

REQUISITOS DE GESTIÓN Y VINCULACIÓN POR ACTIVIDAD ECONÓMICA ESPECÍFICA

1. OBJETIVO

Documentar las actividades económicas que presentan mayor riesgo en materia LAFT para la entidad y las actividades restringidas, con el fin de establecer los requerimientos necesarios para la debida diligencia de la vinculación de las mismas.

2. REQUISITOS DE GESTIÓN Y VINCULACIÓN POR ACTIVIDAD ECONÓMICA ESPECÍFICA

En el siguiente Tabla se encuentran enmarcadas las actividades económicas con mayor riesgo de ser utilizadas para una posible materialización de delitos fuente de LAFT:

	Actividad alto riesgo	CIU
1	Comercio y exportación de joyas, piedras preciosas y metales	2421 Industrias básicas de metales preciosos 2429 Industrias básicas de otros metales no ferrosos 2432 Fundición de metales no ferrosos 4662 Comercio al por mayor de metales y productos metalíferos 4669 Comercio al por mayor de otros productos: El comercio al por mayor de fibras textiles, papel a granel y piedras preciosas, el comercio al por mayor de suministros de embalaje (cintas, cartón, etc.
2	Entidades religiosas no católicas	9491 actividades de asociaciones religiosas
3	Extracción de minas	0510 Extracción de hulla (carbón de piedra) 0520 Extracción de carbón lignito 0710 Extracción de minerales de hierro 0721 Extracción de minerales de uranio y de torio 0722 Extracción de oro y otros metales preciosos 0723 Extracción de minerales de níquel 0729 Extracción de otros minerales metalíferos no ferrosos 0811 Extracción de piedra, arena, arcillas comunes, yeso y anhidrita 0812 Extracción de arcillas de uso industrial, caliza, caolín y bentonitas 0820 Extracción de esmeraldas, piedras preciosas y semipreciosas 0891 Extracción de minerales para la fabricación de abonos y productos químicos 0899 Extracción de otros minerales no metálicos 0990 Actividades de apoyo para otras actividades de explotación de minas y canteras
4	Juegos de suerte y azar localizados y apuestas permanentes y de chance	9200 actividades de juegos de azar y apuesta
5	Entidades sin ánimo de lucro – ESAL: (1, Entidades ambientalistas 2. De beneficencia 3. Promotoras de bienestar social 4. Entidades científicas, tecnológicas, culturales e investigativas 5. Asociaciones agropecuarias y campesinas nacionales y no nacionales 6. Corporaciones asociaciones y fundaciones creadas para a delantar actividades en comunidades indígenas. 7. Las personas jurídicas extranjeras de derecho privado sin ánimo de lucro, con domicilio en el exterior y que establezcan negocios permanentes en Colombia	9492 actividades de asociaciones políticas 9499 Actividades de otras asociaciones
6	Equipos de deportivos	9312 actividades de clubes deportivos (Equipos de fútbol de la Dimayor, equitación, beisbol fútbol americano, baloncesto, automovilismo, lucha Libre)
7	Uniones Temporales y Consorcios NOTA: La vinculación debe hacerse de manera independiente para cada una de las personas jurídicas y/o naturales que lo conforman.	4210 construcción de carreteras y vías de ferrocarril 4220 Construcción de proyectos de servicio público 4290 Construcción de otras obras de ingeniería civil Aplica únicamente cuando se trata de Uniones temporales y Consorcios, el CIU por si sólo definidos para el grupo “8” no se considera como Actividad de Alto Riesgo

