

**CATÁLOGO DE SEÑALES DE ALERTA PARA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS (LA),  
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (FT) Y FINANCIAMIENTO DE LA PROLIFERACIÓN DE  
ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA (FPADM)**

**CONSTRUCTORA CAPITAL BOGOTA S.A.S.**

(SA-Empleados-001)

Las señales de alerta son aquellas situaciones que al ser analizadas se salen de los comportamientos particulares de los clientes o del mercado, considerándose atípicas y que, por tanto, requieren mayor análisis para determinar si existe una posible operación de lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

Lo que hace una señal de alerta es facilitar el reconocimiento de una posible operación de lavado de activos o financiamiento del terrorismo. A este respecto, es importante mencionar que no todas las operaciones que presentan comportamientos atípicos e inusuales son efectuadas por organizaciones criminales, por lo cual, la identificación de las señales de alerta no es motivo suficiente para generar un reporte inmediato a la UIAF.

CCB, destaca algunas alertas que ayudan a nuestros Accionistas, Directivos y Empleados a prevenir a diario el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la FPADM. Quisimos reunir algunas de acuerdo con las contrapartes, como lo son clientes, proveedores y empleados.

#### **i. Empleados, o Trabajadores, o Colaboradores**

1. Tramitan frecuentemente operaciones con excepciones, evaden los controles internos o de aprobación establecidos.
2. Tienen un estilo de vida que no corresponde con el monto de su salario.
3. Son renuentes a disfrutar vacaciones.
4. Permanecen frecuentemente en la oficina más allá de la hora de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual.
5. Colaboradores que no soportan debidamente la información de vinculación del cliente o proveedor.
6. Solicitudes de empleo que no incluyen referencias laborales sobre empleos anteriores o actuales.
7. Empleados renuentes a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continuar ejecutando las mismas actividades.
8. Empleados involucrados en ausencias del lugar de trabajo, frecuente e injustificado.
9. Empleados que impiden que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados clientes.
10. Relación con familiares detenidos por delitos precedentes de Lavado de Activos, Financiación de Terrorismo o FPADM.
11. Directivos o empleados que usan o prestan su propia dirección domiciliaria para recibir la documentación de los clientes o proveedores.

12. Directivos o empleados que, sin justificación razonable, guardan relación con la naturaleza de su función, efectúan personalmente, en su nombre o a través de sus cuentas, transacciones u operaciones de los clientes.
13. Empleados que muestran un cambio repentino favorable en su estilo económico de vida, sin una justificación clara y razonable.
14. Empleados que frecuentemente incurren en errores, descuadres o inconsistencias y sus explicaciones son insuficientes o inadecuadas.
15. Empleados que omitan la verificación de identidad de una persona o no se verifican sus datos con los registros suministrados en los formatos o base de datos de la entidad, según tengan asignada estas funciones.
16. Empleados que insisten en realizar reuniones con clientes o proveedores en lugares distintos a la oficina, sin justificación alguna, para realizar alguna operación comercial o financiera de un cliente o proveedor.
17. Empleados que no han comunicado o han ocultado al Oficial de Cumplimiento, información relativa a una operación o cambio en el comportamiento de algún cliente o proveedor.
18. Empleados que a determinados clientes o proveedores los atienden en forma preferencial, exclusiva y permanente, o los eximen de ciertos controles, con argumentos tales como: "es bastante conocido," "es referenciado de otra entidad", "él solo confía en mí", "yo le asesoro todos sus negocios" o similares.
19. Empleados que constantemente reciben regalos, invitaciones, dádivas u otros presentes de ciertos clientes o proveedores, sin una justificación clara y razonable, o sin estar autorizado por códigos de la entidad.

