades

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	6 de 68

- b. Productos: Bienes y servicios que ofrece o compra una empresa en desarrollo de su objeto social.
- c. Canales de distribución: medios que utiliza **PAREX RESOURCES** para ofrecer y comercializar sus bienes y servicios, como por ejemplo establecimientos comerciales, venta puerta a puerta, internet o por teléfono.
- d. Jurisdicción Territorial: Zonas geográficas identificadas como expuestas al riesgo de LA/FT en donde el empresario ofrece o compra sus productos.

Gestión del Riesgo de LA/FT: Consiste en la adopción de políticas que permitan prevenir y controlar el riesgo LA/FT⁶.

GAFI: Es el Grupo de Acción Financiera Internacional, quien dictamina los parámetros generales que deben implementar los países para administrar el riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Lavado de activos: Delito que cometen personas que buscan dar apariencia de legalidad a bienes o dinero provenientes de alguna de las actividades descritas en el artículo 323 del código penal.

Financiamiento de la proliferación: es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o parte para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito 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 este último sea aplicable.

Listas restrictivas: Son listas de personas u Organizaciones asociadas con actividades de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva que deben ser validadas antes de establecer una relación con una contraparte. Algunas de las listas son: Listas internacionales (OFAC o Clinton, DEA, FBI, ONU, Interpol, Europol) y listas nacionales (Procuraduría, Contraloría, Fiscalía, Policía, CTI, Gaula, Altas Cortes).

Operación intentada: Se configura cuando se tiene conocimiento de la intención de una persona natural o jurídica de realizar una operación sospechosa, pero no se perfecciona por cuanto quien intenta llevarla a cabo desiste de la misma porque los controles establecidos o definidos nos permiten realizarla. Estas operaciones tienen que ser reportadas única y exclusivamente a la UIAF⁷.

⁶ Ibid.

⁷ Circular externa No. 100-00001 de 2017 de la Superintendencia de Sociedades

⁸ Ibid.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	7 de 68

Personas expuestas políticamente (PEP): son personas que detentan algún grado de poder público, gozan de reconocimiento público o manejan recursos del estado.

Riesgo: Evento que pueda afectar adversamente el cumplimiento de los objetivos de **PAREX RESOURCES**.

Riesgos asociados al Lavado de Activos, Financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT): Son los riesgos que se podrían materializar en el caso de que **PAREX RESOURCES** sea utilizada para lavar activos o financiar el terrorismo, estos son: reputacional, legal, operativo y de contagio.

- **Riesgo Reputacional:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre **PAREX RESOURCES** por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de **PAREX RESOURCES** y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o vinculación a procesos judiciales⁷
- **Riesgo legal:** Es la eventualidad de pérdida en que incurre **PAREX RESOURCES**, los asociados, sus administradores o cualquier persona vinculada al ser sancionados, multados u obligados a indemnizar daños como resultado del incumplimiento de normas o regulaciones relacionadas con el LA/FT⁷.
- **Riesgo operativo:** Es la posibilidad en que **PAREX RESOURCES** puede incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en las acciones del recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos imprevistos⁷.
- **Riesgo de contagio:** Es la posibilidad de pérdida que **PAREX RESOURCES** puede sufrir, directa o indirectamente, por una acción o experiencia de un cliente, empleado, proveedor, asociado o relacionado, vinculado con los delitos de LAFT. El relacionado o asociado incluye personas naturales o jurídicas que tiene la posibilidad de ejercer influencia sobre el grupo⁷.

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

Riesgo residual: Es el nivel resultante del riesgo después de aplicar los controles.

Reporte de operación sospechosa (ROS): Es el reporte que se realiza a la UIAF de las operaciones que son definidas como sospechosas de estar vinculadas al lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. El Oficial de Cumplimiento es el responsable de realizar el ROS por medio del sistema de reporte en línea (SIREL), la plataforma que dispone la UIAF en su página de internet.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	8 de 68

Señales de alerta o alertas tempranas: Son los hechos, situaciones, eventos, cuantías, indicadores cuantitativos y cualitativos, razones financieras y demás información que permiten identificar comportamientos atípicos de las variables relevantes definidas en el sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Las señales de alerta deben considerar cada uno de las fuentes de riesgo y las características de sus actividades, así como cualquier otro criterio que, a juicio de **PAREX RESOURCES**, sus empleados y grupos de interés resulte adecuado o pertinente.

Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF): Es la Unidad de Inteligencia Financiera de la República de Colombia que tiene como objetivo prevenir y detectar operaciones relacionadas con el lavado de activos, la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Por otro lado, tiene la función de divulgar información relacionada con estos delitos para mejorar los controles de las personas naturales o jurídicas, que sean susceptibles de ser usadas para materialización del LA/FT.

5. NORMATIVIDAD APLICABLE

Los delitos de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva constituyen una amenaza que debe ser mitigada por medio de la implementación de mecanismos en cada uno de los países, por lo tanto, se debe empezar con la adecuada gestión de estos delitos desde las empresas que conforman los diferentes sectores de la economía de un país. Es por esto, que resulta imprescindible la creación de leyes y normas a nivel internacional y nacional que dictaminen los parámetros generales para la administración del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

5.1. Normatividad Internacional

Cada uno de los países presenta una coyuntura diferente en materia de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva dependiendo de las situaciones políticas, económicas, sociales, entre otras, por la que atraviesen, es por esto que se establecen normas internacionales, la cuales son implementadas de acuerdo a las circunstancias particulares y marcos constitucionales de cada país. alguna de esta normatividad internacional aplicable al lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, se detalla a continuación:

- Declaración de Principios de Basilea acordada el 12 diciembre de 1988.
- Informe del Grupo Especial de Expertos Financieros sobre blanqueo de capitales, del 6 de febrero de 1990.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	9 de 68

- Directiva 109 de junio de 1991 del Consejo de las Comunidades Europeas.
- Conferencia del Consejo de Europa en septiembre de 1992.
- Reglamento Modelo de la CICAD aprobado por la Asamblea General de la Organización de Estados Americanos.
- Declaración de Principios y el Plan de acción del mandato de la Cumbre de las Américas 1.994.
- Declaración de principios y Plan de Acción de Nápoles.
- Declaración de principios y Plan de Acción de Buenos Aires de 1.995.
- En la Asamblea General de Nueva Delhi (India) en 1997, se hizo un llamado a ratificar la Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Drogas y Sustancias Psicotrópicas para unificar esfuerzos contra el lavado de dinero.
- Las Cuarenta y nueve Recomendaciones del GAFI, teniendo en cuenta que entre 1990 y 1995 se formuló un importante número de documentos cuya intención era proporcionar una guía más especificada de los aspectos de las Recomendaciones. “El GAFI está integrado por 36 miembros: 34 países y 2 organizaciones internacionales y, además cuenta con 27 observadores entre grupos regionales e internacionales”.⁹
- Las recomendaciones propias del GAFISUD, para la mejora de políticas nacionales para los países de América del Sur con base en las recomendaciones del GAFI.

5.2. Normatividad Nacional

En el año 2000 Colombia adquirió el compromiso de adoptar las recomendaciones del GAFI, adicionalmente a través de leyes y sentencias de la Corte Constitucional, ha ratificado convenciones y convenios para enfrentar actividades relacionadas con el lavado de activos, la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Por estas razones, la Superintendencia de Sociedades expidió en junio de 2014 la Circular Externa No. 100-00005 y posteriormente la No. 100-00001 de 2017 (capítulo X), la cual obliga las Organizaciones cuyos ingresos brutos son mayores a 160.000 salarios mínimos legales vigentes anuales a diseñar e implementar un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT y realizar el reporte obligatorio de operaciones sospechosas a la UIAF.

La adopción del sistema de autocontrol y gestión del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva comprende el diseño, aprobación e implementación de una política para la prevención de este riesgo, la cual quedará plasmada en el

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	10 de 68

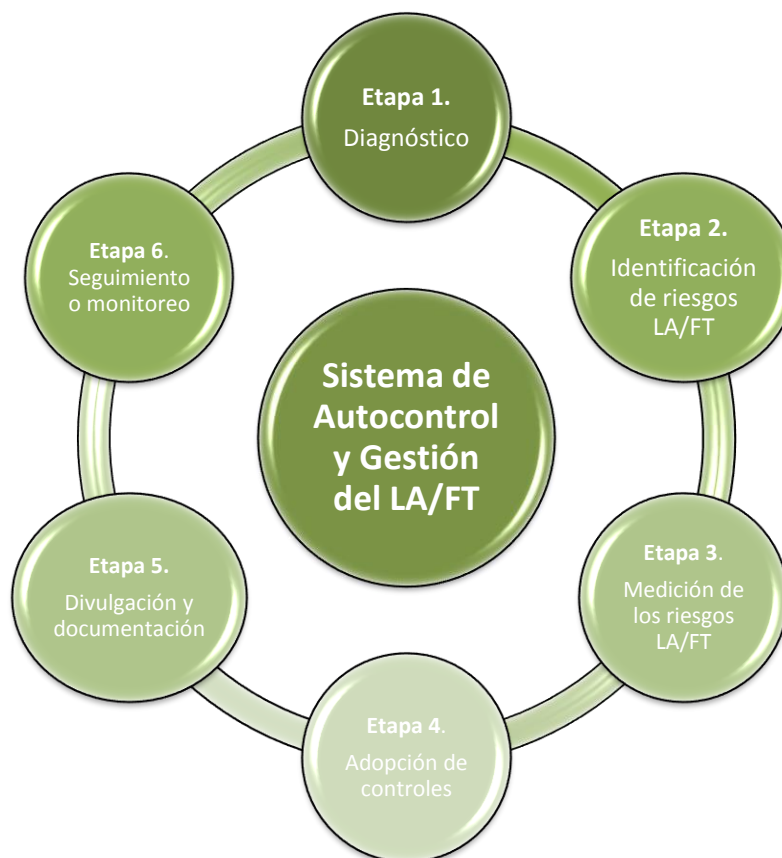
presente manual, con el fin de permitir el eficiente, efectivo y oportuno funcionamiento del sistema. Este documento es aprobado por la Junta Directiva de su Casa Matriz de **PAREX RESOURCES** que es **PAREX RESOURCES (COLOMBIA) LTD.** domiciliada en Barbados y constituye la norma interna para la prevención del lavado de activos, la Financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Las empresas obligadas deben implementar como mínimo las siguientes medidas y procedimientos, de acuerdo con lo establecido en la circular:

- Identificar las situaciones que puedan generar a la empresa riesgo de LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realiza.
- Establecer procedimientos de debida diligencia de conocimiento de clientes, de personas expuestas políticamente, de los proveedores, de los socios y de los trabajadores o empleados.
- Reglamentar el manejo de dinero en efectivo al interior de la empresa.
- Crear controles para reducir las situaciones que generen riesgo de LA/FT en las operaciones, negocios o contratos que realiza la empresa.
- Establecer herramientas para identificar operaciones inusuales o sospechosas.
- Acreditar con soportes todas las operaciones, negocios y contratos.
- Reportar a la UIAF las operaciones intentadas y operaciones sospechosas ROS.

Adicionalmente establece que para la implementación de un Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT las empresas se pueden apoyar en el “modelo de gestión del riesgo de LA/FT en el sector real”, creado bajo el programa negocios responsables y seguros” liderado por la Oficina de la Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC), la Cámara de Comercio de Bogotá y la Embajada Británica, el cual involucra las siguientes etapas:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	11 de 68



- “Diagnóstico: Esta etapa tiene como principal objetivo, comprometer a los dueños y directivos del negocio, conocer el contexto de **PAREX RESOURCES**, elaborar el diagnóstico del riesgo de LA/FT y definir las metodologías, técnicas, herramientas y fuentes de información para el diseño y adopción del Sistema.
- Identificación: Esta etapa tiene como principal objetivo identificar los riesgos de LA/FT inherentes al desarrollo de la actividad de la empresa.
- Medición/Valoración: Esta etapa tiene como principal objetivo el análisis de riesgos de LA/FT e involucra medir la probabilidad o posibilidad de ocurrencia del riesgo inherente de LA/FT de cada uno de los eventos de riesgo en cada una de las matrices de riesgos diseñadas para cada factor de riesgo, así como el impacto en caso de materializarse mediante los riesgos asociados.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	12 de 68

- Adopción de Controles: Esta etapa tiene como principal objetivo tomar las medidas conducentes a controlar los riesgos y detectar operaciones inusuales. Como resultado se tendría el riesgo residual
- Divulgación y documentación: Esta etapa tiene como principales objetivos proveer un sistema de documentos y registros de las etapas y elementos del Sistema de autocontrol y Gestión del Riesgo de LA/FT, que garantice la integridad, oportunidad, confiabilidad y disponibilidad de la información en él contenida. Proveer un sistema efectivo, eficiente y oportuno de reportes tanto internos como externos, que garantice el funcionamiento de sus procedimientos y los requerimientos de las autoridades competentes. Establecer un programa de capacitación sobre el Sistema de autocontrol y gestión del Riesgo de LA/FT, que cree conciencia e informe sobre las obligaciones y responsabilidades que se derivan del sistema para los empleados de **PAREX RESOURCES** y dar herramientas eficaces para su cumplimiento. Establecer un programa de divulgación del Sistema de autocontrol y gestión del Riesgo de LA/FT con los interesados externos.
- Monitoreo: Esta etapa tiene como principal objetivo hacer seguimiento del Sistema de autocontrol y gestión del Riesgo de LA/FT”.

6. ASPECTOS GENERALES SOBRE EL LAVADO DE ACTIVOS, LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA.

6.1. Etapas del proceso de lavado de activos

El proceso para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito se divide en tres etapas:

- Colocación: El lavado de dinero introduce los fondos ilegales al sector formal, ya sea sector real o sector financiero.
- Transformación o intercalación: después de introducidos los recursos, el lavador realiza una serie de operaciones con los fondos, con el fin de mezclar recursos o activos de procedencia ilícita con aquellos de procedencia lícita.
- Integración: una vez los fondos han sido mezclados, el lavador los hace pasar por una tercera fase incorporándolos en actividades económicas legítimas.

