



## POLITICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO

SARLAFT

Código: GE-PL-01  
Versión: 02  
Actualizado: 16/09/2020  
Página 1 de 3

### 1. ALCANCE

Esta política es de aplicación general para todos los trabajadores de GOLD RH SAS, al igual que para todos los clientes, proveedores y partes interesadas, en concordancia con la circular externa 100-004 de la Superintendencia de Sociedades para la prevención del riesgo de Lavado de Activos (LA) y Financiación del Terrorismo. (FT).

### 2. OBJETIVO

Esta política pretende describir los conceptos generales y las acciones que se deben tomar para la prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo por parte de todos los trabajadores de GOLD RH SAS, para proteger a la empresa de cualquier situación que ponga en duda el buen nombre y la capacidad de realizar negocios.

### 3. DEFINICIONES

**LAVADO DE ACTIVOS:** Corresponde a las conductas contempladas en el artículo 323 del Código Penal, adicionado por el artículo 8 de la ley 747 de 2002 y modificado por el artículo 16 de la ley 1121 de 2006.

*“Artículo 323. Lavado de Activos. El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes que tengan su origen mediato o inmediato en actividades de tráfico de migrantes, trata de personas, extorsión, enriquecimiento ilícito, secuestro extorsivo, rebelión, tráfico de armas, financiación del terrorismo, tráfico de drogas tóxicas, estupefacientes o sustancias psicotrópicas, delitos contra el sistema financiero, delitos contra la administración pública o vinculados con el producto de delitos ejecutados bajo concierto para delinquir, o les dé a los bienes provenientes de dichas actividades apariencia de legalidad o los legalice, oculte o encubra la verdadera naturaleza, origen, ubicación, destino, movimiento o derecho sobre tales bienes o realice cualquier otro acto para ocultar o encubrir su origen ilícito, incurrirá por esa sola conducta, en prisión de ocho (8) a veintidós (22) años y multa de seiscientos cincuenta (650) a cincuenta mil (50.000) salarios mínimos legales vigentes.”*

**ADMINISTRACION DE RECURSOS RELACIONADOS CON ACTIVIDADES TERRORISTAS:** Corresponde a las conductas contempladas en el artículo 345 del Código Penal, modificado por el artículo 16 de la ley 1121 de 2006.

*“Artículo 345. Administración de recursos relacionados con actividades terroristas. El que directa o indirectamente provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice cualquier otro acto que promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley o a sus integrantes, o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas, incurrirá en prisión de trece (13) a veintidós (22) años y multa de mil trescientos (1.300) a quince mil (15.000) salarios mínimos legales vigentes.”*

**LISTAS INTERNACIONALES:** Relación de personas y empresas que de acuerdo con el organismo que las publica, están vinculadas con actividades delictivas objeto de la lista, tales como OFAC (conocida como lista Clinton), Interpol y FBI.

**REPORTE DE OPERACIÓN SOSPECHOSA (ROS):** Son operaciones sospechosas que realizan las personas naturales o jurídicas, que, por su número, cantidad o características, no se enmarcan dentro de los sistemas y prácticas normales de los negocios de una industria o sector determinado, y de acuerdo con los usos y costumbres de la actividad que se trate, no hayan podido ser razonablemente justificadas.

**RIESGO DE PERDIDA DE REPUTACION:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una empresa por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.



#### **4. ASPECTOS GENERALES**

1. No prestar el nombre de la empresa para realizar negocios o movimientos de dinero de terceros.
2. Dudar de cualquier propuesta de negocio que represente rentabilidades injustificadas e injustificables.
3. Dudar de proveedores que suministren productos a precios menores o iguales que su costo, e incluso a precios mucho menores que los normalmente ofrecidos en el mercado.
4. Dudar de la constitución de sociedades con capital en efectivo en el que figuren como socios menores de edad, incapacitados o entidades de las cuales no es posible identificar el origen de sus recursos.
5. Dudar de transacciones en las que algunos de los pagos se hacen por parte de un tercero, distinto de las partes implicadas.
6. Dudar de transacciones en las que intervienen personas jurídicas de reciente creación, cuando la cantidad de la operación es mucho mayor al compararla con su capital social.
7. No prestar ningún producto financiero de la compañía para efectuar operaciones financieras de terceros.
8. Para todos los pagos por transferencia, únicamente transferir a cuentas a nombre del beneficiario del pago.
9. Para todos los pagos en cheque, únicamente para consignación en cuenta del primer beneficiario.
10. Dejar evidencia completa y suficiente de todas las transacciones de los productos financieros.
11. En los procedimientos de creación de clientes y proveedores, solicitar documentación completa para conocer a la empresa o persona como: Certificado de Cámara de Comercio, Rut, Estados Financieros, Referencias Bancarias y/o Comerciales.
12. En contratos de cuantías considerables, efectuar visitas a las instalaciones del cliente o proveedor.
13. Para minimizar el riesgo de conflictos de interés, los traslados y demás costos en que se incurran para estas visitas deben ser asumidas por GOLD RH SAS.
14. Realizar consulta de los potenciales clientes y proveedores en las listas internacionales, mínimo en la OFAC o lista Clinton. GOLD RH SAS consultara adicional en IIFORMA COLOMBIA S.A Software para la administración y gestión de listas
15. Tener documentos soporte de la totalidad de operaciones con clientes y proveedores.
16. En caso de identificar actividades sospechosas por algún funcionario de la compañía relacionadas con Lavado de Activos o Financiación del Terrorismo, denúncielo en link PQRS dispuesto por la empresa en la página [www.goldrh.com.co](http://www.goldrh.com.co) o al oficial de cumplimiento [juridica2@goldrh.com.co](mailto:juridica2@goldrh.com.co)
17. En la prevención de lavado de activos, los empleados, proveedores y clientes podrán denunciar en este Link cualquier actividad sospechosa de lavado de activos y financiación del terrorismo en la que pueda verse involucrada la empresa.
18. El Link dispuesto en la página [www.goldrh.com.co](http://www.goldrh.com.co) permite efectuar denuncias en anonimato. El Link cuenta con la opción de adjuntar archivos en caso de que el denunciante quiera adjuntar algún documento probatorio.
19. En caso de conocer de actividades sospechosas de personas y empresas relacionadas con el Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, absténgase de realizar cualquier tipo de negocio, contrato o transacción en nombre de GOLD RH SAS. Igualmente puede reportarla al área jurídica - [juridica@goldrh.com.co](mailto:juridica@goldrh.com.co)
20. Realizar campañas de divulgación de la presente política con empleados, clientes y proveedores para fortalecer la cultura de denuncia frente a hechos ilegales de esta índole.

