

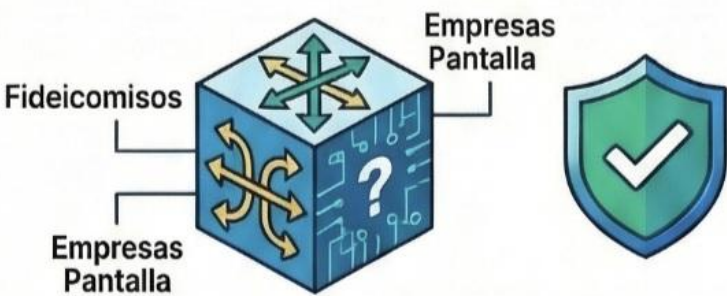
Guía de Prevención de Riesgos de Lavado de Activos para Contadores

IDENTIFICACIÓN Y MITIGACIÓN DE RIESGOS CLAVE



Conocimiento del Cliente (KYC)

Aplicar procedimientos estrictos de identificación de beneficiarios finales antes de prestar cualquier servicio.



Vigilancia de Estructuras Opacas

Revisar minuciosamente el propósito de empresas pantalla y fideicomisos para verificar su legitimidad.



Reporte de Operaciones Sospechosas (ROS)

Es obligatorio registrarse en la plataforma UIF Reportes para informar sobre comportamientos financieros inusuales.

ESCENARIOS DE RIESGO ESPECÍFICOS Y ACCIONES MITIGADORAS

Escenario de Riesgo	Acción Mitigadora
 Transacciones con Criptoactivos	 Utilizar solo proveedores registrados y verificar origen de fondos.
 Clientes PEP (Personas Expuestas Politicamente)	 Aplicar análisis exhaustivo de fuentes de ingresos y relaciones comerciales.
 Uso excesivo de efectivo	 Limitar la aceptación de efectivo y exigir documentación de soporte.

RESPONSABILIDAD LEGAL Y CONSECUENCIAS

Prisión por Dolo Eventual



8 a 20 años de cárcel

Si se facilita la legitimación de capitales.

Responsabilidad por Negligencia



1 a 3 años

El favorecimiento culposo por falta de cuidado conlleva penas.



Muerte Civil de la Entidad

Las empresas pueden enfrentar multas, inhabilitación o la cancelación total de su registro.