6.2. Actividades ilícitas relacionadas con el lavado de activos

A continuación, se enuncian algunas conductas delictivas relacionadas con el lavado de activos en Colombia:

- Extorsión
- Narcotráfico
- Secuestro

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	13 de 68

- Secuestro extorsivo
- Delitos contra la administración pública (corrupción).
- Enriquecimiento ilícito
- Contrabando
- Trata de personas
- Tráfico de migrantes
- Rebelión
- Tráfico ilegal de armas
- Delitos contra la administración pública como: peculado, omisión del agente retenedor o recaudador, concusión, cohecho, celebración indebida de contratos, enriquecimiento ilícito de servidor público.

6.3. Conductas para incurrir en el lavado de activos

A continuación, se relacionan algunos comportamientos en los que incurren las personas para llevar a cabo las actividades mencionadas en el numeral anterior:

- Adquirir, resguardar, invertir, transportar, transformar, custodiar, administrar, legalizar, ocultar y/o encubrir recursos o activos de procedencia ilícita.
- Omitir el cumplimiento de los mecanismos de control y disposición en materia de LA/FT de los organismos de control.
- Prestar el nombre
- Obtener un incremento patrimonial no justificado por actividades lícitas.

6.4. Actividades ilícitas relacionadas con la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

A continuación, se relacionan algunas conductas relacionadas con la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva:

- Hurto
- Estafa
- Emisión y transferencia ilegal de cheques
- Abuso de confianza
- Abuso de condiciones de inferioridad
- Aprovechamiento de error ajeno o caso fortuito
- Defraudación de fluidos
- Gestión indebida de recursos sociales
- Usurpación de tierras

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	14 de 68

- Usurpación de aguas
- Invasión de tierras o edificaciones
- Perturbación de la posesión sobre inmueble

6.5. Conductas para incurrir en la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

A continuación, se relacionan algunos de los comportamientos en los que incurren las personas para llevar a cabo las actividades mencionadas en el numeral anterior:

- Proveer, recolectar, entregar, recibir, administrar, aportar, custodiar y/o guardar bienes, recursos o activos de procedencia ilícita o lícita.
- Importar, traficar, fabricar, almacenar, conservar, adquirir, suministrar, usar o portar armas químicas, biológicas o nucleares, y todas las demás definidas en el código penal Art. 367.

La conducta delictiva de la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva se puede cometer además por medio de los siguientes comportamientos relacionados con los grupos al margen de la ley:

- Promover, organizar, apoyar, mantener, financiar y/o sostener económicamente a estos grupos o sus integrantes.

6.6. Tipologías del lavado de activos, la financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Las tipologías son los métodos utilizados por los delincuentes para dar apariencia de legalidad al dinero y bienes provenientes de fuentes ilícitas por medio de operaciones que pueden involucrar varios sectores de la economía. La UIAF tiene tipificados estos comportamientos con el fin de facilitar la identificación de estas conductas.

Las siguientes son tipologías definidas por la UIAF en el sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva:

- **“Exportaciones ficticias de servicios de difícil cuantificación:** Esta tipología se refiere al reintegro de divisas de origen ilícito generados por la exportación ficticia de servicios. Debido a su carácter intangible, sus valores comerciales en el mercado internacional son de difícil verificación o cuantificación.
- **Exportaciones ficticias de bienes:** En esta tipología se busca reintegrar divisas ilícitas realizando varias formas de exportación ficticia de bienes, como la sobre valoración de mercancías, que las

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	15 de 68

cantidades exportadas sean inferiores a las cantidades declaradas, que se declare la exportación pero que los bienes nunca salgan del país, o que el mismo bien se exporte varias veces.

- **Inversión extranjera ficticia en una empresa local:** esta tipología describe la forma en la que se ingresa divisas ilícitas al país realizando una inversión extranjera ficticia a favor de una “empresa local” (generalmente con dificultades económicas).
- **Arbitraje cambiario internacional mediante el transporte de dinero ilícito:** Corresponde al transporte y utilización de divisas ilícitas para aprovechar el diferencial cambiario y disponer de los recursos en moneda local.
- **Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales:** Una de las formas que usan los delincuentes para ingresar al país dinero ilícito es por medio de sistema de giros internacionales. Las organizaciones delictivas utilizan esta modalidad para trasladar estos recursos producto de sus actividades ilícitas, a otro país mediante giros cuyos montos tienen características de fraccionamiento y con la utilización de muchos beneficiarios, denominados comúnmente “pitufos”. De este modo, se fraccionan altas sumas de dinero en varios envíos con la finalidad de evadir los controles existentes en el país de origen de los fondos como en el de destino.
- **Peso Broker:** Esta tipología se utilizan los servicios de un “Broker” que es un intermediario financiero informal de mercado de capitales y divisas de origen ilícito que se encarga de reubicar parte de las utilidades obtenidas en el mercado internacional. De este modo, en vez de trasladar recursos de un país a otro, se utiliza el servicio “broker” que contacta personas y organizaciones delictivas que tienen que hacer pagos en países diferentes; pero los pagos de dinero nunca salen de los países y no queda registro.
- **Utilización de fondos ilícitos para disminuir endeudamiento o capitalizar empresas legítimas:** La tipología expone la forma en la que los delincuentes buscan empresas legalmente constituidas con historial comercial y financiera reconocida y con problemas de endeudamiento, que son capitalizadas con dinero ilícito. De este modo se mezcla el capital ilícito de los delincuentes con el capital lícito de la empresa constituida con anterioridad.
- **Simulación de premios en el exterior para poder ingresar al mercado local divisas o bienes:** Corresponde a la utilización de personas que simulan la obtención de premios en concursos o eventos en el exterior, para justificar el ingreso de divisas y/o bienes de procedencia ilícita.
- **Compras de “premios” por parte de una Organización delictiva:** es una forma que utilizan los lavadores para sustentar el origen de sus recursos comprando premios de lotería, concursos, a los ganadores iniciales con sus recursos ilícitos.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	16 de 68

- **Fiducias de inversión:** se usan sociedades fiduciarias donde se hacen consignaciones o transferencias fraccionadas de dinero ilícito en efectivo, para evitar superar los límites de reporte establecidos por la normatividad vigente.
- **Fiducia de administración y pagos de bienes ilícitos:** es un mecanismo que utilizan los delincuentes para entregar a una fiducia activos ilícitos para que sean administrados con el fin de que ésta realice pagos determinados por el cliente, con lo rendimientos producidos por la inversión.
- **Suministro de bienes, víveres o ganado para grupos ilegales:** esta tipología se puede observar cuando los grupos ilegales realizan secuestros o extorsiones y exigen como pago, bienes muebles o inmuebles, víveres (celulares, radios, uniformes, botas, tarjetas, entre otros) o ganado.
- **Cobro de extorsiones por seguridad o “permiso”:** las organizaciones delictivas seleccionan víctimas con capacidad para manejar altos volúmenes de dinero a cambio de brindarles seguridad en sus actividades comerciales o a cambio de permitirles tener un libre desplazamiento.
- **Realización de transacciones económicas transnacionales:** esta tipología se puede observar cuando:
 - Los delincuentes realizan extorsiones o secuestros por fuera del territorio nacional y necesitan que el dinero recibido entre al país.
 - Los delincuentes realizan extorsiones o secuestros en el territorio nacional y necesitan que el dinero sea traslado a otro país.

De este modo los delincuentes deben realizar transacciones transnacionales que impliquen giros, cambios de divisas, transporte de dinero, entre otras.
- **Simulación o uso irregular de operaciones “forward”:** los delincuentes utilizan indebidamente las características de los contratos “forward” con el fin de negociar ficticiamente activos, es decir, se establece un contrato forward sobre un activo ficticio que se ofrece a través de un intermediario. En esta tipología el comprador y el vendedor del contrato son cómplices y por lo tanto no se lleva a cabo el intercambio de mercancía.
- **Simulación de transacciones con mercancías de valor diferente:** los delincuentes subvaloran o sobrevaloran productos o mercancías negociadas a través de una bolsa de productos, cambiando la calidad de los mismos. Después que se han modificado los precios, las partes deben pagar a los intermediarios comisiones más altas por la transacción.
- **Utilización de empresas legalmente establecidas para apoyar las actividades de organizaciones narcoterroristas:** las organizaciones delictivas necesitan bienes y servicios (víveres, combustible, servicios médicos, medicamentos, entre otros) para llevar a cabo sus actividades. Para obtener estos bienes y servicios las organizaciones delictivas crean empresas que realizan estas actividades o pueden proveer estos recursos e insumos

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	17 de 68

- **Uso de documentación Falsa:** Con el fin de ocultar su id Organización y sus actividades ilícitas, los delincuentes recurren a la falsificación de documentos de id Organización y documentos de soporte para establecer relaciones comerciales con empresas licitas.
- **Financiamiento a través de víveres o ganado obtenido de manera ilegal para financiar una actividad legal:** Con el fin de cubrir sus necesidades, los grupos ilegales recurren al robo o extorsión a comerciantes o ganaderos.
- **Compañías Fachada:** Son empresas que están legítimamente establecida y que realizan una actividad comercial. No obstante, estas empresas son utilizadas para mostrar su actividad comercial como fachada para el lavado de fondos, producto de actividades ilícitas. Mezcla los fondos ilícitos con sus propias rentas para ocultar el origen de los fondos. Las políticas de conocimiento del cliente y visitas técnicas a las instalaciones de sus proveedores son los mecanismos más adecuados para controlar esta tipología.
- **Compañías de Papel:** Parex Resources de papel no realiza actividades mercantiles y se utiliza para disfrazar el movimiento de recursos ilícitos aprovechando la cobertura confidencial o disfrazando a sus verdaderos dueños por medio de una representación nominal
- **Financiación a través de ventas fraudulentas de bienes inmuebles:** Como justificación del incremento de su patrimonio, se presenta una supuesta valorización o mejoras a inmuebles como excusa por parte del lavado de activos para tratar de justificar un incremento de su patrimonio por la venta de un bien por un mayor valor al de adquisición.
- **Fundaciones o corporaciones sin ánimo de lucro:** Las fundaciones se crean con fines filantrópicos y usualmente se financian con donaciones. Las donaciones y el anonimato de los donantes, permite esconder recursos en las fundaciones con el fin de desviar a los bienes de su origen ilícito.
- **Estructuración, “pitufeo” o “trabajo de hormiga”:** La estructuración, pitufeo o trabajo de hormiga consiste en realizar pequeños depósitos con el fin de eludir el registro y reporte respectivo de transacciones en efectivo que superen una determinada cuantía.”⁸.

6.7. Implicaciones de incurrir en los delitos de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Para dar la apariencia de legalidad a los fondos y bienes producto del lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva los delincuentes pueden utilizar a **PAREX RESOURCES** para lograr este objetivo. Por lo tanto, es necesario

⁸ UIAF. “Compilación y descripción de las tipologías producidas por la Unidad de Información y Análisis Financiero UIAF”.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	18 de 68

contar con un sistema que prevenga, detecte o controle el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, debido a que la materialización del riesgo de LA/FT pueden acarrear consecuencias como:

- Sanciones impuestas por la Superintendencia de Sociedades de conformidad con lo establecido en el numeral 3 del artículo 86 de la ley 222 de 1995, sin perjuicio de las acciones que correspondan a otras autoridades.
- Sanciones contempladas dentro del código penal: artículos: 345, 323 y 367 Ley 599 de 2.000.
- Sanciones personales para los funcionarios, y socios de **PAREX RESOURCES**, tanto administrativas como penales.
- Materialización del riesgo reputacional por el desprestigio, la mala imagen, la publicidad negativa, cierta o no, respecto de **PAREX RESOURCES** y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes y por lo tanto una disminución de ingresos o procesos judiciales, así como la reducción de créditos financieros.
- Incurrir en procesos judiciales que generen costos adicionales a los de la operación normal del negocio.
- Imposibilidad de acceder a productos del sector financiero.
- Ser incluidos en listas restrictivas.

