



TRABAJO DE GRADO

La Importancia de las Listas Restrictivas en el Sector Financiero

Corporación Universitaria Remington.
Ciencias Contables.
Contaduría Pública.

Ana María Caicedo
Jessica Alejandra López Ramírez
María Leani Carreño Alvaran
Seminario- Prevención de Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo (LA/FT)
2023

Dedicatoria

Dedicamos este trabajo principalmente a Dios, por darnos la oportunidad, la fuerza y sabiduría, durante todo el proceso formativo, y permitirnos culminar una de las etapas más importantes en nuestras vidas.

A nuestra familia por ser el apoyo incondicional y el motor por el cual día a día nos esforzamos y damos lo mejor de nosotras.

Agradecimientos

Agradecemos a Dios porque sin su ayuda nada podemos hacer, ha sido nuestra fortaleza en los momentos de debilidad y es quien nos ha permitido lograr este gran sueño de obtener un título profesional.

Agradecemos a la corporación universitaria Remington, a sus directivos, por tener en cuenta a personas como nosotras, que teníamos el anhelo de recibir una educación superior, pero por motivos familiares y laborales no era posible durante la semana y ofrecer un horario sabatino, a todos los docentes que compartieron sus conocimientos y experiencias contribuyendo en nuestro aprendizaje.

A todas las personas que de una u otra manera nos apoyaron durante todo este proceso que un día fue un deseo y que dentro de muy poco será una realidad.

Tabla de Contenidos

Resumen.....	5
Palabra clave.....	5
Pregunta orientadora de la búsqueda	6
Metodología de búsqueda de la información.....	7
Sustentación teórica de la pregunta.....	8
Definición de listas restrictivas.....	8
Función de las listas restrictivas.....	8
Verificación en las listas y debida diligencia.....	9
Riesgos asociados al lavado de activos y financiación del terrorismo.....	10
Listas restrictivas en Colombia para las entidades financieras.....	12
Conclusiones.....	15
Referencias.....	166

Resumen

La debida diligencia es un proceso fundamental en todas las entidades financieras ya que minimiza el riesgo de involucrarse en temas relacionados con el lavado de activos o financiación del terrorismo, dentro de este proceso está la oportuna revisión y verificación de las listas restrictivas de todas las personas naturales y/o jurídicas con las cuales se pretenda tener relaciones comerciales o prestacionales, de esta manera se garantiza que la entidad realiza actividades legales y genera confianza, por el contrario el no realizar este proceso puede traer graves consecuencias a la entidad en diferentes ámbitos como legal, operacional, económico y pérdida de reputación. Por lo anterior es fundamental la función ejercida por el Oficial de Cumplimiento quien debe supervisar y asegurarse que todas las actividades internas y externas de la entidad cumplan con los requisitos legales.

Palabras clave: Debida diligencia, lavado de Activos, financiación de terrorismo, listas restrictivas y Oficial de Cumplimiento.

Pregunta orientadora de la búsqueda

El sector financiero es el conjunto de entidades encargadas de captar y suministrar recursos económicos a la sociedad, siendo este su objeto social, por lo cual diariamente están expuestas a ser utilizadas por criminales para lavar dinero obtenido de actividades ilícitas o buscar el financiamiento del terrorismo.

La superintendencia financiera es la entidad en Colombia encargada de regular y controlar que todas las empresas del sector financiero cumplan a cabalidad con el sistema de administración de riesgos, lo cual previene la vinculación con personas naturales o jurídicas relacionadas con actividades delictivas, por lo anterior en las organizaciones se debe realizar una serie de procedimientos entre los cuales se encuentra la verificación las listas restrictivas, las cuales son bases de datos que permiten identificar si los posibles usuarios o clientes se encuentran registrados con actividades sospechosas o delitos, proceso que es utilizado como medida de control antes de realizar cualquier tipo de negociación.

¿Para una entidad financiera es importante revisar y verificar las listas restrictivas?

Metodología de búsqueda de la información

Para este trabajo se utilizó el método cualitativo, mediante el cual se realizó una investigación rigurosa a través de fuentes electrónicas como Google académico y blogs publicados por autores profesionales en el tema de SARLAF, además, se consultó en la biblioteca virtual Gustavo Vásquez Betancourt; una vez recolectada la información, se analiza, y se selecciona la de mayor importancia y/o relevancia que permita dar respuesta a la pregunta orientadora planteada.