#### **5. RIESGOS ASOCIADOS**

Para tomar conciencia de la importancia que tiene la prevención del riesgo de Lavado de Activos y financiación del terrorismo, se describen a continuación los riesgos asociados a una práctica de negocios sin control y/o desconocimiento del tema.

- Pérdida de reputación.
- Hacer parte de rumores.
- Ser incluidos en listas negras.



**POLITICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE  
ACTIVOS Y FINANCIACION DEL TERRORISMO**

**SARLAFT**

Código: GE-PL-01  
Versión: 02  
Actualizado: 16/09/2020  
Página 3 de 3

- Pérdida de acceso a los servicios y productos del sistema financiero.
- Pérdida de relaciones comerciales con otros países.
- Pago de multas y sanciones.
- Problemas legales en procesos judiciales.

Los aspectos generales descritos en esta política deben integrarse a todos los procedimientos relacionados con tesorería (Pagos, recaudos y demás transacciones relacionadas) compras (negociaciones con proveedores de bienes y servicios) y ventas.

## **6. CLAUSULA DE PREVENCIÓN DE CONTRATOS**

Con el propósito de buenas prácticas de prevención, controles permanentes y con el fin de reducir la posibilidad de que cualquier contrato suscrito con GOLD RH SAS, sea utilizado para dar apariencia de legalidad a actividades de lavado de activos o para financiar el terrorismo, el suscrito de dicho contrato aceptara el clausulado en el que afirma no participar en actividades encaminadas a desarrollar, incitar, permitir o fomentar el lavado de activos o actividades terroristas

Esta política será publicada y difundida a todo el personal y partes interesadas para obtener así su cooperación y participación siguiendo el ejemplo manifestando y demostrado por la gerencia.

Original firmado:

  
[ELLEN NUDELMAN \(Sep 16, 2020 16:52 CDT\)](#)

**ELLEN NUDELMAN GOLDSTEIN**

**Representante Legal**

## **7. CONTROL DE CAMBIOS**

<b>VERSION</b>	<b>FECHA</b>	<b>RAZON DE LA ACTUALIZACION</b>	<b>ELABORADO POR</b>	<b>APROBADO POR</b>
01	01/Octubre /2016	Creación del documento	Líder SIG	Gerente General
02	01/Febrero/2019	Inclusión del oficial de cumplimiento y plataformas de consulta. <b>INFORMA COLOMBIA S.A</b> Software para la administración y gestión de listas	Líder SIG	Gerente General






# POLITICA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN-SARLAFT

Final Audit Report

2020-09-16

Created:	2020-09-16
By:	Erika Giraldo (juridica2@goldrh.com.co)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAtphc5wNONItcwh5yh52_NbRsWfO32_QJ

## "POLITICA DE PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FI NANCIACIÓN-SARLAFT" History

-  Document created by Erika Giraldo (juridica2@goldrh.com.co)  
2020-09-16 - 9:41:25 PM GMT- IP address: 186.154.130.24
-  Document emailed to ELLEN NDUELMAN (ellen.nudelman@goldrh.com.co) for signature  
2020-09-16 - 9:42:23 PM GMT
-  Email viewed by ELLEN NDUELMAN (ellen.nudelman@goldrh.com.co)  
2020-09-16 - 9:51:33 PM GMT- IP address: 201.244.231.239
-  Document e-signed by ELLEN NDUELMAN (ellen.nudelman@goldrh.com.co)  
Signature Date: 2020-09-16 - 9:52:09 PM GMT - Time Source: server- IP address: 201.244.231.239
-  Agreement completed.  
2020-09-16 - 9:52:09 PM GMT