Es por esto que toda **PAREX RESOURCES** debe dar cumplimiento con lo establecido en el manual del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de Lavado de Activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

7. POLÍTICAS DEL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT

7.1. POLÍTICAS GENERALES DEL SISTEMA

A continuación, se relacionan los lineamientos generales, de obligatorio cumplimiento, para el funcionamiento adecuado del sistema implementado, con el fin de orientar la actuación de las empresas, sus empleados, socios y demás grupos de interés.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	19 de 68

- En **PAREX RESOURCES** se promueve y se trabaja por una cultura institucional contra los delitos de lavado de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Las disposiciones del presente manual son de obligatorio cumplimiento para todos los grupos de interés de las empresas que conforman **PAREX RESOURCES** y constituyen reglas de conductas que no podrán violarse en ningún caso. El manual es el documento soporte del sistema y sólo puede ser aprobado por la Junta Directiva de su Casa Matriz al igual que sus modificaciones.
- El Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT está compuesto por procedimientos y elementos que le permiten tener un adecuado conocimiento de clientes, proveedores, socios, funcionarios y de las personas expuestas políticamente que tengan alguna relación con **PAREX RESOURCES**.
- Los riesgos que se encuentran por fuera del apetito de riesgo establecido por la Junta Directiva de su Casa Matriz deben ser mitigados sin embargo se deberá realizar un análisis del costo beneficio de los planes de acción con el fin de verificar que la implementación de los mismos no supere la posible pérdida generada por la materialización del riesgo. La aceptación del riesgo será responsabilidad de la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- El diseño, implementación y ejecución del sistema está en cabeza del Representante Legal, sin embargo, debe ser aprobado por la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- Las políticas, procedimientos, metodologías, los criterios de medición del riesgo, las escalas de valoración y el apetito de riesgos se revisarán y/o se actualizarán cada año, con el fin de mantener actualizado el perfil de riesgo al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES**. Esta actualización la realizarán conjuntamente los responsables de la gestión del riesgo LA/FT con los responsables de los procesos.
- **PAREX RESOURCES**, cuenta con una estructura organizacional que soporta el sistema de autocontrol y gestión del LA/FT aprobado por la Junta Directiva de su Casa Matriz la cual será revisada anualmente.
- Cuando **PAREX RESOURCES** incursione en nuevos mercados, ofrezca nuevos productos o haga cambios en el negocio, el Representante Legal deberá evaluar el riesgo LA/FT que implica, dejando constancia del análisis realizado.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	20 de 68

- No se llevarán a cabo operaciones, actividades, negocios y contratos sin que exista el respectivo soporte interno o externo, debidamente fechado y autorizado por las personas con atribuciones para tal fin. Esta documentación corresponde el respaldo probatorio para cualquier investigación que puedan adelantar las autoridades competentes.
- **PAREX RESOURCES**, cuenta con procedimientos definidos para el adecuado manejo y custodia de la documentación los cuales garantizan la integridad, actualización, oportunidad, confiabilidad, trazabilidad, reserva y disponibilidad de la información.
- En el caso en que se determine que una operación tiene las características para ser catalogada como intentada o sospechosa, se deberá reportar a la UIAF en el reporte de operaciones sospechosas.
- Los conflictos de interés entre las diferentes partes relacionadas con el sistema de autocontrol y gestión del LA/FT que se pudieran presentar son resueltos con base en los lineamientos de la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- Se realizarán informes internos por parte del Oficial de Cumplimiento al representante legal con una periodicidad mínima semestral que permitan identificar debilidades en el sistema de autocontrol y gestión del riesgo LAFT con el fin de establecer planes de mejora frente a las brechas identificadas.
- La identificación de los riesgos y controles relacionados con el LA/FT, así como de sus fuentes, es responsabilidad de todos los grupos de interés. Los líderes de los procesos deben definir las medidas de control para cada riesgo, de acuerdo a los factores de riesgo y riesgos asociados.
- Las mediciones de impacto y probabilidad del riesgo inherente y riesgo residual se realizan por medio de una metodología cualitativa (metodología Delphi), sustentado en el conocimiento y experiencia de los funcionarios de **PAREX RESOURCES** involucrados en cada uno de los procesos y en la administración del riesgo de LA/FT.
- El adecuado conocimiento del cliente, proveedores y empleados implica conocer de manera oportuna, permanente y actualizada la información de vinculación.
- Podrán ser clientes y proveedores personas naturales y jurídicas. Para el caso de los proveedores y clientes personas jurídicas, el adecuado conocimiento incluye conocer la identidad de los accionistas o asociados que tengan más del 5% de su capital social, aporte o participación en la entidad.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	21 de 68

- **PAREX RESOURCES** es autónoma para tomar decisiones de rechazo, exclusión o desvinculación de clientes, proveedores, empleado o socios.

7.2. POLÍTICAS ESPECÍFICAS DEL SISTEMA

Las políticas específicas de **PAREX RESOURCES** están definidas a partir de cada una de las contrapartes que se relacionan con Parex Resources y otros aspectos relevantes para el Sistema.

- **PAREX RESOURCES** se abstendrá de realizar transacciones en efectivo o con cheques que no vayan cruzados al primer beneficiario, cualquier excepción diferente a lo dispuestos en la Política de Caja Menor debe ser aprobada por una instancia superior e informada al Oficial de Cumplimiento.
- **PAREX RESOURCES**, no tendrá ningún tipo de relación con proveedores, clientes y/o empleados y socios que se encuentren incluidos en las listas restrictivas en materia de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Las investigaciones, actuaciones y reportes de operaciones sospechosas cuentan con un carácter de confidencialidad y como tal debe darse un manejo adecuado a cualquier información desprendida de éstas.
- **PAREX RESOURCES** contará con señales de alerta según las fuentes de riesgos identificadas, las cuales deben ser atendidas por los empleados para que adopten comportamientos que permitan proteger a Parex Resources frente a los riesgos LA/FT.

CONSULTA EN LISTAS

- **PAREX RESOURCES** considera la consulta de las listas emitidas por la Organización de Naciones Unidas y la Office of Foreign Assets Control (OFAC) del Departamento del Tesoro de Estados Unidos y como tal verificará a sus contrapartes con el fin de evitar el establecimiento de algún tipo de relación con personas reseñadas en las mismas.
- Toda contraparte involucrada en actividades de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo será reportada por **PAREX RESOURCES** a la UIAF.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	22 de 68

CLIENTES

- **PAREX RESOURCES** ha definido un protocolo de conocimiento de clientes el cual debe ser acogido por los encargados de gestionar estas contrapartes, teniendo presente que está prohibido entablar alguna relación comercial hasta que no se tenga claridad sobre la identidad, actividad económica y origen de los recursos del potencial.
- Todo cliente que aparezca reportado en las listas de verificación (ONU, OFAC) o que se encuentre involucrado en actividades relacionadas con el lavado de activos y financiación del terrorismo debe ser desvinculado en la mayor brevedad posible de **PAREX RESOURCES**. Las únicas excepciones a lo anteriormente expuesto, es que las autoridades de control requieran como parte de la investigación que el vínculo comercial continúe o que la vida o integridad de un empleado se encuentre en peligro.

PROVEEDORES

- **PAREX RESOURCES** ha definido un protocolo de conocimiento de proveedores el cual debe ser acogido por los encargados de gestionar estas contrapartes, teniendo presente que está prohibido entablar alguna relación comercial hasta que no se tenga claridad sobre la identidad, actividad económica y origen de los recursos del proveedor a vincular.
- **PAREX RESOURCES** realiza periódicamente validaciones en listas de verificación (ONU, OFAC) para descartar que sus proveedores se encuentren relacionados con actividades asociadas al lavado de activos y financiación del terrorismo.

EMPLEADOS

- **PAREX RESOURCES** ha definido que dentro de sus procesos de selección de personal debe existir una búsqueda de los candidatos en listas de verificación y listas nacionales (policía, procuraduría, contraloría, fiscalía), con el fin de identificar si se encuentran relacionados con alguna actividad relacionada con lavado de activos y financiación del terrorismo.
- Anualmente, **PAREX RESOURCES** validará a todos sus empleados en listas de verificación con el fin de actualizar la información relacionada.
- Los empleados que se vean involucrados en investigaciones por no aplicar alguno de los asuntos dispuestos en este manual, serán objeto de las medidas disciplinarias dispuestas en el código de ética y el reglamento interno de trabajo, sin perjuicio de las acciones judiciales que pueda adelantar **PAREX RESOURCES**.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	23 de 68

SOCIOS

- En el caso en el cual **PAREX RESOURCES** se disponga a recibir nuevos socios, se compromete a realizar un proceso de conocimiento del potencial socio, sus intereses de asociación con **PAREX RESOURCES** y el origen de sus recursos.

PERSONAS POLITICAMENTE EXPUESTAS

- PAREX RESOURCES** asume el compromiso de dar un manejo cuidadoso al relacionamiento con personas políticamente expuestas. La vinculación o realización de transacciones con este tipo de personas debe ser aprobada por una instancia superior a quien las desarrolla e informada al Oficial de Cumplimiento.

SUSTANCIAS CONTROLADAS

- PAREX RESOURCES** en el evento que decida emplear en el desarrollo de sus actividades el uso de sustancias controladas establecidas por el Ministerio de Justicia y Derecho, debe cumplir con las disposiciones que reglamentan el uso de dichas sustancias y su respectivo control, de conformidad con la Resolución 009 de 2009 del Consejo Nacional de Estupefacientes.

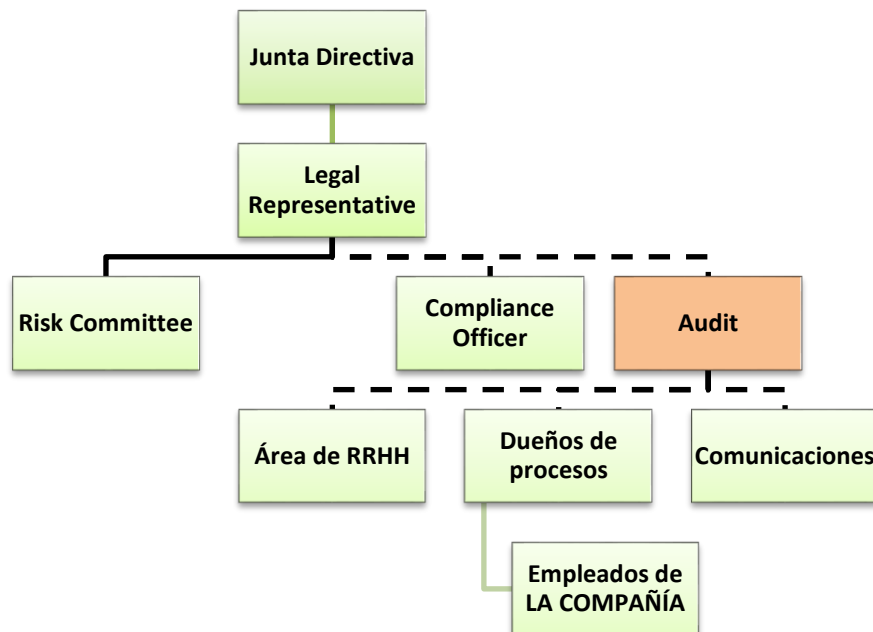
CAPACITACIÓN

- Todos los funcionarios deberán recibir la capacitación durante el proceso de inducción a través del área de Recursos Humanos e impartida por el gestor de riesgos, los cuales informarán los resultados de la evaluación al Oficial de Cumplimiento.
- Todos los empleados de **PAREX RESOURCES** serán capacitados como mínimo una vez al año sobre los temas relacionados con la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo.

8. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL LA/FT, ROLES Y RESPONSABILIDADES

A continuación, se describe gráficamente la estructura organizacional que soporta el sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	24 de 68



Junta Directiva de su Casa Matriz o quien haga sus veces

Corresponde a la Junta Directiva de su Casa Matriz adoptar las siguientes funciones con relación al Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT:

- Aprobar el Manual del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT que incluye las políticas, metodologías, y elementos que hacen parte del Sistema y cualquier modificación al mismo. La aprobación debe documentarse en el acta correspondiente a la reunión.
- Establecer la periodicidad de los informes a ser presentados por parte del Representante Legal, esta periodicidad deberá ser mínimo semestral.
- Pronunciarse sobre los informes que presente el Representante Legal sobre el funcionamiento, desarrollo y avances del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT.
- Exigir el cumplimiento del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT al Representante Legal y a todos los funcionarios y socios.
- Designar y aprobar junto con el Representante Legal el Oficial de Cumplimiento señalando sus responsabilidades y atribuciones.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	25 de 68

Representante Legal

En caso de existir más de un Representante Legal se deberá encargar aquel que tenga representación en el área con mayor exposición al riesgo LA/FT.

Corresponde al Representante Legal adoptar las siguientes funciones:

- Diseñar, implementar y mantener el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT y presentarlo a Junta Directiva de su Casa Matriz para su aprobación.
- Hacer cumplir la política e instrucciones que en materia de prevención y control de LA/FT sean aprobadas por la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- Suministrar los recursos tecnológicos, humanos y físicos necesarios para la implementación del sistema.
- Atender los requerimientos que realice la Superintendencia de Sociedades, socios o accionistas y la Junta Directiva de su Casa Matriz en materia de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Proponer el Oficial de Cumplimiento a la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- Rendir un informe semestral a la Junta Directiva de su Casa Matriz sobre la implementación, desarrollo y avances del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT, con base en los informes del Oficial de Cumplimiento.
- Informar a los empleados y/o funcionarios la persona designada para ser el Oficial de Cumplimiento y sus funciones.

Comité de Riesgos o quien haga sus veces

El Comité de Riesgos es el ente encargado del seguimiento al sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo, financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva y direcciona estratégicamente a la administración respecto a la adecuada gestión del riesgo. Entre sus funciones se encuentran:

- Verificar que los procedimientos establecidos, desarrollen todas las políticas adoptadas por la Junta Directiva de su Casa Matriz.
- Adoptar las medidas adecuadas como resultado de la evolución de las fuentes de riesgo y de los riesgos asociados.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	26 de 68

- Prestar efectivo, eficiente y oportuno apoyo al Oficial de Cumplimiento y al Representante Legal.
- Aprobar los criterios, metodologías y procedimientos para la selección, seguimiento y cancelación de los contratos celebrados con terceros, o desvinculación de proveedores, clientes o demás grupos de interés que incumplan las políticas del sistema de autocontrol y gestión del LA/FT establecidas en este manual.
- Analizar y aprobar la desvinculación de proveedores, clientes o demás grupos de interés que puedan tener relación con lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Analizar las operaciones reportadas como inusuales con el fin de establecer si dichas operaciones deben ser reportadas a la UIAF como operación sospechosa
- El Comité de Riesgos sesionará al menos una vez cada seis meses o de manera extraordinaria cuando lo considere el Oficial de Cumplimiento y estará conformado por:
 1. Compliance Officer
 2. Legal manager
 3. Financial Manager
 4. Legal representative
 5. President

Para su sesión es indispensable la presencia de mínimo 3 de los 5 miembros nombrados anteriormente. El Oficial de Cumplimiento podrá determinar la invitación al comité de quien considere pertinente de acuerdo con los temas a ser tratados.

