WORLD COMPLIANCE ASSOCIATION



En el mundo, la peor debida diligencia es la que no se hace

La debida diligencia es un proceso que implica realizar una investigación y análisis exhaustivos antes de tomar una decisión o realizar una acción importante. Se aplica en diversos ámbitos, como en el ámbito empresarial, financiero, legal, regulatorio, entre otros.

En el contexto empresarial, la debida diligencia puede referirse a la evaluación de una empresa antes de una fusión, adquisición o inversión, con el fin de evaluar los riesgos y oportunidades asociados a dicha operación. También se puede realizar una debida diligencia en el contexto de contratación de empleados o proveedores, para garantizar que cumplan con los requisitos legales y los estándares de calidad requeridos.

En el contexto financiero, la debida diligencia se utiliza para evaluar la idoneidad de una inversión antes de comprometer fondos. Se pueden analizar diversos aspectos, como el desempeño financiero pasado de la empresa, el mercado en el que opera, la competencia, entre otros.

En general, la debida diligencia implica investigar y recopilar información relevante, evaluar los riesgos y oportunidades asociados a una decisión y tomar una decisión informada y bien fundamentada con base en dicha información.

¿Qué pasa si no hago la debida diligencia en materia de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo LAFTPDADM?

Si una persona o entidad no realiza la debida diligencia en materia de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo, podría estar expuesta a graves consecuencias legales, financieras y reputacionales.

En términos legales, la falta de diligencia debida podría dar lugar a sanciones, multas y otras penalidades por parte de las autoridades reguladoras o de aplicación de la ley. Estas sanciones pueden variar según la jurisdicción, pero pueden incluir multas significativas, la pérdida de licencias comerciales, la incautación de activos y, en algunos casos, cargos criminales.

En términos financieros, la falta de diligencia debida podría exponer a una entidad a riesgos financieros significativos. Por ejemplo, si se realizan transacciones comerciales con individuos o entidades que están en listas de sanciones, la entidad podría enfrentar multas y la congelación de sus activos. Además, la reputación de la entidad podría verse afectada, lo que podría afectar sus relaciones comerciales y la lealtad de sus clientes.

En resumen, no hacer la debida diligencia en materia de riesgos de lavado de activos y financiación del terrorismo puede ser muy perjudicial para cualquier persona o entidad que realice actividades comerciales o financieras. Por lo tanto, es importante que las empresas implementen medidas adecuadas para mitigar estos riesgos, como la verificación de la identidad de los clientes, la revisión de las transacciones comerciales y la formación del personal en la detección de actividades sospechosas.

La debida Diligencia y el Compliance:

El término «compliance» se refiere al cumplimiento de las leyes, regulaciones y estándares éticos aplicables a una organización o individuo. El cumplimiento de las normas es esencial para evitar sanciones, multas, y otros riesgos legales, financieros y reputacionales.

En general, las empresas pueden implementar programas de cumplimiento para garantizar que cumplan con las leyes y regulaciones aplicables. Estos programas pueden incluir la identificación de riesgos, la implementación de políticas y procedimientos adecuados, la formación y educación de los empleados, y la auditoría y monitoreo del cumplimiento.

Compliance.com.co realiza la validación en listas restrictivas a demanda, lo cual es un proceso que se utiliza para verificar si un individuo o entidad aparece en una lista de sanciones o restricciones emitida por una organización gubernamental o entidad reguladora.

Estas listas restringen ciertas actividades, transacciones o negocios con individuos o entidades que se han relacionado con actividades ilícitas o prohibidas. Las listas restrictivas pueden incluir sanciones comerciales, restricciones de viaje, prohibiciones de negocios o transacciones financieras, entre otras.

La validación en listas restrictivas se utiliza para evitar que las organizaciones se involucren en transacciones con individuos o entidades

que están en listas de sanciones, lo que podría resultar en consecuencias legales y financieras negativas. La validación de las listas restrictivas se realiza mediante la comparación de los nombres y otra información relevante de las personas o entidades contra las listas restrictivas publicadas por las entidades reguladoras.

Esta validación puede realizarse de manera manual o mediante el uso de software especializado que automatiza el proceso, como lo es Compliance.com.co. La validación en listas restrictivas es un componente importante del cumplimiento normativo y es obligatoria para muchas empresas que operan en industrias reguladas, como la banca, finanzas, seguros, y comercio internacional.

Por: Mariano Alessandro Sánchez Abril.

Fuente: *https://www.compliance.com.co/la-peor-debida-diligencia-es-la-que-no-se-hace/*