

Las siguientes Señales de Alerta son ejemplos para facilitar a los responsables de los procesos la identificación de posibles actividades asociadas a LAFT. No obstante, pueden existir otras Señales de Alerta no comprendidas en este documento que deberán ser identificados y reportadas por el responsable de acuerdo con su criterio profesional.

Clientes y Proveedores

1	Rehusarse a suministrar la información/documentación requerida.
2	Mostrarse renuente a diligenciar totalmente el Formulario de vinculación.
3	Encontrar información aparente o simulada en el Formulario de vinculación.
4	No especificar la composición accionaria de la Compañía y/o omitir parte de ella si se trata de una persona jurídica.
5	Encontrarse información inconsistente
6	Tener una alerta en las Listas Restrictivas.
7	Imposibilidad de verificar la información ingresada en el Formulario de vinculación.
8	Declarar que la actividad económica es indeterminada y renuencia a suministrar información sobre la fuente de ingresos u origen de sus recursos.
9	Realizar el pago a través de un medio diferente al dispuesto por la Compañía
10	Rehusarse a soportar la operación realizada a través de un contrato, orden de servicios o similar.
11	Realizar compras que no guardan relación con el objeto social del Cliente.
12	Realizar compras que no guardan relación con el tiempo que se encuentra la compañía en el mercado.
13	Empresas creadas recientemente que al poco tiempo son dominantes en el mercado.
14	Amenaza o intento de soborno al empleado de la Compañía con el fin de que acepte información incompleta o falsa.
15	Frecuencia alta de cambios en los datos básicos suministrados.
16	Fraccionar las transacciones para evitar requerimientos de documentación
17	Operaciones cuyos costos no corresponden con los habituales del mercado

Socios o Aliados en proyectos y/o concesiones

1	Socios o Aliados existentes o potenciales que sean reportados en Listas Restrictivas
2	Socios o Aliados que se muestran renuentes a suministrar la información/documentación solicitada por la Compañía para su conocimiento.
4	No especificar la composición accionaria de la compañía y/o omitir parte de ella si se trata de una persona jurídica.
5	Encontrar información aparente o simulada.
6	Imposibilidad de verificar la información suministrada
7	Renuencia a suministrar información sobre la fuente de ingresos u origen de sus recursos.
8	Cambios de control en el Socio o Aliado.

Empleados y Candidatos en proceso de selección

1	Empleados que evaden controles internos o de aprobación establecidos.
---	---

ANEXO 2

SEÑALES DE ALERTA LAFT

VERSIÓN

1

PÁGINA

2 de 2

2	Empleados que tienen un estilo de vida que no corresponde con el monto de su salario.
3	Empleados que frecuentemente pierden soportes de las transacciones, no cumplen las aprobaciones definidas o no soportan debidamente la información de vinculación.
4	Empleados renuentes a disfrutar vacaciones, a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
5	Empleados que se ausentan del lugar de trabajo con frecuencia sin justificación
6	Empleados que impiden que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados clientes o proveedores.
7	Aspirantes a un cargo que no suministran referencias laborales sobre empleos anteriores o actuales.
8	Empleados que a menudo se descuadran en caja con explicación insuficiente o inadecuada.
9	Rehusarse a suministrar la información requerida.
10	Mostrarse renuente a suministrar la información requerida.
11	Tener una alerta en las Listas Restrictivas en las cuales se realiza la verificación de riesgos.
12	Encontrar información aparente o simulada en los formularios de vinculación diligenciados.
13	Imposibilidad de verificar la información ingresada.
14	Frecuencia alta de cambios en los datos básicos suministrados.
15	Renuencia a aceptar una promoción o cambio de actividad.
Otras señales transversales	
1	Personas jurídicas constituidas con bajo capital, recibiendo posteriormente grandes inversiones primordialmente extranjeras.
2	Personas jurídicas que realizan grandes inversiones pese a haber sido creadas recientemente.
3	Personas naturales que actúan a nombre de terceros tratando de ocultar la identidad de la contraparte real.
4	Personas que registran la misma información básica de otras personas con las que no tienen relación aparente.
5	Problemas judiciales o comerciales en países extranjeros.
6	La situación financiera no concuerda con el tipo de ingresos de la actividad de la empresa, de sus socios o actividad económica.
9	Personas jurídicas que realizan grandes inversiones pese a haber sido creadas recientemente.
10	Personas jurídicas con comunidad de socios, gerentes, administradores o representantes legales, sin que se hayan reportado como grupo empresarial, ni con una justificación clara.
11	Personas jurídicas que tienen un capital suscrito muy bajo y/o un objeto social muy amplio.