

Prevención de Lavado de Activos en Facilidades Crediticias

Riesgos Críticos de LA/FT y Consecuencias Legales para Sujetos Obligados en Costa Rica.

RIESGOS CRÍTICOS Y MEDIDAS DE MITIGACIÓN



Verificación del Origen de Fondos

Implementar debida diligencia para validar la procedencia del dinero en préstamos de grandes montos.



Identificación de Clientes y PEPs

Aplicar políticas 'Conozca a su Cliente' (KYC) reforzadas para Personas Políticamente Expuestas y jurisdicciones de alto riesgo.



Control de Operaciones Atípicas

Monitorear devoluciones anticipadas sin causa justificada y limitar el uso de efectivo en las transacciones.



RESPONSABILIDAD LEGAL Y SANCIONES



8-20 AÑOS

Penas de 8 a 20 Años de Prisión

Sanción aplicable a quienes faciliten la legitimación de capitales por dolo o falta de reporte.



Obligación del Reporte (ROS)

Es obligatorio registrarse en la plataforma 'UIF Reportes' para comunicar operaciones sospechosas de forma confidencial.



"Muerte Civil" de Personas Jurídicas

El incumplimiento puede resultar en la cancelación registral y la inhabilitación total de la entidad.

COMPARATIVA DE SANCIONES PENALES

TIPO DE CONDUCTA	PENA DE PRISIÓN	IMPACTO EN PERSONA JURÍDICA
Dolo o Participación	8 a 20 años	Multas e inhabilitación
Narcotráfico/Corrupción	10 a 20 años	Cancelación registral
Negligencia o Culpa	1 a 3 años	Responsabilidad de conexión