	Actividad alto riesgo	CIU
8	Operadores de Servicios Postales de pago (Giros nacionales y/o internacionales)	5310 actividades postales nacionales
9	Operadores de libranzas	6494 otras actividades de distribución de fondos 6499 Otras actividades de servicio financiero, excepto las de seguros y pensiones
10	Depositorios Sociedad de activos Especiales-SAE.	
11	Compraventa de vehículos lujosos nuevos y usados	2930 fabricación de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores 4530 Comercio de partes, piezas (autopartes) y accesorios (lujos) para vehículos automotores. Aplica únicamente cuando se trata de actividad relacionada con vehículos de lujo (no ferreterías)
12	Compraventa de yates	3011 construcción de barcos y de estructuras flotantes 3012 Construcción de embarcaciones de recreo y deporte
13	Compraventa de obras de arte y antigüedades	9005 artes plásticas y visuales
14	Sociedades administradoras de espectáculos	9007 actividades de espectáculos musicales en vivo 9329 Otras actividades recreativas y de esparcimiento
15	Fabricación y exportación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico - Empresas importadoras de insumos que pueden ser utilizados en el procesamiento de sustancias alucinógenas	2100 Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas medicinales y productos botánicos de uso farmacéutico 2029 Fabricación de otros productos químicos Comercio al por mayor de productos farmacéuticos, medicinales, cosméticos y de tocador 4773 Comercio al por menor de productos farmacéuticos y medicinales, cosméticos y artículos de tocador en establecimientos especializados
16	Abogados, notarios, otros profesionales jurídicos independientes y contadores, Notarias	6910 Actividades jurídicas, incluye el de representación de los intereses de las partes, sea o no ante tribunales u otros órganos judiciales, realizadas por abogados o bajo la supervisión de abogados: asesoramiento y representación en procedimientos civiles, penales, conflictos comerciales y laborales, asesoramiento en preparación de documentos jurídicos que comprende escrituras de constitución, contratos de sociedad y documentos similares para la formación de sociedades, trámites de patentes y derechos de autor, fideicomisos, actividades de notarios públicos, ejecutores judiciales, árbitros y curadores urbanos
17	Comercio al por mayor y en comisión o por contrata, excepto el comercio de vehículos automotores y motocicletas	4665 comercio al por mayor de desperdicios, desechos y chatarra
18	Centros de meditación dedicados a ventas de productos o servicios esotéricos.	
19	Elaboración de bebidas alcohólicas	1101 destilación, rectificación y mezcla de bebidas alcohólicas
20	Elaboración y comercio de productos de Tabaco	1200 elaboración de productos de tabaco 463 Comercio al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco
21	Criptoactivos	6613 otras actividades relacionadas con el mercado de valores 6614 Actividades de las sociedades de intermediación cambiaria y de servicios financieros especiales
22	Crowdfunding	
23	Clubes de inversión, venta de acciones, valores, opciones y otras inversiones. Inversiones en oro.	6611 administración de mercados financieros, incluye actividades de las bolsas de valores, transacciones en títulos valores; control operativo y técnico del funcionamiento del mercado bursátil, al igual que la canalización de los recursos del público hacia la inversión en empresas (sociedades anónimas), mediante su capitalización. 6613 otras actividades relacionadas con el mercado de valores, incluye actividades de las sociedades calificadoras de valores, depósitos centralizados de valores y actividades conexas.

	Actividad alto riesgo	CIU
24	Actividades de las agencias de viajes, operadores turísticos, servicios de reserva y actividades relacionadas	7911 actividades de las agencias de viaje 7912 Actividades de operadores turísticos 7990 Otros servicios de reserva y actividades relacionadas

Los comercios que se encuentren relacionados con las actividades económicas anteriormente mencionadas deberán presentar los documentos que se encuentran descritos en ítem 4 **“REQUISITOS VINCULACIÓN ACTIVIDADES ALTO RIESGO”** para la vinculación de potenciales clientes. Cabe resaltar que es necesario realizar la debida diligencia previo a iniciar de la relación contractual además de un monitoreo permanente debido al riesgo implícito que tienen estos comercios.

MONITOREO:

Es necesario realizar un monitoreo periódico de los diferentes comercios que tienen relación con las actividades de alto riesgo, buscando identificar cambios en la actividad comercial y su perfil de riesgo que conlleven a operaciones inusuales. por ende, se realizará:

1. Monitoreo y reglas a la transaccionalidad
2. Segmentación de comercios
3. Proceso de debida diligencia ampliada para conocimiento del cliente.

3. ACTIVIDADES ECONOMICAS RETRINGIDAS

	Actividades restringidas	CIU
	Profesional de compra y venta de divisas en efectivo y cheques de viajero de las personas residentes en el país	6614 actividades de las casas de cambio Actividades de los profesionales de compra y venta de divisas 6615
	Distribución de agua; evacuación y tratamiento de aguas residuales, gestión de desechos y actividades de saneamiento ambiental	3830 recuperación de materiales
	Entretenimiento para adultos (Actividades como comercio de pornografía o comercio sexual, proxenetismo, Zoofilia / Pornografía infantil, etc.)	4774 comercio al por menor de otros productos nuevos en establecimientos especializados, incluye tiendas de artículos sexuales (sex-shop), de artículos de esotéricos. 9609 otras actividades de servicio n.c.p. incluye, las actividades de trabajadores sexuales.
	Esquemas piramidales, Ventas multinivel, productos relacionados al esquema	
	Agencias de Adopción	8532 empresas de servicios sociales sin alojamiento. Incluye actividades sociales de asesoramiento, bienestar, albergue, orientación y actividades similares prestadas a personas y familias en sus hogares y en otros lugares, la prestación directa de bienestar social y de índole conexas, las actividades de las guarderías, actividades relacionadas con la adopción, actividades relativas al albergue de víctimas de desastres, etc.

	comercialización de animales exóticos, animales no silvestres, Tienda de mascotas	Cría de 4610 comercio al por mayor a cambio de una retribución o por contrata, incluye la venta de materias primas agropecuarias, animales vivos y aves muertas. 0170 caza ordinaria y mediante trampas y actividades de servicios conexas, incluye la captura de animales (vivos o muertos) para alimento, por sus pieles y cueros, o para utilizarlos en actividades de investigación, en zoológicos o como mascota
--	---	---

[illegible]

[illegible]

[illegible]