

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		

## POLITICA DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO SARLAFT



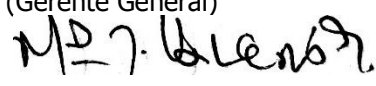
El riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, es la posibilidad en que puede incurrir Intertrading ZF por pérdida o daño al ser utilizada directamente o a través de sus operaciones como instrumento para el lavado de activos y/o canalización de recursos hacia la realización de actividades terroristas, o cuando se pretenda el ocultamiento de activos provenientes de dichas actividades.

La alta gerencia de Intertrading ZF reconoce en la administración del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo, una herramienta de gestión que le permitirá controlar los riesgos de LA/FT y se comprometen con la implementación y desarrollo del Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo SARLAFT.

Todos los empleados de Intertrading ZF anteponen el cumplimiento de las normas en materia de administración de riesgo de LA/FT al logro de las metas comerciales o corporativas. Intertrading ZF no sostendrá relaciones contractuales, ni otorgará beneficios a personas naturales, jurídicas y/o terceros que se encuentren en las listas restrictivas o vinculadas en procesos administrativos y/o judiciales por LA/FT, ni continuará con la relación comercial cuando luego de haber establecido una relación contractual, sean incluidas en dichas listas restrictivas o se les inicie procesos administrativos y/o judiciales por LA/FT.

Todo empleado que detecte y considere que una operación puede catalogarse como inusual, o tenga conocimiento por cualquier medio que un cliente, proveedor, contratista o terceros vinculados con la compañía, se encuentra incluido en alguna de las listas restrictivas o se encuentre en un proceso administrativo o judicial relacionado con LA/FT o delito Fuente de los mismos, debe informarlo de manera inmediata al correo [administracion@intertradingzf.com](mailto:administracion@intertradingzf.com).

  
**MARIA JACKELINE VALENCIA MORENO**  
**REPRESENTANTE LEGAL**

ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		

**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 empleados y colaboradores de INTERTRADING ZF S.A.S para proteger a la compañía de cualquier situación que ponga en duda el buen nombre y la capacidad de realizar negocios con entidades de orden nacional e internacional.

**Alcance:**



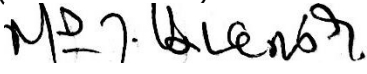
Esta política fue basada en la Circular Externa 100-004 de la Superintendencia de Sociedades, para la prevención del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y es aplicable para todos los empleados de la organización, al igual que para todos los clientes y proveedores, a quienes se pondrán en conocimiento acerca de esta política.

**Definiciones:**

Algunos conceptos descritos en la circular anteriormente mencionada son:

**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.”*

ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		



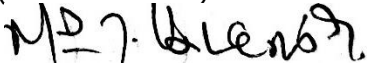
**Administración de recursos relacionados con actividades terroristas:**  
Corresponde a las conductas contempladas en el artículo 345 del Código Penal, modificado por el artículo 16 de la ley 1121 de 2006

*“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 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.



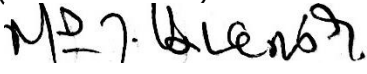
**Riesgo de Pérdida de Reputación:** Es la posibilidad de pérdida en que incurre una empresa por desprestigio, mala imagen, publicidad negativa, cierta o no, respecto de la institución y sus prácticas de negocios, que cause pérdida de clientes, disminución de ingresos o procesos judiciales.

ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		



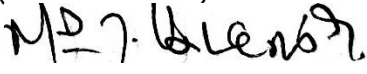
**PROTOCOLO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO  
SARLAFT**

1. No prestar el nombre de la compañía 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. No prestar ningún producto financiero de la compañía para efectuar operaciones financieras de terceros.
5. Para todos los pagos por transferencia, únicamente transferir a cuentas a nombre del beneficiario del pago.
6. Para todos los pagos en cheque, únicamente para consignación en cuenta del primer beneficiario.
7. Dejar evidencia completa y suficiente de todas las transacciones de los productos financieros.
8. 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.
9. En la revisión de los estados financieros comparativos (cuando se tenga esta información disponible) verificar el aumento desmedido de los activos y patrimonio.
10. En contratos de cuantías considerables, efectuar visitas a las instalaciones del cliente o proveedor.
11. Para minimizar el riesgo de conflictos de interés, los traslados y demás costos en



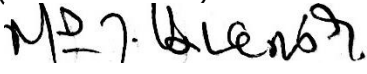
ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		

- que se incurran para estas visitas deben ser asumidas por Intertrading ZF S.A.S.
12. Realizar consulta de los potenciales clientes y proveedores en las listas internacionales, mínimo en la lista Clinton.
  13. Tener documentos soporte de la totalidad de operaciones con clientes y proveedores.
  14. En caso de identificar actividades sospechosas, por algún funcionario de la compañía, relacionada con Lavado de Activos o Financiación del Terrorismo, denúncielo en el correo electrónico dispuesto por la compañía: [administracion@intertradingzf.com](mailto:administracion@intertradingzf.com).
  15. En la prevención de lavado de activos, los empleados, proveedores y clientes podrán denunciar en este canal cualquier actividad sospechosa de lavado de activos y financiación del terrorismo en la que pueda verse involucrada la compañía.
  16. En el correo electrónico [administracion@intertradingzf.com](mailto:administracion@intertradingzf.com) pueden efectuar denuncias con la debida reserva en el caso de que el denunciante quiera permanecer en el anonimato (ESTA CONDICIÓN DEBE SER INFORMADA) y se pueden adjuntar archivos en caso que se quiera enviar algún documento probatorio.
  17. 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 INTERTRADINGZF S.A.S... Igualmente puede reportarla a la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), [www.uiaf.gov.co](http://www.uiaf.gov.co) o [ros@uiaf.gov.co](mailto:ros@uiaf.gov.co).
  18. 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.

ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>CÓDIGO</b> ADM-OD-03	<b>POLITICA Y PROTOCOLO  LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN  DEL TERRORISMO</b>	
<b>VERSIÓN</b> V2 2023-02-14		

ELABORADO POR: Yulieth Ospina (Líder SGCS)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	REVISADO POR: Carlos A. Gómez (Subgerente)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14	APROBADO POR: Jackeline Valencia (Gerente General)  FIRMA: FECHA: 2023-02-14
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