Sustentación teórica de la pregunta

Definición de listas restrictivas

Son bases de datos que reúnen información de diferentes organismos, en cuanto a personas naturales y jurídicas, con posibilidad de presentar actividades sospechosas, investigaciones, procesos o condenas por los delitos de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo. (Carlos, 2017)

Revisar las listas restrictivas permite identificar a las personas naturales y/o jurídicas que representan un riesgo para la entidad y con las cuales hay que tomar mayor precaución, realizando una revisión más detallada o profunda de la procedencia del dinero con el cual se realizara algún movimiento, para evitar verse involucrados en delitos como el lavado de activos o el financiamiento del terrorismo, protegiendo así a la organización. (Jiménez, s. f.)

Función de las Listas Restrictivas

Las listas restrictivas, permiten identificar y controlar actividades que pueden perjudicar y colocar en riesgo la reputación de las organizaciones.

Actualmente se utilizan sistemas para la prevención de los diferentes riesgos que existen, tales como, el lavado de activos, la financiación del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva (LAFT/FPADM), al momento de iniciar un vínculo, es necesario cumplir con la debida diligencia dentro de la cual se obliga a realizar la consulta y verificación de las listas restrictivas, con el fin de que las entidades financieras no sean utilizadas como medio para legalizar dinero obtenido de actividades ilícitas o contribuir al financiamiento del terrorismo. (Aml, Stradata, 2023)

Verificación en las listas y debida diligencia

Para las entidades financieras es de vital importancia la revisión y verificación de las listas restrictivas antes de realizar cualquier tipo de operación con un usuario, el objetivo principal es evitar que la organización se involucre en casos de lavado de activos y/o financiación del terrorismo, este proceso ha tomado mayor relevancia en los últimos años por el aumento de fraudes y creación de empresas, donde los estafadores han aprovechado los avances tecnológicos como la virtualidad para ejecutar actividades ilegales. Es importante mencionar que verificar las listas no es el único que se tiene que hacer para dar cumplimiento a la debida diligencia.

La debida diligencia es un conjunto de procesos que las personas responsables en las entidades deben gestionar para evitar participar en cualquier tipo de delito, el cual está regulado por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS en inglés) y el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).

El proceso de la debida diligencia inicialmente era obligatorio para las entidades financieras pero a través de tiempo y los diferentes cambios que se han generado en el comercio son muchos más los sectores que deben cumplir con esta obligación ya que en la actualidad se ha identificado que no solo los bancos tienen el riesgo de involucrarse en delitos como el lavado de activos. (¿Cuáles son las listas vinculantes y restrictivas en el cumplimiento LAFT?, s. f.)

En Colombia, los requisitos para dar cumplimiento al proceso de la debida diligencia no son los mismos para todos los sectores, sin embargo existen algunos requisitos generales los cuales son:

- Tomar acciones de demanda ante la Fiscalía por la presunta comisión de delitos sobre LA/FT de los cuales se tenga conocimiento.
- Consultar de manera general a las personas o entidades a contratar en las listas vinculantes para Colombia.
- Denunciar ante la Fiscalía los bienes que se identifiquen como objeto de extinción de dominio. (Debida diligencia del cliente: ¿qué es y cómo se hace? s. f.)

Riesgos relacionados al lavado de activos y financiación del terrorismo

Riesgo reputacional: Es la posibilidad en la que una organización pierde su buen nombre por desprestigio, mala imagen y publicidad engañosa, sea cierta o no esta práctica puede ocasionar:

- Baja de clientes.
- Reducción de ingresos.
- Inconvenientes judiciales.

Riesgo legal: la organización es sancionada o con responsabilidad de indemnizar los daños generados por el incumplimiento de normas y obligaciones contractuales, que se puedan presentar por anomalías en los contratos y transacciones que afectan su legalidad o ejecución, originadas por acciones de negligencia o dudosa intención.

Riesgo operativo: Se podría presentar este riesgo cuando se incurre en pérdidas por deficiencias, alteraciones o inadecuaciones en el recurso humano en la debida diligencia de los procesos, por fraude o corrupción.

Riesgo de contagio: Es la consecuencia de una transacción indebida o sospechosa que puede incurrir en lavado de activos o del financiamiento de delitos.

Riesgo inherente: Es un riesgo de la misma actividad que surge por errores o desviaciones en el manejo de la información sin tener en cuenta el efecto de los controles.

