

En TERNIUM y sus subsidiarias, tenemos el firme compromiso con las mejores prácticas sobre el Lavado de Activos y Financiación al Terrorismo, SARLAFT.

Lavado de activos

El lavado de activos es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas. En términos prácticos, es el proceso de hacer que dinero sucio parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en algunos casos obtener ganancias sobre los mismos. De esta forma los integran en la economía dándole a los recursos ilícitos una apariencia de legalidad.

Financiación del terrorismo

Cualquier acción por la cual una persona natural o jurídica 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 terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas

Algunas actividades ilícitas que pueden ser fuente de lavado de activos

- Narcotráfico
- Exportación o importación ficticia de bienes
- Inversión extranjera ficticia en una “empresa local”
- Tráfico de migrantes
- Transferencias fraccionadas de dinero ilícito a través de giros internacionales
- Trata de personas
- Extorsión
- Enriquecimiento ilícito
- Secuestro extorsivo
- Tráfico de armas.
- Capación ilegal de dinero
- Contrabando.

Consecuencias negativas:

Pueden ser económicas y sociales:

- Aumento del delito y la corrupción
- Debilitamiento del sector privado legítimo
- Poner en cuestionamiento la integridad de las instituciones financieras del país
- Movimiento de fondos para apoyar el terrorismo u organizaciones terroristas
- Puede negar el acceso a los servicios y productos de entidades financieras.

- Ser incluido en listas internacionales como OFAC (lista Clinton), ONU.
- Pérdida de imagen y quedar con mala reputación ante el resto de la sociedad.
- Cierre del establecimiento comercial

Prevención y Detección del LA/FT

La prevención se refiere principalmente a la construcción de cultura y la generación de la normatividad. Deben existir acciones de control que reduzca la posibilidad de su realización y sus consecuencias.

La detección consiste en la identificación de las organizaciones criminales y los recursos de origen ilícitos, utilizando los diferentes mecanismos e instrumentos de las autoridades judiciales y/o a través de los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS) que recibe y centraliza la UIAF y que son realizados por los sujetos obligados o anónimos (diferentes sectores, empresas y/o ciudadanos).

Donde denunciar

Ingresado a la [página de la Unidad de Información y Análisis Financiero – UIAF](#), en la pestaña de Servicios de Información al Ciudadano, ingresa a Cuéntenos sobre lavado de activos o financiación del terrorismo.

Evita

- Transacciones con personas naturales o jurídicas que no están plenamente identificadas
- Aceptación de nuevos socios o empleados de la Compañía con antecedentes judiciales de lavado de activos o financiación del terrorismo
- Admisión de nuevos socios o accionistas de la Compañía sin verificar de modo previo a cualquier acción que implique la admisión, el origen de los recursos que aportan
- Celebración de operaciones, negocios o contratos sin dejar constancia documental de las mismas
- Prestar el nombre, identificación o productos financieros
- Negocios fáciles, sin factura y sin conocer el origen de los fondos
- Existencia de antecedentes respecto de al menos una de las partes de la transacción, sobre sanciones o infracciones al régimen cambiario o al régimen aduanero
- Fraccionamiento de transacciones para evitar requerimientos de documentación
- Negocios en los que prometan grandes ganancias económicas a cambio de una pequeña inversión.
- Negativa o reticencia a efectuar o recibir pagos mediante transferencia bancaria e insistencia en efectuar o recibir pagos en efectivo
- Dificultad para obtener referencias comerciales, documentos de soporte o información
- Cambio frecuente de datos (principalmente dirección)
- Inconsistencias en la información reportada frente a la que suministran otras fuentes

Garantiza siempre

- Denunciar cualquier conducta sospechosa.
- Actuar siempre con transparencia.



Ternium Colombia S.A.S.

Nit: 890.932.389-8

Carrera 42 No. 26 -18

Itagüí, Antioquia

57 4 444 77 99 tel

www.ternium.com.co

- Conocer las personas o empresas con las que haces negocios
- Comprar productos y servicios legales
- Exigir la factura en todas las operaciones comerciales