Oficial de Cumplimiento

Las siguientes son las funciones mínimas del Oficial de Cumplimiento:

- Rendir informes presenciales y escritos al Representante Legal y al Comité de Riesgos como mínimo semestralmente sobre el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT.
- Garantizar que los registros utilizados en el sistema cumplan con los criterios de integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia y confidencialidad de la información allí contenida.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	27 de 68

- Establecer programas de capacitación y divulgación del sistema de autocontrol y gestión del riesgo LAFT.
- Velar por el efectivo, eficiente y oportuno funcionamiento de las etapas que conforman el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT.
- Proponer la actualización y modificación de los procedimientos de debida diligencia de las contrapartes (clientes, socios, proveedores y trabajadores).
- Diseñar, revisar y ajustar las metodologías que soportan el sistema de autocontrol y gestión del riesgo de LA/FT.
- Realizar, aprobar y enviar los reportes de operaciones sospechosas (ROS) a la UIAF.
- Implementar un sistema de alertas que permita detectar y establecer las operaciones inusuales y aquellas que posteriormente se consideren operaciones sospechosas.
- Proponer al Representante Legal y al Comité de Riesgos actualizaciones y modificaciones al Manual de autocontrol y gestión del riesgo LAFT.
- Investigar todas las denuncias relacionadas con LAFT realizadas por cualquier funcionario y/o empleado y dejar constancia de los resultados del caso. Los resultados de la investigación se deberán archivar de acuerdo a las políticas documentales establecidas en el presente manual. Todos los casos deberán ser informados al Comité de Riesgos sin excepción alguna.
- El Oficial de Cumplimiento debe asegurar que **PAREX RESOURCES** cuenta con la totalidad de los controles necesarios para mitigar los riesgos relacionados con lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- La actualización del perfil de riesgo inherente y residual será responsabilidad del Oficial de Cumplimiento
- Incompatibilidades e inhabilidades: El oficial de cumplimiento no debe hacer parte de ningún proceso operativo relacionado con los controles para prevenir el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

Plan de Monitoreo del Sistema

El plan de monitoreo del sistema a cargo del Oficial de cumplimiento incluirá:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	28 de 68

No.	Actividad	Frecuencia mínima
1.	Informes presenciales y escritos al Representante Legal y al Comité de Riesgos sobre el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT.	Semestral
2.	Verificar que el Representante Legal entregue el informe a la Junta Directiva de su Casa Matriz con el resumen de la gestión llevada a cabo del riesgo de LA/FT. Este informe incluye un seguimiento a los eventos de riesgos identificados, la efectividad de los controles, el perfil de riesgo inherente y perfil de riesgo residual.	Semestral
3.	Establecer programas de capacitación y divulgación del sistema de autocontrol y gestión del riesgo LAFT.	Anual
4.	Realizar, aprobar y enviar los reportes de operaciones sospechosas (ROS) a la UIAF.	Mensual
5.	<p>Evaluar los pilares estratégico y metodológico del Sistema de Autocontrol y Gestión de Riesgos LA/FT, verificando cualquier modificación o actualización en cuanto a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procedimientos de debida diligencia de las contrapartes. - Metodologías que soportan el sistema. - Políticas y Manual. - El perfil de riesgo inherente y residual. 	Anual
6.	Cada vez que se incorporen nuevos productos, líneas de operación o se realicen negocios con nivel alto de relevancia para Parex Resources, se debe realizar una revisión y actualización de los riesgos y controles LAFT, dejando como evidencia la matriz de riesgos actualizada.	Cuando se requiera
7.	<p>Investigar todas las operaciones inusuales, operaciones sospechosas y denuncias relacionadas con LAFT realizadas por cualquier funcionario y/o empleado y dejar constancia de los resultados del caso. Los resultados de la investigación se deberán archivar de acuerdo a las políticas documentales establecidas en el presente manual. Todos los casos deberán ser informados al Comité de Riesgos sin excepción alguna.</p> <p>Todas las operaciones inusuales y sospechosas y las denuncias deben ser documentadas en una matriz de operaciones, detallando los análisis e investigaciones</p>	Cuando se requiera

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	29 de 68

No.	Actividad	Frecuencia mínima
	realizadas y las conclusiones para considerarla como una operación sospechosa sujeta de reporte a la UIAF.	
8.	Evaluar la operatividad de los controles establecidos en el sistema, realizando una muestra por el segmento de cada una de las contrapartes y verificar que se realizaron las actividades descritas en las MR&C.	Trimestral
9.	Realizar el monitoreo de los PEP: <ul style="list-style-type: none"> • Verificar que se realizó la actualización de terceros para PEP. • Realizar el acta con información de noticias o datos relevantes. 	Anual

Dueños de Proceso

- Identificar las medidas de administración requeridas para la gestión efectiva del riesgo que está bajo su responsabilidad.
- Hacerle seguimiento a la efectividad de los controles y al desarrollo adecuado de los planes de tratamiento.
- Designar el responsable de los planes de tratamiento asociados a los riesgos bajo su responsabilidad y aprobar los planes de tratamiento por ellos propuestos.
- En caso de que una medida de administración (controles o planes de tratamiento) deba ser ejecutada por un proceso diferente al propio, el responsable del riesgo debe lograr concertar con el responsable del otro proceso la programación y ejecución de la medida de administración definida; dicha concertación debe quedar claramente formalizada para que ambas partes estén conscientes de su responsabilidad frente a la medida de administración.
- Consolidar y comunicar los planes de tratamiento de los riesgos a su cargo.
- Velar por que los colaboradores realicen el reporte oportuno de las señales de alerta
- Asegurar un espacio periódico en donde se haga un seguimiento del estado de la gestión integral de los riesgos a su cargo, con la asistencia de los responsables de las medidas de administración.
- Asegurar la oportuna ejecución de los planes de tratamiento a su cargo.
- Velar por la trazabilidad de la ejecución de los planes de tratamiento a su cargo.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	30 de 68

- Diseñar e implementar los planes de tratamiento para aquellos riesgos que superan el apetito de riesgos aprobado por el Comité de auditoría
- Informar y reportar mensualmente el avance de ejecución de los planes de tratamiento a su cargo.

Empleados de PAREX RESOURCES

- Implementar la gestión integral de riesgos en el desarrollo de sus actividades, incluyendo la ejecución de la totalidad de los controles a su cargo
- Cumplir con la totalidad de las políticas establecidas en el presente manual.
- Reportar las señales de alerta que surjan de las actividades diarias realizadas.

Área de Recursos Humanos

Área de apoyo al Oficial de Cumplimiento en los temas relacionados con capacitaciones del sistema de autocontrol y gestión del riesgo LAFT, entre sus funciones se encuentran:

- Recibir la solicitud por parte del Oficial de Cumplimiento para iniciar el ciclo de capacitación relacionada con la prevención del lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Definir la metodología y logística para realizar la capacitación.
- Realizar el acompañamiento en el diseño del contenido de la capacitación con base en la metodología establecida en **PAREX RESOURCES**.
- Definir y ejecutar el programa de divulgación del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva con el fin de fortalecer la cultura de riesgo en **PAREX RESOURCES**.

Área de Comunicaciones

Área de apoyo al Oficial de Cumplimiento en temas asociados a comunicaciones relacionadas con el sistema de autocontrol y gestión del riesgo LAFT, entre sus funciones se encuentran:

- Definir y ejecutar el programa de divulgación del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva con el fin de fortalecer la cultura de riesgo en **PAREX RESOURCES**.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	31 de 68

9. METODOLOGÍA PARA EL AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LA/FT

La metodología integra las etapas de diagnóstico, identificación del riesgo LA/FT, medición del riesgo LA/FT, adopción de controles, divulgación y documentación, y por último seguimiento o monitoreo, así mismo define como principal gestor de riesgo a cada dueño de proceso, por ser quien tiene un mayor conocimiento de los riesgos a los que se encuentran expuestos en la ejecución de la actividad del proceso.

A continuación, se detallan las etapas que conforman el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT:

9.1. Etapa de diagnóstico

Esta etapa permite conocer y actualizar el contexto estratégico, organizacional, externo e interno de **PAREX RESOURCES**, con el fin de diseñar, implementar y actualizar un sistema de autocontrol y gestión del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva con base en el tamaño, actividades y objetivos de cada una de las empresas. Durante esta etapa se establecen las metodologías, estructura organizacional, técnicas, herramientas y fuentes de información para el diseño y actualización del sistema.

El presente manual describe lo definido en la etapa de diagnóstico llevada a cabo en el diseño e implementación del sistema.

9.2. Etapa de identificación de riesgos LA/FT

Esta etapa permite identificar los riesgos inherentes relacionados con el lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva a los que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES** en función de las actividades que desarrolla y con base en cada una de las fuentes de riesgo y en los riesgos asociados. Esta etapa debe realizarse previamente al lanzamiento de cualquier producto, la modificación de sus características, la incursión en un nuevo mercado, la apertura de operaciones en nuevas jurisdicciones y el lanzamiento o modificación de los canales de distribución. Se debe dejar constancia de la identificación de riesgos realizada.

9.2.1. Proceso de identificación de los riesgos

Para la identificación, se toma como base las causas y las fuentes de riesgo (contraparte, productos, canales de distribución y jurisdicciones) y se identifican los eventos que puede generar la

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	32 de 68

materialización del riesgo LA/FT. Dentro de la identificación de riesgos se deben tener en cuenta los riesgos asociados al riesgo LAFT: riesgo legal, riesgo reputacional, riesgo operacional y riesgo de contagio

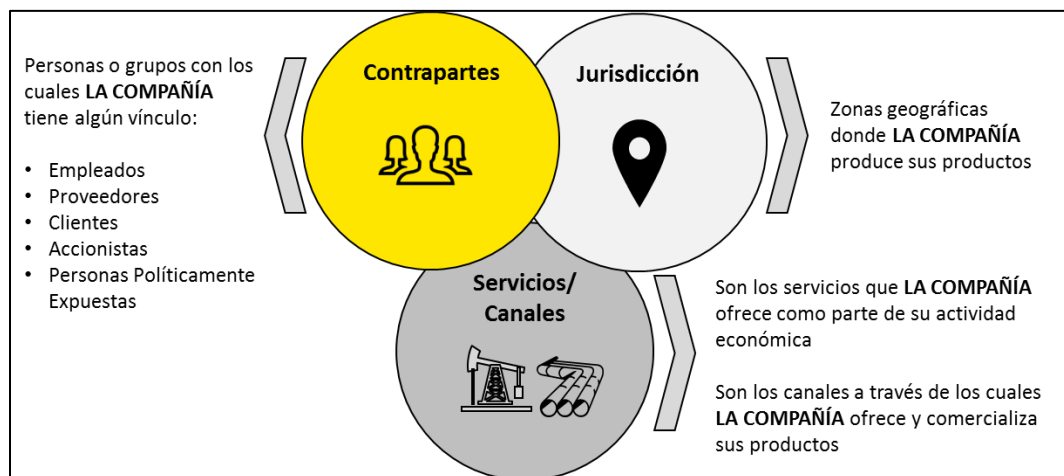
Como resultado de la etapa de identificación, se identifican los riesgos a los cuales se ve expuesta **PAREX RESOURCES** en relación al riesgo de LA/FT y en función de sus actividades.

La identificación de riesgos se realiza mediante la ejecución de “talleres de riesgos”, con los dueños de proceso y la participación de un facilitador que estructure el ejercicio y capture las principales conclusiones.

9.2.2. Fuentes de Riesgo

Son los agentes generadores de riesgos LA/FT, y según los lineamientos definidos en la Circular Externa 100-000001 de 2017 de la Superintendencia de Sociedades, deben segmentarse de acuerdo con la particularidad de cada una de ellas.

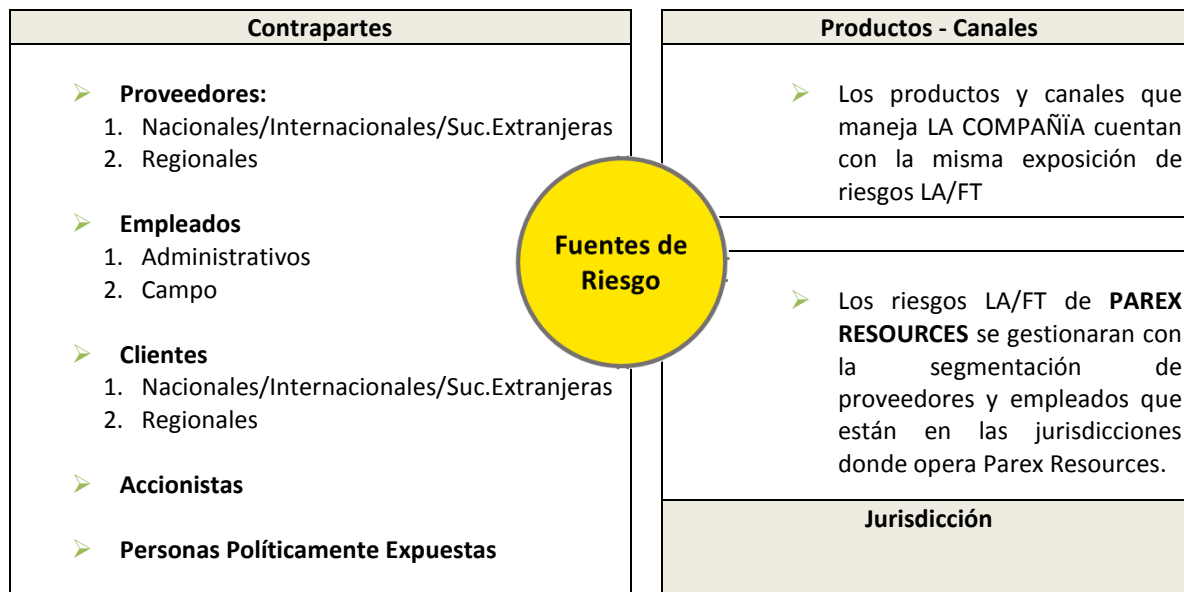
Las fuentes de riesgo son seleccionadas de acuerdo con su pertinencia en el contexto de la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo dentro de **PAREX RESOURCES**, a continuación se presentan las fuentes de riesgo identificadas en Parex Resources:



Metodología de Segmentación de Fuentes de Riesgo

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	33 de 68

PAREX RESOURCES debe realizar la segmentación de factores de riesgo basado en su operación, a continuación, se define la segmentación por cada fuente de riesgo identificada en Parex Resources:



La jurisdicción es el factor a través del cual se gestionará la segmentarán los proveedores, clientes y empleados. En el caso de los clientes, teniendo en cuenta que la mayoría son extranjeros, se sugiere contemplar el país de origen y operación del mismo para validar el nivel de riesgo que representa. A continuación se presenta una segmentación de jurisdicciones nacionales e internacionales teniendo en cuenta su criticidad frente al lavado de activos y financiación del terrorismo⁹:

⁹ La clasificación de los departamentos en Colombia se realiza con base en las zonas de concentración definidas en los acuerdos de paz y las estadísticas de la UIAF sobre lavado de activos. Por su parte, clasificación de los países está basada en la información de The Financial Action Task Force (FATF). Esta información debe ser actualizada periódicamente por parte de la **LA COMPAÑÍA**.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	34 de 68

Bajo Riesgo		Riesgo Medio		Alto Riesgo	
Nacional	Extranjero	Nacional	Extranjero	Nacional	Extranjero
Atlántico Boyacá Caldas Quindío Huila Santander Amazonas Guaviare Vichada Vaupés	Países no mencionados en riesgo alto y medio	Valle Cundinamarca Bolívar Risaralda San Andrés Magdalena Casanare	Bosnia y Herzegovina Siria Iraq Yemen Etiopía Uganda	Antioquia Meta Cauca Caquetá Tolima Nariño Guaviare Arauca Chocó Putumayo Guainía Norte de Santander Cesar Guajira Córdoba	Irán Corea del Norte

PAREX RESOURCES realiza una categorización de sus proveedores, empleados y clientes a partir del nivel de riesgo que tenga la jurisdicción en la cual se encuentren ubicados. Esta categorización, determinará la frecuencia con la cual se deben realizar protocolos de debida diligencia y actualización de datos a estas contrapartes, cómo se presenta en la siguiente tabla:

Nivel de Riesgo	Frecuencia de Actualización de Información
Bajo	Anual
Medio	Semestral
Alto	Trimestral

9.3. Etapa de medición de los riesgos LA/FT

En esta etapa se tiene como objetivo establecer el riesgo inherente al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES**, de acuerdo a las fuentes de riesgo definidas y los eventos de riesgos identificados. Para la medición del riesgo inherente de LA/FT, se estima la frecuencia del evento riesgo LA/FT y su impacto en caso de materializarse.

