



Lucha contra el lavado de dinero: formación de la compañía

La conformación de empresas y fideicomisos es uno de los servicios que ofrecen los profesionales de la contabilidad que es más susceptible al riesgo de lavado de dinero.



A continuación, se presenta un análisis de cómo desde la profesión se puede aplicar un enfoque basado en el riesgo al proceso de formación de la empresa, mediante la identificación de señales de alerta para saber cuándo retirarse y/o presentar un informe de actividad sospechosa.

¿Cómo los delincuentes usan los servicios de formación de empresas para su beneficio?

▶ Para ellos, el anonimato y la fugacidad son sumamente atractivos, pues les resulta más fácil mover y concentrar fondos ilícitos. Por eso, el uso de empresas -sobre todo en el extranjero- para actuar como directores corporativos puede generar una distancia entre el delincuente y la estructura corporativa, provocando que sea más difícil identificar el origen de los fondos.



▶ Mediante un agente de conformación de empresas, los delincuentes pueden ocultar la asociación entre estructuras corporativas para hacer varias empresas con diferentes direcciones registradas.



¿Cómo implementar un "enfoque basado en el riesgo" en la formación de una empresa?

Debida diligencia del cliente



Realizarla permitirá evaluar el riesgo de que el cliente esté involucrado en una actividad ilegal o que se ayude a facilitar tales acciones.

Entender la razón comercial



Comprender las razones por las que un cliente le ha pedido que cree o le ayude a administrar una empresa. El escepticismo profesional es importante para garantizar que no está habilitando una actividad ilegal.

Proveniencia de los fondos



Conocer el origen de los fondos para la creación de la empresa es esencial; por ejemplo, ¿hacen parte de patrimonio o herencia familiar, la venta de un activo, una inversión a largo plazo o una propiedad empresarial?

Verificación de persona expuesta políticamente

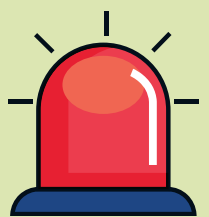


Se debe comprobar si el cliente es una persona expuesta políticamente (PEP) para considerar el riesgo de que el producto del soborno o la corrupción pase a través de la empresa.

Principales acciones que deberían levantar una alerta

Para los contadores públicos, las señales más distintivas de alerta de riesgo sobre lavado de dinero en el proceso de conformación de una empresa hacen parte de información básica que se debe tener presente; algunas de estas acciones son:

- La solicitud de formar una estructura de empresa sin un propósito comercial claro.
- La petición de conformar empresas con estructuras de propiedad complejas en múltiples jurisdicciones y sin justificación comercial.
- Clientes potenciales que son reacios a proporcionar información al profesional contable para la conformación de la empresa.
- Clientes que son evasivos acerca de su fuente de riqueza.
- Clientes que parecen tener prisa innecesaria para formar una compañía, especialmente en múltiples jurisdicciones.



Cuándo retirarse o presentar un informe de actividad sospechosa



Si surgen dudas sobre la autenticidad de los documentos presentados durante el proceso de debida diligencia.



Si el cliente busca falsificar los detalles del director o del beneficiario final en los registros oficiales.



Si las investigaciones sobre la fuente de riqueza identifican sospechas de que los fondos pueden tener un origen delictivo.

El Código IESBA, con sus principios fundamentales, toma una posición en cuanto a la transparencia y la lucha contra la corrupción a escala general, por lo que resulta esencial que los contadores públicos den cumplimiento a este.



@revistacontarte



revistacontarte



@revistacontarte