Riesgo residual o neto: Es lo que finalmente se evidencia del riesgo, después de aplicar los controles. (Stradata, 2022)

Es claro que las empresas se encuentran en un constante riesgo en cada convenio comercial, incluyendo la misma contratación de sus empleados, por tal motivo si es importante que estas listas se consulten de manera constante, así mismo la verificación y actualización de sus políticas para evitar caer en transacciones relacionadas con LA/FT. Las empresas pueden contratar a terceros con el objeto de prestar sus servicios en la validación de datos y de antecedentes, o pueden realizarse de manera directa por sus mismos empleados, con el fin de buscar siempre la protección y reputación de la entidad. (¿Cuáles son las listas vinculantes y restrictivas en el cumplimiento LAFT?, s. f.-b)

Importancia de las listas restrictivas en las entidades financieras

Para las entidades Financieras es fundamental la verificación de las listas restrictivas a personas jurídicas y/o naturales para evitar el lavado de activos, en caso de generar reporte de alerta se debe solicitar al posible cliente la documentación requerida por la entidad como soporte de ingresos y anexar consultas de antecedentes (procuraduría, contraloría, antecedentes penales, requerimientos judiciales, entre otros) esto con el fin de exponer el caso ante el oficial de cumplimiento quien es el encargado de realizar una investigación más profunda y definir si continua o no con el proceso de vinculación .

Estas validaciones no solo aplican para los procesos de vinculación, también se requieren para cualquier tipo de movimientos que se generen dentro de la entidad como transacciones que sean iguales o superiores a diez millones de pesos mcte. (\$10.000.000) valor promedio en las entidades financieras, donde el usuario debe diligenciar igualmente la declaración de origen de fondos como soporte de legalidad del recurso.

Los funcionarios de las entidades financieras deben cumplir a cabalidad con el debido proceso ya que se pueden favorecer de manera voluntaria o involuntaria la actividad del lavado de activos o financiación del terrorismo.

En las entidades financieras se genera alertas cuando los funcionarios muestran conductas preferenciales con clientes o cambios repentinos en estilos de vida, direccionándose a una de las tipologías descritas en el grupo de acción financiera (GAFI), calificándolo como cómplice de actividades ilegales.

Tabla 1

Listas Restrictivas en Colombia para las Entidades Financieras

Sector	Normas	Lista de Obligatoria consulta	Listas recomendadas para consultar DD
Sector Financiero	Parte I del Título IV del Capítulo IV de la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera	Listas internacionales restrictivas.	Listas OFAC (Oficina de Control de Bienes Extranjeros), Proveedores Ficticios o insolventes DIAN, Lista de FBI (Oficina General de Investigaciones), Antecedentes de Policía Nacional, Siri Procuraduría, Antecedentes Contraloría

Fuente: Sepa realmente Cuáles son las listas restrictivas para Colombia (Laft, 2018)

Lista OFAC (Oficina de Control de bienes extranjeros)

La lista OFAC, también conocida como la lista Clinton, es un listado de personas y empresas vinculadas de tener relaciones con dinero proveniente del narcotráfico en cualquier parte del mundo, tales individuos y compañías se llaman Nacionales Especialmente Designados. (¿Cómo consultar la lista Clinton o lista OFAC?, s. f.-b)

Interpol - Organización Internacional de Policía Criminal

Es importante aclarar que no es una lista vinculante, es una entidad internacional que genera una base de datos, donde se encuentran registradas las personas que son buscadas por diferentes delitos en un país específico, lo cual es una herramienta útil que permite identificar si la persona con la cual se va a realizar cualquier tipo de acuerdo tiene problemas legales en otro país. (¿Qué son las listas restrictivas en Colombia?, s. f.)

Proveedores ficticios o insolventes Dian

Como su propio nombre lo indica es un proveedor falso identificado por la Dian, que cumple con los criterios establecidos en el artículo 671 del estatuto tributario, lo cual implica que si una empresa correctamente constituida realiza algún acuerdo o convenio con una ficticia debe asumir una sanción.

Lista de FBI (Oficina general de investigaciones)

Es una lista donde aparecen las personas más buscadas por la justicia de los Estados Unidos, estos pueden ser fugitivos por diferentes crímenes como asesinato, secuestro, narcotráfico etc. (Hermosilla, 2022)

Antecedentes de policía nacional

Es información personal que obtiene la policía sin consentimiento de la persona afectada, con el fin de prevenir y consultar delitos. (Antecedentes penales - Antecedentes policiales, s. f.)

SIRI procuraduría general de la nación

Es un sistema de información utilizado por la procuraduría mediante el cual se generan consultas de los antecedentes disciplinarios ya sean de personas naturales o jurídicas para confirmar que no tengan ningún registro negativo de delito penal como detrimento patrimonial.