9.3.1. Procedimiento para la medición de los riesgos

La medición de los riesgos se realiza por medio de la evaluación de los siguientes aspectos:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	35 de 68

Probabilidad de ocurrencia: Es el porcentaje en que puede presentarse un evento de riesgo en un año basado en el número de veces que se repite la actividad. Para estimar la probabilidad de ocurrencia de los eventos de riesgos se definieron los siguientes rangos:

Escala	Frecuencia
1. Muy baja	Las condiciones indican que el evento podría presentarse hasta 1 una vez cada dos años.
2. Baja	Las condiciones indican que el evento podría presentarse hasta 1 al año.
3. Moderada	Las condiciones indican que el evento podría presentarse hasta 2 veces al año.
4. Alta	Las condiciones indican que el evento podría presentarse hasta 12 veces al año.
5. Muy alta	Las condiciones indican que el evento podría presentarse más de 12 veces al año.

Impacto: Se definieron 3 tipos de impacto (económico, reputacional y legal) con los cuales se evaluarán los eventos de riesgo.

Escala	Legal/Normativa	Reputacional	Económica
1. No Significativo	Requerimiento de Entidad Pública o Administrativa por derecho de petición	El hecho afecta el sentimiento de orgullo y las emociones de los empleados hacia PAREX RESOURCES .	Pérdidas Económicas hasta 0,062% del patrimonio
2. Leve	Observaciones por parte del ente regulador sin plazo específico para cumplimiento de acciones.	El hecho afecta la confianza y credibilidad en empleados.	Pérdidas Económicas hasta 0,165% del patrimonio

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	36 de 68

3. Moderado	Observaciones por parte del ente regulador con plazo para cumplimiento de acciones.	El hecho afecta la confianza y credibilidad de la Casa Matriz/Accionistas, y empleados. El hecho es un rumor dentro de Parex Resources,	Pérdidas Económicas hasta 0,412% del patrimonio
4. Grave	Observaciones por parte del ente regulador con plazo para cumplimiento de acciones que impliquen indemnizaciones, Multas o sanciones por incumplimiento normativo.	El hecho afecta la confianza y credibilidad de Casa Matriz/Accionistas, empleados, clientes, socios, Proveedores, comunidad y/o tiene despliegue por medios masivos de comunicación locales y regionales.	Pérdidas Económicas hasta 1,649% del patrimonio
5. Extremo	Suspensión o inhabilidad temporal de servicios, líneas de productos, ejecutivos y/o directivos. Terminación de servicios indefinidamente. Imposibilidad para adelantar los servicios indefinidamente.	El hecho afecta la confianza y credibilidad de Casa Matriz/Accionistas, empleados, clientes, socios, proveedores, comunidad, entes reguladores, instituciones del estado e inversionistas potenciales y/o tiene despliegue por medios de comunicación locales, regionales, nacionales e internacionales.	Pérdidas Económicas hasta 2,1% del patrimonio

Para obtener la calificación inherente de los eventos de riesgo se deben analizar la totalidad de las causas identificadas determinando su impacto y probabilidad de ocurrencia; de este análisis se determinará la calificación del evento de riesgo según la calificación más alta de las causas.

Una vez formalizados los criterios de la medición de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los eventos de riesgos definidos, se procede a realizar el mapa de riesgos de LA/FT de **PAREX**

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	37 de 68

RESOURCES el cual es una representación gráfica de la exposición inherente del Riesgo LAFT, de acuerdo al nivel de impacto y probabilidad de ocurrencia de cada riesgo.

Dicho mapa posee 25 distintos perfiles de riesgo (impacto – probabilidad de ocurrencia) y permite caracterizar la exposición de cada riesgo en cuatro niveles: aceptable (verde), tolerable (amarillo), alto (naranja) y extremo (rojo). Esto facilita la priorización de los riesgos frente a la destinación de esfuerzos y recursos para responder a aquellos que presenten una mayor exposición al riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

Impacto	Extremo	5					
	Grave	4					
	Moderado	3					
	Leve	2					
	No Significativo	1					
			1	2	3	4	5
			Muy Baja	Baja	Moderada	Alta	Muy Alta
			Probabilidad				

- El mapa de riesgos definido por Parex Resources, determina que un riesgo de mínima consecuencia pero de alta probabilidad de ocurrencia tiene la misma valoración que un riesgo catastrófico pero de mínima probabilidad de ocurrencia. Se propone un mapa de riesgos en el cual un riesgo de mínima consecuencia, pero alta probabilidad de ocurrencia, tiene una diferente valoración a un riesgo catastrófico de baja probabilidad de ocurrencia.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	38 de 68

Extremo	Máxima prioridad; se requiere de acciones inmediatas. Debe ponerse en conocimiento de la gerencia general (para análisis de riesgos en proyectos o procesos, en conocimiento de la vicepresidencia o gerencia). Para controles o medidas de tratamiento que impliquen inversión económica, realizar estudios de Costo-Beneficio. Seguimiento continuo. Transferir el riesgo a los aseguradores o a terceros vía contratos.
Alto	Alta prioridad; se requiere de acciones a corto plazo. Debe ponerse en conocimiento de la vicepresidencia (para análisis de riesgos en proyectos o procesos, en conocimiento de la dirección). Para controles o medidas de tratamiento que impliquen inversión económica, realizar estudios de Costo-Beneficio. Seguimiento periódico convenido (mínimo tres veces en el año). Transferir el riesgo a los aseguradores o a terceros vía contratos. Estudiar posibles alternativas de retención parcial de riesgos.
Tolerable	Prioridad moderada, se requiere de acciones a mediano plazo. A cargo de las de la direcciones y gerencias. Seguimiento periódico convenido (mínimo dos veces en el año). Evaluar la posibilidad de retener el riesgo, parcial o totalmente.
Aceptable	Baja prioridad; no son necesarias acciones adicionales. Requiere de monitoreo anual. Evaluar la posibilidad de retener el riesgo.

9.4. Etapa de adopción de controles

En esta etapa se establecen las medidas para controlar el riesgo inherente al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES**, teniendo en cuenta los riesgos identificados y medidos en las etapas anteriores. Por lo tanto, se realiza una identificación y medición de la eficiencia de los controles ejecutados en los procesos de **PAREX RESOURCES**. Como resultado de esta etapa se obtiene la exposición residual de **PAREX RESOURCES** frente al riesgo LAFT.

9.4.1. Procedimiento para la adopción de controles

Se identifican los controles existentes asociados a los eventos de riesgos identificados para posteriormente evaluar la eficiencia y efectividad de los mismos. A continuación, se establecen los criterios para evaluar los controles:

Naturaleza del Control: Mide el control de acuerdo a su forma de aplicación.

Tipo	Descripción
Manual	Ejecutados por colaboradores responsables de la ejecución de procesos
Mixto	Su ejecución involucra la participación de colaboradores y aplicativos de sistemas.
Automático	Control se ejecuta directamente por un aplicativo o un sistema.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	39 de 68

Evidencia de ejecución del Control: Mide el control de acuerdo con su formalización en relación con el soporte y evidencia de su ejecución.

Tipo	Descripción
Si	La ejecución del control deja evidencia de su aplicación.
No	La ejecución del control no deja evidencia de su aplicación.

Cobertura: Establece la relación en cobertura del riesgo, dependiendo si el foco u objetivo del control está asociado a mitigar la frecuencia o el impacto.

Aplicación	Descripción	
	El control disminuye la frecuencia	El control disminuye el impacto
Inmaterial	Pocas veces que se genera las causas de un evento de riesgo, se ejecuta el control.	La cobertura del control no mitiga el impacto del evento de riesgo significativamente.
Parcial	Existe definido una frecuencia para la ejecución del control y no siempre que se genera las causas de un evento de riesgo, se ejecuta el control.	El control mitiga parcialmente el impacto.
Total	Siempre que se genera las causas de un evento de riesgo, se ejecuta el control.	El control mitiga totalmente el impacto del evento de riesgo.

Documentación del Control: Mide el control de acuerdo con su formalización.

Tipo	Descripción
No Documentado	Procedimiento del control no documentado.
Parcialmente Documentado	Procedimiento del control parcialmente documentado y/o desactualizado.
Documentado	Procedimiento del control documentado y actualizado.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	40 de 68

Segregación Funcional: Establece si el control es ejecutado por una persona diferente a la que realiza el proceso asociado a la causa del evento de riesgo.

Tipo	Descripción
Si	La ejecución o revisión del control la realiza un superior jerárquico al colaborador que ejecuta el proceso asociado a la causa del evento de riesgo.
No	La ejecución o revisión del control la realiza el mismo colaborador que ejecuta el proceso asociado a la causa del evento de riesgo.

Para llegar al resultado de la evaluación del control, se debe tener en cuenta la combinación de los criterios de los controles según lo descrito en el Anexo 1 y teniendo en cuenta el % de mitigación como se describe a continuación:

Evaluación	% Mitigación
Altamente Efectivo	80%
Efectivo	60%
Medianamente Efectivo	45%
Inefectivo	20%
No Efectivo	0%

De esta manera, se determina el porcentaje de mitigación del control sobre el riesgo asociado y se procede a determinar el riesgo residual dependiendo si el control apunta a disminuir la frecuencia y/o impacto.

Posteriormente se realiza la estimación del riesgo residual teniendo en cuenta el porcentaje de mitigación del control en el riesgo inherente de cada evento.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	41 de 68

Impacto	Extremo	5					
	Grave	4				R1	
	Moderado	3					
	Leve	2					
	No Significativo	1					
			1	2	3	4	5
			Muy Baja	Baja	Moderada	Alta	Muy Alta
			Probabilidad				

9.4.2. Apetito de riesgos

Como parte del proceso para alcanzar una cultura de riesgo al interior de **PAREX RESOURCES**, es necesario definir actitudes concretas ante los riesgos identificados y analizados, es decir, definir el apetito de riesgo, siendo la exposición que **PAREX RESOURCES** está dispuesta a aceptar para lograr sus objetivos.

PAREX RESOURCES no está dispuesta a aceptar riesgos que se encuentre en un nivel de exposición igual o mayor a la calificación extremo, es decir zonas de color rojo. La toma de decisiones frente al tratamiento de los riesgos que superan el apetito de riesgo de **PAREX RESOURCES** debe ser definida por parte de la Junta Directiva de su Casa Matriz.

9.4.3. Tratamiento de riesgos

Una vez realizada la medición del riesgo, se debe definir la respuesta por parte de **PAREX RESOURCES** al riesgo residual de cada evento, por lo tanto, se definen las siguientes opciones de respuesta para los riesgos:

Aceptar: Asumir las consecuencias en el momento que se materialice el riesgo.

Mitigar: Establecer acciones de control para prevenir la materialización del riesgo (probabilidad de ocurrencia) o las consecuencias al momento de su materialización (impacto)

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	42 de 68

Transferir: Trasladar las posibles pérdidas por eventos de riesgos materializados a terceros mediante arreglos contractuales, tercerización de procesos y/o pólizas de seguros.

Evitar: Eliminar la actividad que genera el riesgo o sustituirla por otra menos riesgosa.

9.5. Etapa de divulgación y documentación.

Esta etapa permite proveer un sistema de documentos y registros de las etapas y elementos del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

9.5.1. Estrategia de capacitación

PAREX RESOURCES desarrollará programas de capacitación sobre el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo de LA/FT, considerando los siguientes aspectos:

- Las capacitaciones deben ser actualizadas y revisadas conforme a las nuevas prácticas de gestión del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Los funcionarios relacionados con los procesos de vinculación de clientes, de vinculación de proveedores, pagos e ingresos, recursos humanos recibirán una capacitación como mínimo anual o cuando lo considere el Oficial de Cumplimiento sobre la actualización en temas de LA/FT, de acuerdo a las necesidades específicas.
- Después de recibida la capacitación los funcionarios deberán realizar una evaluación con el fin de garantizar que los conceptos fueron asimilados.
- Se deben dejar constancia del material utilizado durante la capacitación, la asistencia a la misma por parte de los funcionarios y la evaluación realizada.
- Los resultados de las capacitaciones deberán ser archivadas por el Área de Recursos Humanos o quien haga sus veces de acuerdo a las políticas documentales establecidas en el presente manual.
- Los medios para la realización de la capacitación podrán ser presenciales o virtuales.

