

CONTARTE



Lucha contra el lavado de dinero: empresas en crisis

Las empresas con dificultades financieras son vulnerables a la explotación de los delincuentes debido a las presiones financieras que pueden enfrentar sus propietarios o la administración. La complejidad de estas situaciones aumenta el riesgo de que un contador pueda facilitar inadvertidamente el lavado de dinero.



Por lo tanto, es importante que los contadores que brindan servicios a empresas en dificultades conozcan, y mitiguen eficazmente mediante un enfoque basado en el riesgo, las vulnerabilidades relevantes.

¿Cómo se puede configurar el delito en empresas en crisis?



Un delincuente podría convencer al propietario de una empresa para que permita una inversión en esta al utilizar el producto del delito. Posteriormente, el delincuente podría recibir pagos de la empresa, que parecerían ser ingresos legítimos. Mover fondos a través de la empresa de esta manera podría enmascarar el rastro de ganancias delictivas.



Ser propietario de un negocio intensivo en efectivo es a menudo una meta para los lavadores de dinero, ya que brindan la oportunidad de integrar grandes volúmenes de efectivo en el sistema financiero.



Las empresas que experimentan problemas financieros también pueden haber sido víctimas de conductas fraudulentas de sus integrantes. Esto significa que la empresa podría contener el producto del delito, por lo que los contadores profesionales deben tener cuidado de abordar la situación de manera adecuada.

Consideraciones de los contadores frente al riesgo

- ▶ Si están involucrados en pagos o distribuciones que realiza la empresa, ¿a quién se les pagan?
- ▶ ¿Quiénes son los dueños y gerentes del negocio? ¿Recibirán dinero de este?
- ▶ ¿En las actividades comerciales de la entidad existen riesgos altos de blanqueo de capitales o de fraude fiscal y descuento de facturas?
- ▶ ¿La empresa, sus beneficiarios finales o la ubicación de las actividades comerciales se encuentran en jurisdicciones que se consideran de alto riesgo de lavado de dinero?
- ▶ Si un tercero busca comprar el negocio, o su cliente es el comprador, ¿existe una justificación comercial clara para la adquisición propuesta? ¿Quién es el tercero?
- ▶ ¿Puede el contador público retirarse del trabajo una vez que haya sido nombrado?

El contador debe alejarse del trabajo en empresas en crisis cuando:

- Establece que al pagar fondos o activos estaría ayudando a un delincuente a pasar el producto del delito mediante la entidad.
- Descubre actividades fraudulentas dentro del negocio en las que la dirección actual es cómplice.
- Tiene inquietudes sobre la verdadera identidad o los antecedentes de un comprador externo para la empresa.
- En algunos casos, el régimen legal puede significar que un contador profesional no puede desvincularse de su nombramiento relacionado con la insolvencia. Se debe tener mucho cuidado para obtener todas las protecciones legales relevantes y no cometer delitos posteriores de lavado de dinero.



@revistacontarte



revistacontarte



@revistacontarte