

# PREVENCIÓN DEL LAFT/PADM



PROCAFECOL **en cumplimiento** de la normatividad aplicable, expresa su **compromiso de prevenir** el riesgo de LAFT/PADM, para ello busca **hacer participe** a sus grupos de interés con el propósito de **fortalecer** estas medidas de control.

## ¿QUÉ ES LAFT/PADM?

**Lavado de Activos (LA):** El que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, almacene, conserve, custodie o administre **bienes** que tengan su origen mediato o inmediato de **actividades ilícitas**.

*Ver definición completa en el artículo 323 Código Penal*

**Financiación del Terrorismo (FT):** 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 de **delincuencia**, grupos **armados** o a grupos **terroristas** nacionales o extranjeros.

*Ver definición completa en el artículo 345 Código Penal*

**Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PADM):** Es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso de **armas nucleares, químicas o biológicas**.

*Ver definición completa UIAF*

## ¿CUÁLES SON LAS ETAPAS DEL LAVADO DE ACTIVOS?



**Colocación:** cuando se **introducen** grandes cantidades de dinero en **efectivo o bienes** que vienen de **actividades ilícitas** en la economía, circulándolos a través de diferentes sectores, como instituciones financieras, casinos, casas de cambio y otros negocios, incluyendo cooperativas, aseguradoras, inmobiliarias y empresas agrícolas, a nivel nacional e internacional.

**Transformación:** **cambiar los fondos (dinero o bienes)** obtenidos de actividades ilícitas a través de varias **operaciones y transacciones financieras**, tanto a nivel nacional como internacional, con el objetivo de **ocultar su origen** (documentación, fuente y propiedad de los fondos) y dificultar su rastreo.



**Integración:** **reintroducir los fondos ilícitos (dinero o bienes)** en diversos sectores de la economía para **dar la apariencia de legalidad**. Durante esta etapa, es muy difícil distinguir entre riqueza legal e ilegal. El delincuente puede optar por invertir los fondos en bienes raíces, activos de lujo o proyectos comerciales.

## DELITOS FUENTE DE LAFT/PADM

Existen aproximadamente 65 delitos fuente de lavado de activos contemplados en el código penal, algunos de ellos son:



Trata de personas



Extorsión



Tráfico de armas



Delitos contra el sistema financiero



Delitos contra la administración pública



Tráfico de drogas, estupefacientes o sustancias psicotrópicas



Contrabando



Fraude aduanero



Tráfico de niños, niñas y adolescentes



Enriquecimiento ilícito de particulares

## DEBIDA DILIGENCIA EN PROCAFECOL

La debida diligencia equivale a **ejecutar algo con suficiente cuidado**. Existen dos interpretaciones sobre la utilización de este concepto en la actividad empresarial.

1

Actuar con diligencia para evitar caer en responsabilidades legales y administrativas.

2

Conjunto de procesos necesarios para poder adoptar decisiones suficientemente informadas.

En Procafecol contamos con un **Manual del Sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo LAFT/PADM**, el cual define lineamientos, criterios y estándares generales de **conocimiento de cada una de sus contrapartes**, asegurando que los procesos (selección, vinculación y actualización) se lleven de forma **correcta, transparente y segura**, con el fin de evitar la **materialización de estos riesgos** en las operaciones realizadas por la Compañía.

*Los invitamos a que nos hagan llegar sus **consultas, reportes y/o denuncias** sobre hechos o de indicios que puedan evidenciar la ocurrencia de **actividades ilícitas, irregularidades, violaciones** a estas o a cualquier otra política o norma de la empresa o nacional de orden público, al correo*

# MLFT/FWMD PREVENTION



PROCAFECOL, in compliance with applicable regulations, expresses its **commitment to prevent** the risk of MLFT/FWMD, and to achieve this, aims to **involve its stakeholders** in order to **strengthen these control measures**.

## WHAT IS MLFT/FWMD?

**Money Laundering (ML):** Is the act of acquiring, safeguarding, investing, transporting, transforming, storing, preserving, custody or **manages assets** that have their origin, whether immediate or mediate, from **illicit activities**.

*View the full definition in Article 323 of the Penal Code- Colombia.*

**Terrorist Financing (FT):** Anyone who directly or indirectly provides, collects, delivers, receives, manages, contributes, safeguards, or holds **funds, assets, or resources**, or performs any other act that **promotes**, organizes, supports, maintains, finances, or economically sustains domestic or **foreign criminal groups, armed groups, or terrorist groups**.

*View the full definition in Article 345 of the Penal Code- Colombia.*

**Financing Weapons of Mass Destruction (FWMD):** The **act that of providing funds or financial services**, in whole or in part, for the manufacture, acquisition, possession, development, export, trans-shipment or use of **nuclear, chemical, or biological weapons**.

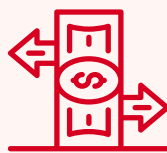
*See full definition at GAFI.*

## WHAT ARE THE STAGES OF MONEY LAUNDERING?



**Placement:** When **large amounts of cash or assets coming from illicit activities** are separated from criminal activity and **introduced** into legitimate financial system, at both national and international levels.

**Layering:** Is the process of making illicitly obtained money **difficult to track** by moving assets around or changing their nature. Money launderers often **use complex transactions-through multiple financial products** and or companies (sometimes in different regulatory markets) to make it harder to authorities to peel back those layers.



**Integration:** **Introducing illegally obtained funds (money or assets)** into various sectors of the economy **to seemingly legitimate transactions to create an appearance of legality**. During this stage, it becomes very challenging to distinguish between legal and illegal wealth. The perpetrator might choose to invest the funds in real estate, luxury assets, or commercial projects.

## UNDERLYING CRIMES OF MLFT/PWMD

There are approximately 65 crimes that could be connected to laundering money in the Colombian Penal Code; some of them include:



Human Trafficking



Extortion



Arm Trafficking



Crimes against the financial system



Crimes against Public Administration



Drug trafficking



Smuggling



TAX evasion



Trafficking of children and adolescents



Illicit enrichment

## DUE DILIGENCE AT PROCAFECOL

Due diligence is equivalent to **performing something with sufficient care**. There are two interpretations regarding the use of this concept in business activities.



Acting with diligence to avoid legal liabilities.



A systematic way to make well-informed decisions.

Procafecol's **Self-Control and Management of MLFT/FWMD Risks Manual**, outlines guidelines, criteria, and general **standards for understanding each of our counterparts**. This ensures that processes (selection, registration, and updating) **are conducted correctly, transparently, and securely**.

*We invite you to share your **inquiries, reports, or complaints** regarding incidents or indications that may reveal the occurrence of **illicit activities, irregularities, violations** of these or any other company policy or national public order regulations, to the email address:*