9.5.2. Plan de capacitación presencial

Las sesiones de capacitación presenciales para los funcionarios deberán tener en cuenta los siguientes aspectos:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	43 de 68

- Serán coordinadas por el Oficial de Cumplimiento junto con el Área de Recursos Humanos o quien haga sus veces.
- Presentación de los objetivos y la agenda de la capacitación.
- Establecer las expectativas de los participantes a la capacitación.
- Breve descripción del marco regulatorio del riesgo LA/FT.
- Desarrollo de los temas previstos relacionados con LA/FT.
- Preguntas y conclusiones de la capacitación.
- Al final de la capacitación los funcionarios deben realizar una evaluación.

9.5.3. Estrategia de divulgación

PAREX RESOURCES deberá contar con un plan de comunicaciones que incorpore temas relacionados con el sistema de autocontrol y gestión del riesgo del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva con el fin de fortalecer la cultura de riesgos en **PAREX RESOURCES**. Dentro del plan se podrán utilizar las siguientes herramientas:

- Memorando interno de comunicación
- Carteleras
- Cualquier otro medio que **PAREX RESOURCES** considere útil para comunicar esta información.

La periodicidad con la cual se llevarán a cabo estos comunicados y las personas a las cuales les llegarán serán definidas por el Área de RRHH o quien haga sus veces conjuntamente con el Oficial de Cumplimiento.

La estrategia de comunicación para la prevención del LAFT para los diferentes grupos de interés se puede observar en el anexo 2 “Estrategia de comunicación para la prevención LAFT”.

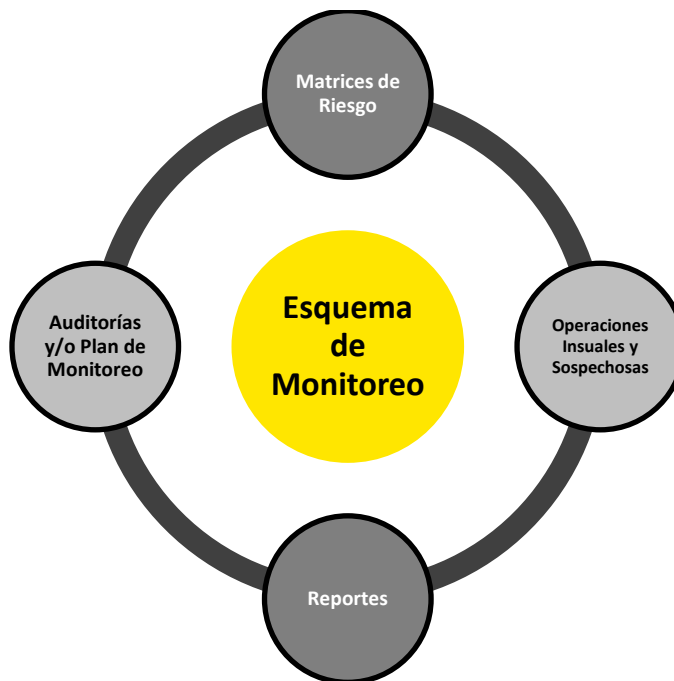
9.6. Etapa de seguimiento o monitoreo.

Esta etapa permite realizar el seguimiento al perfil de riesgo LA/FT al que se encuentra expuesta **PAREX RESOURCES** en función de sus actividades, a partir del monitoreo de transacciones con Socios, Clientes, Proveedores, Contratistas, Empleados y Propietarios de Servidumbres, con el

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	44 de 68

objetivo de identificar posibles Operaciones Inusuales o Sospechosas que puedan modificar la criticidad de los riesgos identificados.

Los elementos que conforman la etapa de seguimiento y monitoreo al sistema son:



1. **Seguimiento y actualización de la matriz de riesgos:** Con base en la segmentación de fuentes realizada para Proveedores, Clientes y Empleados, anualmente o cada vez que se incorporen nuevos productos, líneas de operación o se realicen negocios con nivel alto de relevancia para **PAREX RESOURCES**, se debe realizar una revisión y actualización de los riesgos y controles LAFT, dejando como evidencia la matriz de riesgos actualizada.
2. **Operaciones Inusuales y Sospechosas: Inusuales o Sospechosas:** En caso de identificar la ocurrencia de una señal de alerta o situación que pueda poner en riesgo de LAFT a **PAREX RESOURCES**, ésta debe informarse al dueño del proceso o Jefe de Área correspondiente, quien deberá evaluar la situación identificada y en caso de no encontrar el sustento suficiente será reportada al Oficial de Cumplimiento como una operación inusual.

El Oficial de Cumplimiento realizará el análisis y las investigaciones que correspondan de las operaciones inusuales reportadas por Jefes de área respectivos y en caso de no encontrar

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	45 de 68

justificación realizará el reporte de manera voluntaria a la UIAF, catalogándola como una operación sospechosa.

Todas las operaciones inusuales y sospechosas deben ser documentadas en una matriz de operaciones, detallando los análisis e investigaciones realizadas y las conclusiones para considerarla como una operación sospechosa sujeta de reporte a la UIAF.

3. Reportes: Consiste en la realización y envío de los reportes a la UIAF por parte de **PAREX RESOURCES**. De igual manera, comprende los reportes internos que **PAREX RESOURCES** ha dispuesto para el seguimiento a la operación del Sistema de prevención de riesgos LAFT, los cuales son:

- El informe del Oficial de Cumplimiento al Representante Legal y al Comité de Riesgos, con el resumen de la gestión llevada a cabo del riesgo de LA/FT. Este informe tiene una periodicidad mínima semestral.
- El informe del Representante Legal a la Junta Directiva de su Casa Matriz con el resumen de la gestión llevada a cabo del riesgo de LA/FT. Este informe tendrá una periodicidad semestral e incluye un seguimiento a los eventos de riesgos identificados, la efectividad de los controles, el perfil de riesgo inherente y perfil de riesgo residual.
- El Representante Legal, podrá incluir el informe sobre la implementación, desarrollo y avances del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT en el informe de gestión referenciado en el artículo 47 de ley 222 e 1995.

El detalle de cada uno de estos informes se puede observar en el anexo 3 “Plantilla de informe al Representante Legal”.

4. Auditorias y/o Plan de Monitoreo: **PAREX RESOURCES** debe desarrollar anualmente un plan de auditoria interna o externa, o un plan de monitoreo, en donde se contemple la evaluación y monitoreo de los riesgos y controles LAFT. Cualquier anomalía identificada debe ser reportada al Oficial de Cumplimiento o identificada por este.

9.7.Elementos del sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

PAREX RESOURCES cuenta con los siguientes elementos para fortalecer el Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LA/FT.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	46 de 68

- Adecuado conocimiento del cliente/socios.
- Adecuado conocimiento del proveedor.
- Adecuado conocimiento del trabajador.
- Adecuado conocimiento de accionistas
- Manejo de efectivo

PAREX RESOURCES cuenta con procedimientos para realizar una debida diligencia en el conocimiento de las contrapartes (clientes, proveedores, empleados y socio), con base en las características particulares del negocio y la forma de comercialización de los productos que ofrece **PAREX RESOURCES**, como un procedimiento para el manejo del efectivo al interior de **PAREX RESOURCES**.

9.8. Herramientas para la Identificación y análisis de operaciones inusuales.

Las operaciones inusuales son aquellas que no guardan relación con la actividad económica de la contraparte, es decir que se salen de los parámetros normales fijados por **PAREX RESOURCES** o cuando no se haya encontrado explicación o justificación razonable de la operación.

Toda operación que pueda ser catalogada como inusual deberá ser informada al Oficial de Cumplimiento inmediatamente por medio de los siguientes canales: a través del gerente del área correspondiente o de forma directa al Oficial de Cumplimiento vía correo electrónico y/o de forma verbal. Lo anterior, con el fin de que la información sea analizada, evaluada y posteriormente presentada al Comité de Riesgos en el caso en que el Oficial de Cumplimiento así lo determine.

Para detectar si una operación es inusual, se emplearán señales de alerta, definidas como hechos, eventos, situaciones, indicadores y cualquier información que se determine como relevante en el sistema de administración del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.

9.8.1. Metodología para la detección de operaciones inusuales

Cuando una operación genere una señal de alerta, debe ser analizada y evaluada con mayor cuidado, con el fin de determinar si es o no consistente con la actividad o proceder normal de la contraparte. Es responsabilidad de toda **PAREX RESOURCES** informar las posibles operaciones inusuales y reportarlas al Oficial de Cumplimiento. La metodología que se debe seguir para la detección de operaciones inusuales es la siguiente:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	47 de 68

- Identificar la señal de alerta en la operación para que sea catalogada como inusual.
- Determinar la coherencia entre la señal y la justificación de la misma, con el fin de evaluar la razonabilidad de la operación.
- Después de realizada la evaluación de la operación y si persisten características inusuales en la misma, se deberá informar al Oficial de Cumplimiento
- Cuando una operación es reportada al Oficial de Cumplimiento como inusual se solicitará y evaluará la siguiente información: Actividad que desarrolla la contraparte, soporte de la señal de alerta presentada y de los movimientos que determinaron que la operación es inusual, carpeta con los documentos de vinculación y copias soporte de las operaciones que haya realizado la contraparte.

El Oficial de Cumplimiento evaluará la información reportada que soporta la operación inusual y determinará si la operación es llevada al Comité de Riesgos para un mayor análisis.

9.8.2. Identificación y análisis de operaciones sospechosas

Para identificar una operación sospechosa, el Oficial de Cumplimiento evaluará las operaciones reportadas como inusuales. El primer paso para reconocer si la transacción es sospechosa, es saber lo suficiente sobre el cliente, el proveedor, funcionario y/o grupo de interés. Son operaciones sospechosas aquellas operaciones que conforme al buen criterio se estimen en todo caso como irregulares o extrañas, a tal punto que escapan de lo simplemente usual.

El Oficial de Cumplimiento debe abandonar cualquier elemento de juicio subjetivo que contenga algún tipo de conflicto de interés y se basará para determinar una operación sospechosa en las señales de alerta definidas, la tipificación realizada del delito de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva, el análisis de la documentación soporte de la operación inusual y el estudio del cliente, el proveedor, funcionario y/o grupo de interés frente a su perfil.

Las operaciones determinadas como sospechosas deben ser reportadas a la UIAF y presentadas al Comité de Riesgos. La aprobación debe quedar documentada en las actas del Comité.

Todos los funcionarios están obligados a guardar reserva de la información reportada y por lo tanto no podrán informar a los clientes, proveedores, funcionarios y/o grupo de interés relacionados en los reportes de operación sospechosa remitidos a la UIAF.

Los documentos originales que soportan la detección y reporte de la operación sospechosa, deben conservarse de acuerdo a las políticas de documentación establecidas en el presente manual, con

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	48 de 68

las debidas seguridades, a efectos de hacerlos llegar de manera completa y oportuna a las autoridades competentes en el evento que cualquiera de ellas los soliciten.

En el anexo 4 “procedimiento para dar respuesta a requerimientos de las autoridades y el reporte obligatorio” se encuentra el detalle para realizar el reporte de operaciones sospechosas.

9.8.3. Señales de alerta

Las señales de alerta son los eventos, hechos, situaciones, cuantías, indicadores cuantitativos y cualitativos, razones financieras y demás información que se determine como relevante, a partir de los cuales se puede inferir oportunamente la potencial existencia de un hecho o situación fuera de lo normal.

Cuando en las operaciones realizadas por los clientes se identifiquen actitudes o conductas como las que se enuncian a continuación o las enunciadas por la UIAF, se deben catalogar como señales de alerta y deben ser informadas al Oficial de Cumplimiento:

Señales de alerta para socios:

- El socio no demanda ningún tipo de ganancia económica a **PAREX RESOURCES**
- Los intereses de ingreso a la asociación no son claros
- Los datos proporcionados por el socio son insuficientes, falsos o sospechosos.
- Variaciones dentro de las cuentas bancarias del socio que no concuerdan con la actividad comercial del asociado o a su volumen de operaciones.
- Personas con reputación negativa aún sin tener una investigación judicial.

SEÑALES DE ALERTA PARA PROVEEDORES

- Los precios de sus productos no son competitivos de acuerdo a lo visto en el mercado
- Ofrecimiento de descuentos que no sean concordantes con la realidad del mercado
- Proveedores que se muestren renuentes a dar información solicitada en el proceso de vinculación o en la actualización de datos.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	49 de 68

- Sospecha de falsedad o adulteración en los documentos suministrados por el proveedor.
- El proveedor demuestra poco conocimiento de su negocio, no parece familiarizado con la normatividad de la industria
- En medios de comunicación se vincula al proveedor con delitos relacionados con LA/FT
- El proveedor se niega a responder solicitudes de información acerca de sus accionistas, origen de fondos o explicación de sus transacciones
- Se niega a cumplir una política o directriz de **PAREX RESOURCES**
- Realiza operaciones por intermedio de un apoderado o solicita realizar pagos a terceros sin que exista una razón válida para éste procedimiento
- Cambian constantemente (más de dos veces al año) su ubicación, datos de contacto e información para realizar los pagos.
- Las instalaciones del proveedor no son acordes al volumen de operaciones que desarrolla
- El proveedor exige que le realicen pagos en el exterior y no cuenta con el certificado dedicación exclusiva al sector petrolero, expedida por el Ministerio de Energía o que no sean compañías del sector petrolero.
- El proveedor realiza inversiones que no son acordes a su capacidad financiera
- Amenaza o intento de soborno a algún empleado con el fin de que acepte información incompleta o falsa y/o quiera tener relaciones sin cumplir con los procedimientos de vinculación de proveedores.