Antecedentes Contraloría general de la nación

Los antecedentes fiscales son emitidos por la contraloría para determinar si una persona o empresa tiene alguna responsabilidad fiscal por generar un daño al patrimonio del estado.

Conclusion

Las organizaciones como entes económicos, tienen un alto riesgo de involucrarse en temas de lavados de activos y financiación del terrorismo por su constante relación con diferentes personas naturales y jurídicas, por tal motivo, es necesario implementar un sistema que contribuya a prevenir y mitigar las amenazas con el objetivo de que las entidades no sean usadas como medios para legalizar dinero obtenido de actividades delictivas, como narcotráfico, corrupción, contrabando, entre otros.

En Colombia la superintendencia financiera como ente de control requiere que las organizaciones vigiladas, implementen el sistema de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT) cumpliendo con exactitud cada una de las etapas y elementos.

Las entidades financieras deben controlar constantemente cada una de las relaciones u operaciones que se van a realizar, con el fin de identificar cualquier actividad sospechosa que afecte la organización.

Las entidades ejercen un eficiente control, cuando cumplen con la debida diligencia, un proceso que involucra la revisión y verificación de las listas restrictivas, las cuales permiten conocer e identificar dentro de las diferentes bases de datos, información clave para la ejecución de procesos.

Estas listas son una herramienta fundamental para el sector financiero ya que permite identificar empresas de fachada, personas con suplantación de identidad o delitos a cargo, además de blindar a la entidad en negociaciones falsas, este procedimiento transmite confianza y transparencia en los diferentes procesos de vinculación con las que las entidades financieras pactan diariamente.

Referencias

- Carlos, S. C. J. (2017, 1 agosto). Listas restrictivas y su vinculación en Colombia. <https://repository.ces.edu.co/handle/10946/3062>
- Jiménez, M. M. (s. f.). Importancia de las listas restrictivas en Gestión de riesgos LAFT. <https://www.piranirisk.com/es/blog/importancia-listas-restrictivas-y-vinculantes-en-laft>
- Aml, Stradata. (2023, 5 octubre). SARLAFT 4.0 | SAGRILAFT/AML/Listas Restrictivas. <https://aml.stradata.co/>
- ¿Cuáles son las listas vinculantes y restrictivas en el cumplimiento LAFT? (s. f.). <https://www.tusdatos.co/blog/cuales-son-las-listas-vinculantes-y-restrictivas-en-el-cumplimiento-laft>
- Debida diligencia del cliente: ¿qué es y cómo se hace? (s. f.). <https://www.infolaft.com/debida-diligencia-del-cliente>
- Stradata, A. (2022, 12 agosto). SARLAFT. . . qué es, riesgos y alertas. Aml/Stradata. <https://aml.stradata.co/2021/12/01/sarlaft-que-es-riesgos-y-alertas/#:~:text=Riesgo%20reputacional%3A%20Es%20la%20posibilidad,Disminuci%C3%B3n%20de%20ingresos.>
- Laft, C. V. (2018, 16 noviembre). Sepa realmente cuáles son las listas restrictivas vinculantes para Colombia. Compliance - Debida Diligencia Online- Prevención LAFT - Listas Restrictivas, Listas Peps y Noticias. <https://www.compliance.com.co/sepa-realmente-cuales-son-las-listas-restrictivas-vinculantes-para-colombia/>
- ¿Cómo consultar la lista Clinton o lista OFAC? (s. f.-b). <https://www.tusdatos.co/blog/como-consultar-la-lista-clinton-o-lista-ofac>
- Proveedores ficticios o insolventes Dian/Gerencie.com. (s. f.). <https://www.gerencie.com/proveedores-ficticios-o-insolventes.html>
- Hermosilla, I. (2022, 5 agosto). Los fugitivos más buscados del mundo por el FBI: quiénes son y qué delitos cometieron. BioBioChile - La Red de Prensa Más Grande de Chile. <https://www.biobiochile.cl/noticias/internacional/eeuu/2022/08/04/los-fugitivos-mas-buscados-del-mundo-por-el-fbi-quienes-son-y-que-delitos-cometieron.shtml>
- Antecedentes penales - Antecedentes policiales. (s. f.). Antecedentes Penales. <https://www.upf.edu/web/antecedentespenales/antecedentes-policiales>

Wvaras. (2023, 10 noviembre). Biblioteca Gustavo Vásquez Betancourt. Corporación Universitaria Remington - Corporación Universitaria Remington. Más de 100 años de historia haciendo parte de los cambios sociales y brindando educación superior de calidad. <https://www.uniremington.edu.co/biblioteca/>