SEÑALES DE ALERTA PARA CLIENTES

- El cliente se niega a realizar la actualización de su información
- El cliente actúa en nombre de terceros buscando ocultar la identidad del beneficiario final de los productos adquiridos

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	50 de 68

- El cliente realiza consignaciones en oficinas del país en las cuales su negocio no tiene operación
- Realizan consignaciones en un mismo día en diferentes oficinas de una entidad financiera
- Presentan cambios en su composición accionaria que no es consistente con la naturaleza del negocio que realiza el cliente o los nuevos socios son renuentes a suministrar información personal o financiera
- Los estados financieros del Cliente no son coherentes con la realidad del mercado y del sector en el cual se desenvuelven sus operaciones
- En medios de comunicación se vincula al cliente con situaciones que puedan afectar la reputación de **PAREX RESOURCES**
- Cuentan con capacidad económica, pero se les dificulta la consecución de referencias
- Cambian constantemente sus datos de contacto
- Sospecha de falsedad o adulteración en los documentos suministrados por el cliente.
- Se niega a cumplir una política o directriz de **PAREX RESOURCES**
- Solicita realizar un pago en efectivo
- Presenta cambios drásticos en su patrón de consumo
- Transacciones inusuales de solicitud de cupos de créditos por los clientes.

SEÑALES DE ALERTA PARA EMPLEADOS

- Información sobre estudios o experiencia laboral distorsionada
- Estilo de vida no concordante con el nivel de ingresos que tiene el empleado
- Empleados renuentes a tomar vacaciones

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	51 de 68

- Empleados renuentes a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
- Empleados que con frecuencia permanecen en la oficina después del horario establecido por las directrices de **PAREX RESOURCES** o recurren a sus sitios de trabajos en un horario no habitual
- Empleados renuentes a que otros compañeros de trabajo atiendan a unos clientes o proveedores específicos
- Empleados que se niegan a dar soporte de una operación o a actualizar su información en **PAREX RESOURCES**
- Empleados que reciben regalos o invitaciones de clientes o proveedores sin justificación clara y razonable
- Personal del área Comercial que presente un rango muy superior de ventas a lo establecido en el perfil de su cargo.

SEÑALES DE ALERTA PARA PEPs:

- Realiza gastos o inversiones no coherentes con su nivel de ingresos
- Intentos de soborno o propuesta a más de un empleado para que se le permita ingresar a **PAREX RESOURCES**
- Solicita que se realicen pagos a terceros o fuera de país, especialmente en sitios denominados como paraísos fiscales
- Solicita contribuciones a campañas políticas
- Solicita insistentemente la contratación de un intermediario, asesor o consultor específico
- Entrega información falsa o incoherente en el proceso de debida diligencia
- Negativa a informar de “su cargo, fecha de vinculación y fecha de desvinculación cuando sea solicitado.

SEÑALES DE ALERTA PARA SERVIDUMBRES:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	52 de 68

- El propietario del predio se niega a tener relacionamiento con entidades financieras
- Dentro del terreno se evidencian bienes que son ostentosos para la ubicación y capacidad económica de la región
- En el terreo se observan hombres armados generando algún tipo de amenaza o coerción
- El beneficiario de la servidumbre solicita la constitución de un poder para el pago a un tercero.

9.8.4. Procedimientos de Debida Diligencia

PAREX RESOURCES ha definido procedimiento para la vinculación de proveedores, clientes, empleados, y personas políticamente expuestas, en los cuales se describen las actividades que se deben realizar para gestionar los riesgos LA/FT derivados de la interacción con estas contrapartes. Los procedimientos y actividades anteriormente mencionadas se encuentran detalladas dentro de los procesos de las siguientes áreas:

- Compras
- Mercadeo
- Recursos Humanos

10. RÉGIMEN SANCIONATORIO

PAREX RESOURCES aplicará los conceptos establecidos en la constitución política de Colombia, el Código Penal Colombiano Ley 599 de 2000, nuevo código penal colombiano: Artículos 323 – 324 – 325 – 326 – 327 – 446 – 447.

En cuanto a las sanciones impartidas a **PAREX RESOURCES** definidas en la Circular Externa No. 100-00001 se regirá por lo establecido en el numeral 3 del artículo 86 de la ley 222 de 1995.

Toda situación de incumplimiento de Políticas y procedimientos del SARLAFT por parte de un funcionario de **PAREX RESOURCES**, será analizada por el Representante Legal y por el Oficial de Cumplimiento para que evalúe y defina las sanciones internas pertinentes, entre las que se encuentran:

- Llamado de atención con copia a la Gerencia a la cual pertenece el funcionario.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	53 de 68

- Memorándum escrito, que debe contener de forma clara y puntual la falta que se le imputa al trabajador.
- Terminación del contrato laboral por justa causa.

11. RÉGIMEN DE INCENTIVOS

- Parex Resources, en cabeza del Oficial de Cumplimiento, tendrá la potestad de otorgar o no incentivos orientados al cumplimiento de las directrices del sistema de autocontrol y gestión de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo SAGRIFT. En el evento que este se otorgue, el Oficial de cumplimiento definirá los incentivos que serán reconocimientos a su labor o de mínima cuantía.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	54 de 68

12. ANEXOS

12.1. ANEXO 1 – Procedimientos de identificación, vinculación y seguimiento de terceros PEP (Persona Expuesta Públicamente)

A. Procedimientos de Identificación:

El Gobierno publicó el decreto 1674 de 2016 por medio del cual definió una lista de cargos PEP y unas obligaciones a cargo de estas personas.

- Las PEP quedan obligadas a suministrar a información acerca de su cargo, fecha de vinculación y fecha de desvinculación durante los procesos de debida diligencia, Parex Resources deberá solicitar esta información en sus procedimientos de conocimiento de terceros.
- Tal información también deberá ser entregada por las PEP a las entidades en los procesos de actualización anual de datos de los terceros.
- Toda persona catalogada como PEP conservará esa condición hasta por los dos años siguientes a dejar su cargo, sin importar si ello se debió a un despido, una renuncia, una declaración de insubsistencia o cualquier otra forma de desvinculación.
- Las empresas del sector real deben catalogar como PEP a todas las personas que ocupen los cargos reseñados en el Decreto 1674 de 2016. A continuación, el listado definido en el Decreto:
 1. Presidente la República, vicepresidente la República, Altos consejeros de la Presidencia, Director del Departamento Administrativo de la Presidencia la República, Ministros, Viceministros.
 2. Secretarios generales de los Ministerios, Secretarios generales de los Departamentos Administrativos, Secretarios generales de las Superintendencias, Tesoreros y directores financieros de los Ministerios, Tesoreros y directores financieros de los Departamentos Administrativos, Tesoreros y directores financieros de las Superintendencias, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales, tesoreros y directores financieros de los Establecimientos Públicos, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales, tesoreros y directores financieros de las Unidades Administrativas Especiales, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales, tesoreros y directores financieros de las Empresas Públicas de Servicios Públicos Domiciliarios, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales, tesoreros y directores financieros de las Empresas Sociales del Estado, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales,

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	55 de 68

tesoreros y directores financieros de las Empresas Industriales y Comerciales del Estado, Presidentes, directores, gerentes, secretarios generales, tesoreros y directores financieros de las Sociedades de Economía Mixta.

3. Superintendentes y Superintendentes Delegados
 4. Generales de las Fuerzas Militares y de la Policía Nacional, e Inspectores de la Policía Nacional
 5. Gobernadores, alcaldes, Diputados, concejales, Tesoreros, directores financieros y secretarios generales de gobernaciones, alcaldías, concejos municipales y distritales, y asambleas departamentales.
 6. Senadores, Representantes a la Cámara, secretarios generales y secretarios de las comisiones constitucionales permanentes del Congreso de la República, directores administrativos del Senado y de la Cámara de Representantes.
 7. Gerente y codirectores del Banco de la República
 8. Directores de las Corporaciones Autónomas Regionales
 9. Comisionados Nacionales del Servicio Civil, Comisionados de la Autoridad Nacional de Televisión, Comisionados de la Comisión de Regulación de Energía y Gas, Comisionados de la Comisión de Regulación de Agua Potable y Saneamiento Básico, Comisionados de la Comisión de Regulación de Comunicaciones.
 10. Magistrados, Magistrados Auxiliares y Consejeros de Tribunales y Altas Cortes, Jueces de la República, Fiscal General de la Nación, Vicefiscal General de la Nación, Director de Fiscalías Nacionales, Director Nacional de Seccionales y Seguridad Ciudadana.
 11. Contralor General de la República, Vice-contralor General de la República, Contralores Delegados y Contralores territoriales, Contador General, Procurador General de la Nación, Viceprocurador General de la Nación, Procuradores Delegados, Defensor del Pueblo, Vice-defensor del Pueblo, Defensores Delegados, Auditor General de la República.
 12. Consejeros del Consejo Nacional Electoral, Registrador Nacional del Estado Civil y Registradores Delegados.
 13. Representantes legales, presidentes, directores y tesoreros de partidos y movimientos políticos, y de otras formas de asociación política reconocidas por la ley
 14. Directores y tesoreros de patrimonios autónomos o fideicomisos que administren recursos públicos
- Se deben catalogar como PEP no solamente a las PEP contenidas en el Decreto 1674 de 2016, sino también a aquellas que tengan “exposición pública” y a los representantes de organismos internacionales. Es decir, también deben tener en

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	56 de 68

cuenta a empresarios, deportistas, artistas y demás personas con reconocimiento entre el público, así como a los directores y/o secretarios generales de organismos como la ONU, Ocde, FAO, Unicef y OEA, entre muchos otros.

- El oficial de cumplimiento no se puede quedar con lista PEP únicamente, toda vez que luego de eso viene un nuevo proceso que tiene sus propias dificultades: actualizar la lista. Todos los días hay cambios en los cargos públicos, más aún en épocas electorales y preelectorales

B. Procedimientos de Vinculación:

Cada vez que se identifique que un tercero (cliente, socio, proveedor, empleado) es un tercero PEP, se deberán efectuar como mínimo los siguientes procedimientos previos a su vinculación:

Dejar un registro en el cual el tercero es marcado como PEP describiendo como mínimo los siguientes datos:

- Fecha
- Nombre
- Documento de identidad
- Descripción y fechas de la Actividad: Incluir si el tercero desempeña cargos públicos actualmente o en el pasado, indicando la Entidad y el cargo; También indique si participó comicios, indicando si fue elegido o no y el periodo para el cual se postuló.

Se realizará búsquedas en internet sobre noticias o posibles coincidencias en la red del PEP identificado y se guardará soporte de los resultados obtenidos. En caso de existir coincidencias negativas en la búsqueda realizada, el Oficial deberá presentar el caso al Comité de Riesgos para aprobación.

Toda vinculación de un tercero PEP deberá ir soportada de aprobación del Comité de Riesgos. Está aprobación se dejará en el acta de reunión.

Si un tercero ya vinculado cambia su condición a PEP el caso deberá ser informado al Oficial de Cumplimiento quien procederá a consultar al Comité de Riesgo si se continuará la relación con el tercero.

Para todos los casos de terceros PEPs sin excepción, se deberá realizar estudio de seguridad que incluya búsqueda en listas restrictivas.

C. Procedimientos de Seguimiento:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	57 de 68

- El oficial de cumplimiento anualmente verificará que se realice la actualización de terceros PEP, validan que se ejecuten nuevamente las actividades del procedimiento de vinculación.

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	58 de 68

12.2. ANEXO 2 – Criterios de Evaluación de la efectividad de los controles

Condiciones particulares

- Cobertura "Inmaterial" no puede ser medianamente efectivo o mejor.
- Control "No documentado" y "Manual" no puede ser Altamente efectivo.
- Control "Manual" y "sin evidencia" no puede ser efectivo o mejor.
- Control "Sin Segregación" y " sin evidencia" no puede ser efectivo o mejor.

Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Automático	Si	Total	Documentado	Si	Altamente Efectivo
Automático	Si	Total	Parcialmente Documentado	Si	Altamente Efectivo
Automático	Si	Total	No Documentado	Si	Altamente Efectivo
Automático	Si	Total	Documentado	No	Altamente Efectivo
Automático	Si	Total	Parcialmente Documentado	No	Altamente Efectivo
Automático	Si	Total	No Documentado	No	Altamente Efectivo
Automático	No	Total	Documentado	Si	Altamente Efectivo
Automático	No	Total	Parcialmente Documentado	Si	Efectivo
Mixto	Si	Total	Documentado	Si	Efectivo
Automático	No	Total	No Documentado	Si	Efectivo
Mixto	No	Total	Documentado	Si	Efectivo
Automático	Si	Parcial	Documentado	Si	Efectivo
Mixto	Si	Total	Parcialmente Documentado	Si	Efectivo
Automático	Si	Parcial	Parcialmente Documentado	Si	Efectivo
Automático	Si	Parcial	No Documentado	Si	Efectivo
Mixto	Si	Total	No Documentado	Si	Efectivo
Automático	No	Parcial	Documentado	Si	Efectivo
Mixto	Si	Parcial	Documentado	Si	Efectivo
Automático	No	Total	No Documentado	No	Efectivo
Automático	Si	Parcial	Documentado	No	Efectivo
Mixto	No	Total	Parcialmente Documentado	Si	Medianamente Efectivo

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)		CODIGO EMISIÓN VIGENCIA VERSIÓN PÁGINA	COL- GF-MA-001 10-11-2016 10-11-2016 2 59 de 68
--	--	--	---

Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Automático	No	Parcial	Parcialmente Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	Parcialmente Documentado	Si	Efectivo
Mixto	No	Total	No Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Mixto	No	Parcial	Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Mixto	No	Parcial	Parcialmente Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Total	Documentado	Si	Altamente Efectivo
Automático	No	Parcial	No Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Parcial	Documentado	Si	Efectivo
Automático	No	Total	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	No	Total	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Total	Documentado	No	Efectivo
Mixto	Si	Total	Parcialmente Documentado	No	Efectivo
Mixto	Si	Total	No Documentado	No	Efectivo
Mixto	No	Total	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	No	Total	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	No	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	No	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	Si	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	Si	Parcial	No Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)			CODIGO EMISIÓN VIGENCIA VERSIÓN PÁGINA	COL- GF-MA-001 10-11-2016 10-11-2016 2 60 de 68
--	--	--	--	---

Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Mixto	No	Total	No Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	No	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	No	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Mixto	No	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Parcial	No Documentado	Si	Efectivo
Manual	Si	Total	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	No	Total	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	No Documentado	No	Medianamente Efectivo
Mixto	Si	Parcial	No Documentado	Si	Efectivo
Manual	No	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Total	No Documentado	Si	Efectivo
Manual	No	Total	Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Manual	No	Total	Parcialmente Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Automático	Si	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Automático	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo
Automático	Si	Inmaterial	No Documentado	Si	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	No Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	Si	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	Si	Inmaterial	No Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	No	Parcial	No Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)		CODIGO EMISIÓN VIGENCIA VERSIÓN PÁGINA	COL- GF-MA-001 10-11-2016 10-11-2016 2 61 de 68
--	--	--	---

Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Mixto	No	Inmaterial	No Documentado	Si	Inefectivo
Manual	No	Total	No Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Manual	No	Parcial	Documentado	Si	Inefectivo
Manual	No	Parcial	Parcialmente Documentado	Si	Medianamente Efectivo
Manual	No	Parcial	No Documentado	Si	Inefectivo
Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Manual	No	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Manual	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo
Manual	Si	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Manual	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	Si	Inefectivo
Mixto	No	Inmaterial	Documentado	Si	Inefectivo
Manual	Si	Total	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Total	No Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	No	Total	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	No	Parcial	No Documentado	No	Inefectivo
Manual	Si	Parcial	Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	Si	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Medianamente Efectivo
Automático	Si	Inmaterial	Documentado	No	Inefectivo
Automático	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Inefectivo
Automático	Si	Inmaterial	No Documentado	No	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	Documentado	No	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Inefectivo
Automático	No	Inmaterial	No Documentado	No	Inefectivo
Mixto	Si	Inmaterial	Documentado	No	Inefectivo
Mixto	No	Parcial	No Documentado	No	Inefectivo
Manual	Si	Parcial	No Documentado	No	Medianamente Efectivo
Manual	No	Total	No Documentado	No	Inefectivo

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	62 de 68

Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Manual	No	Parcial	Parcialmente Documentado	No	Inefectivo
Manual	No	Parcial	No Documentado	No	Inefectivo
Manual	Si	Inmaterial	No Documentado	Si	Inefectivo
Manual	No	Inmaterial	No Documentado	Si	Sin Mitigación
Mixto	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Sin Mitigación
Mixto	Si	Inmaterial	No Documentado	No	Sin Mitigación
Naturaleza	Evidencia	Cobertura	Formalidad	Segregación	Evaluación
Mixto	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Sin Mitigación
Mixto	No	Inmaterial	No Documentado	No	Sin Mitigación
Manual	No	Inmaterial	Documentado	No	Sin Mitigación
Manual	No	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Sin Mitigación
Manual	Si	Inmaterial	No Documentado	No	Sin Mitigación
Manual	No	Inmaterial	No Documentado	No	Sin Mitigación
Manual	Si	Inmaterial	Documentado	No	Inefectivo
Manual	Si	Inmaterial	Parcialmente Documentado	No	Sin Mitigación
Mixto	No	Inmaterial	Documentado	No	Sin Mitigación

12.3. ANEXO 3 – Estrategia de comunicación para la prevención del LA/FT

PAREX RESOURCES informará a los siguientes grupos de interés en especial a los Clientes, Socios, Proveedores y Empleados sobre sus prácticas de buen gobierno corporativo por medio de los canales de comunicación establecidos en este procedimiento.

Clientes, Socios (o compañías asociadas)

Como práctica de buen gobierno corporativo, **PAREX RESOURCES** ha definido no tener relación comercial con clientes vinculados a actividades de LA/FT. Para ello ha definido los siguientes mecanismos para notificar a los actuales y potenciales clientes que **PAREX RESOURCES** cuenta con un Sistema de Administración de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva:

- Para clientes: A través de la página web de **PAREX RESOURCES**, se le informará a los clientes y público en general sobre las prácticas relacionadas con la gestión del riesgo de lavado de

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	63 de 68

activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. En especial la mención que **PAREX RESOURCES** cuenta un Manual de políticas y procedimientos para la gestión de este tipo de riesgo, con el propósito de prevenir y mitigar la probabilidad de ser utilizado para actividades relacionadas con el LA/FT.

Empleados

Los empleados de **PAREX RESOURCES** deben adoptar un compromiso para prevenir que **PAREX RESOURCES** sea utilizada para llevar a cabo actividades relacionadas con LA/FT y anteponer dicho compromiso a las metas comerciales y personales. **PAREX RESOURCES** ha establecido los siguientes lineamientos en cuanto a la comunicación con sus empleados y/o funcionarios:

- Los empleados que ingresen a laborar a Parex Resources deben recibir una capacitación relacionada con el sistema de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT que es coordinada por el Área de Recursos Humanos junto con el Oficial de Cumplimiento.
- El Representante Legal – presidente debe informar a todos los empleados y funcionarios mediante un comunicado corporativo quienes son las personas en cabeza de la gestión de riesgos de LA/FT.
- Durante el proceso de selección de los potenciales candidatos a ocupar un cargo en **PAREX RESOURCES**, el potencial candidato deberá estar de acuerdo con que se le realice un estudio de seguridad y se le debe informar que la entidad cuenta con un sistema de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT.
- En caso de que algún empleado detecte alguna actividad inusual o sospechosa, deberá reportarla inmediatamente al Oficial de Cumplimiento.

Proveedores

Como práctica de buen gobierno corporativo, PAREX RESOURCES ha definido no tener relación comercial con proveedores vinculados a actividades de LA/FT. Para ello ha definido los siguientes mecanismos para notificar a los actuales y potenciales proveedores que actualmente se cuenta con un sistema de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	64 de 68

- En la página web corporativa, se le informa al público en general sobre las prácticas relacionadas con la gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Dentro del procedimiento de vinculación de proveedores se ha establecido como requisito el diligenciamiento de la declaración de origen de fondos y de actividades lícitas.
- En todos los contratos con proveedores se incluye una cláusula de *terminación del contrato*, de la cual se podrá hacer uso en caso tal que se detecte que el proveedor se encuentra relacionado con actividades relacionadas con el LA/FT.
- A los proveedores en el momento de su vinculación, se les debe solicitar la aprobación para realizar un estudio de seguridad mediante una autorización escrita.

12.4. ANEXO 4 – Informe del Oficial de Cumplimiento al Representante Legal y Comité de Riesgos. (Ver Plantilla)

12.5. ANEXO 5 – Procedimiento para dar respuesta a requerimientos de las autoridades y el reporte obligatorio (reporte de operaciones sospechosas).

PAREX RESOURCES cuenta con los siguientes lineamientos para dar respuesta a los requerimientos que pueden realizar actores con relación al sistema de autocontrol y gestión del riesgo del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva – LA/FT.

- **Requerimiento de las autoridades**

La comunicación externa relacionada con el sistema de autocontrol y gestión del riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva corresponde a requerimientos adicionales al reporte de operaciones sospechosas, realizada por autoridades y/o entidades con la potestad para solicitar esta información. Cada vez que en **PAREX RESOURCES** se reciba una solicitud de información o notificación por parte de autoridades relacionadas con la prevención del LA/FT, se debe enviar inmediatamente al oficial de cumplimiento el requerimiento realizado, para que posteriormente sea informado a todos los integrantes del Comité de Riesgos mediante correo electrónico en un plazo no mayor a dos (2) días hábiles.

Posteriormente, si alguno de los miembros del Comité de Riesgos considera necesario un mayor análisis de la información, podrá solicitar una sesión extraordinaria del Comité vía correo electrónico para evaluar el requerimiento y analizar la respuesta al mismo. De lo contrario, el Oficial de Cumplimiento preparará la respuesta del requerimiento y se la enviará al Representante Legal para

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	65 de 68

su revisión, firma y aprobación. Toda información enviada y/o recibida a entidades externas deberá ser archivada de acuerdo con las políticas documentales de **PAREX RESOURCES** establecidas en el Manual SARLAFT.

- **Reporte de Operaciones Sospechosas**

Para identificar una operación sospechosa, el Oficial de Cumplimiento evaluará las operaciones reportadas como inusuales por lo funcionarios de **PAREX RESOURCES**. El primer paso para reconocer si la transacción es sospechosa, es saber lo suficiente sobre el cliente, socio, proveedor o el empleado. Son operaciones sospechosas aquellas operaciones que conforme al buen criterio se estimen en todo caso como irregulares o extrañas, a tal punto que escapan de lo simplemente usual.

El Oficial de Cumplimiento debe abandonar cualquier elemento de juicio subjetivo y basará la determinación de una operación como sospechosa de acuerdo con la comparación con las señales de alerta. Adicionalmente, realizará un análisis de la documentación soporte de la operación inusual.

Las operaciones determinadas como sospechosas deben ser informadas al Comité de Riesgos, Junta Directiva de su Casa Matriz y reportadas a la UIAF por el Oficial de Cumplimiento.

A continuación, se describe el flujo del proceso para determinar una operación como sospechosa:

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	66 de 68

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN DE ACTIVIDAD	RESPONSABLE
	El personal de las Áreas Comercial, Abastecimiento, Legal, Recursos Humanos y Financiera y en general todos los funcionarios de la Organización, realizan un seguimiento permanente a las operaciones llevadas a cabo por los diferentes grupos de interés.	Todos los funcionarios
	El funcionario identifica las señales de alerta, a partir de las cuales se puede inferir oportunamente la potencial existencia de un hecho o situación fuera de lo normal.	Todos los funcionarios
	Cuando se identifiquen actitudes o conductas como inusuales con base en las políticas establecidas en el manual de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT, se catalogan como señales de alerta y son informadas al Oficial de Cumplimiento.	Todos los funcionarios
	El Oficial de Cumplimiento analiza la situación reportada y define si es una operación inusual.	Oficial de Cumplimiento
	En caso de que el Oficial de Cumplimiento no defina la operación como inusual, se archiva la documentación soporte con el análisis realizado y se finaliza el proceso.	Oficial de Cumplimiento
	El Oficial de Cumplimiento debe abandonar cualquier elemento de juicio subjetivo y basará la determinación de una operación como sospechosa de acuerdo a la comparación con las señales de alerta definidas y al análisis realizado a la documentación soporte de la operación.	Oficial de Cumplimiento
	En el caso en que la operación no sea definida como sospechosa, el Oficial de Cumplimiento guarda la documentación soporte de los análisis realizados.	Oficial de Cumplimiento
	Las operaciones determinadas como sospechosas deben ser reportadas a la UIAF. El Oficial de Cumplimiento realiza el reporte de operaciones sospechosas ingresando a la página de internet de la UIAF www.uiaf.gov.co y se ingresa al sistema de reporte en línea – SIREL.	Oficial de Cumplimiento
	Informar al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva los reportes de operaciones sospechosas realizados, con una breve descripción de las justificaciones por las cuales la operación fue reportada.	Oficial de Cumplimiento

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	67 de 68

Todos los funcionarios están obligados a guardar reserva de la información reportada y por lo tanto no podrán informar a las contrapartes (cliente, socios, proveedores, empleados y/o accionistas) ningún aspecto relacionado en los reportes de operación enviado a la UIAF.

Los documentos originales que soportan la detección y reporte de la operación sospechosa, deben conservarse en los archivos del Oficial de Cumplimiento, con las debidas seguridades, a efectos de hacerlos llegar de manera completa y oportuna a las autoridades competentes en el evento que cualquiera de ellas los soliciten.

En el Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS) se deben reportar las operaciones intentadas o rechazadas que contengan características que les otorguen el carácter de sospechosas.

Este reporte tiene una periodicidad permanente y se debe entender por inmediato el momento a partir del cual la empresa toma la decisión de catalogar la operación como intentada o sospechosa. Para tal efecto, no se necesita que la empresa tenga certeza de que se trata de una actividad delictiva, ni de verificar que los recursos tienen un origen ilícito, tan solo se requiere que la operación sea sospechosa en los términos definidos en Circular externa No. 100-00001 de 2017 emitida por Superintendencia de Sociedades o dentro del manual del sistema de autocontrol y gestión del riesgo LA/FT.

El envío de ROS a la UIAF no constituye una denuncia ni da lugar a ningún tipo de responsabilidad para la empresa reportante, ni para las personas que hayan participado en su detección o en su reporte de conformidad con el artículo 42 de la ley 190 de 1995.

PAREX RESOURCES deberá reportar de forma trimestral un informe negativo a la UIAF en caso de que no se hayan presentado operaciones sospechosas.

Pasos para realiza el ROS:

En todos los casos la información debe ser enviada a la UIAF a través del Sistema de Reporte en Línea <https://reportes.uiaf.gov.co/reportesfsm>.

1. Para el correcto uso del sistema de reporte en línea, se debe descargar el manual de usuario que se encuentra en la página web www.uiaf.gov.co en la sección Reportantes – Formatos y Manuales – Manual Rápido de Usuario.
2. Posteriormente se diligencia el formulario de reporte de operaciones sospechosas en su totalidad. El detalle del reporte de operación sospechosa y de los campos a ser diligenciados se puede encontrar en el “anexo 1 Ros – Superintendencia de Sociedades” el cual se puede descargar en la siguiente página <https://www.uiaf.gov.co/index.php?idcategoria=20468>.

Para el caso de operaciones intentadas o rechazadas se deben diligenciar los campos obligatorios: Descripción de los hechos u operaciones, fecha de la operación, oficina, monto, motivos de sospecha, identificación y nombre de la persona o empresa e identificación del

MANUAL SISTEMA DE AUTOCONTROL Y GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS, FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y LA FINANCIACIÓN DE LA PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (LA/FT)	CODIGO	COL- GF-MA-001
	EMISIÓN	10-11-2016
	VIGENCIA	10-11-2016
	VERSIÓN	2
	PÁGINA	68 de 68

producto. (Teniendo en cuenta los campos del formulario para ROS en el Sistema de Reporte en Línea).

3. Una vez finalizado el ROS, se debe guardar una copia del reporte realizado.