

## Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

### Tema: Orientación del GAFI sobre las Personas Expuestas Políticamente (PEP)

Muchas incertidumbres y malentendidos rodean a las personas expuestas políticamente, o PEP. Clasificar a un cliente como PEP no es un objetivo en sí mismo; más bien, forma parte del proceso que permite a las instituciones financieras y a las APNFD (empresas y profesiones no financieras designadas) evaluar los mayores riesgos relacionados con las PEP. Por supuesto, ser un PEP no significa en sí mismo ser un criminal o sugerir un vínculo con el abuso del sistema financiero. Sin embargo, las PEP son clientes de mayor riesgo, porque tienen más oportunidades que los ciudadanos comunes para adquirir activos a través de medios ilegales como la malversación de fondos y el soborno. Por lo tanto, las instituciones financieras y las APNFD deben estar familiarizadas con las banderas rojas y los indicadores que pueden usarse para detectar tal abuso. Después de determinar que un cliente es un PEP, las instituciones financieras y las APNFD son responsables de llevar a cabo la debida diligencia continúa adaptada específicamente al estado del PEP del cliente.

### ¿Qué son las banderas rojas?

El GAFI ha desarrollado una lista de banderas / indicadores rojos que pueden ayudar en la detección del mal uso del sistema financiero por parte de las PEP durante una relación con el cliente. Esta lista de indicadores es útil para detectar aquellas PEP que abusan del sistema financiero y no tiene la intención de estigmatizar a todas las PEP. La forma de interpretar estos indicadores depende en gran medida del contexto. A menudo, hacer coincidir uno o dos de estos indicadores simplemente indica un riesgo estadísticamente elevado de hacer negocios con un cliente en particular, y es posible que se deban cumplir varios indicadores antes de que se justifique una sospecha grave. Sin embargo, en algunos casos, una vez más, dependiendo de las circunstancias específicas, la coincidencia de solo uno o más de estos indicadores podría conducir directamente a la sospecha de actividad ilegal, como el lavado de dinero.



## Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

**PEP que intentan proteger su identidad:** Las PEP son conscientes de que su estado como PEP puede facilitar la detección de cualquier comportamiento ilícito. Esto significa que las PEP pueden intentar proteger su identidad para evitar la detección. Ejemplos de formas en que esto se hace son:

- Uso de vehículos corporativos (entidades legales y arreglos legales) para ocultar al beneficiario efectivo
- Uso de vehículos corporativos sin razón comercial válida
- Uso de intermediarios cuando esto no coincide con las prácticas comerciales normales o cuando esto parece ser utilizado para proteger la identidad de una PEP
- Uso de miembros de la familia o asociados cercanos como propietario legal PEP y su comportamiento:

**Las conductas y características específicas de las PEP pueden elevar los niveles de riesgo o causar sospecha:**

- Uso de vehículos corporativos (entidades legales y arreglos legales) para ocultar (i) propiedad, (ii) industrias involucradas o (iii) países
- El PEP realiza consultas sobre la política de AML de la institución o la política de PEP
- El PEP parece generalmente incómodo para proporcionar información sobre la fuente de riqueza o la fuente de fondos.
- La información que proporciona la PEP es incompatible con otra información (disponible públicamente), como declaraciones de activos y salarios oficiales publicados.
- El PEP no puede o es reacio a explicar la razón para hacer negocios en el país de la institución financiera o DNFBP (Negocios y profesiones no financieras designadas).



- El PEP proporciona información inexacta o incompleta.
- El PEP busca hacer uso de los servicios de una institución financiera o DNFBP que normalmente no atendería a clientes extranjeros o de alto valor.
- Los fondos se trasladan repetidamente hacia y desde países con los cuales la PEP no parece tener vínculos.

## Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

- El PEP tiene o se le ha denegado la entrada al país (denegación de visa).
- El PEP es de un país que prohíbe o restringe a sus / ciertos ciudadanos tener cuentas o poseer cierta propiedad en un país extranjero.

La posición o participación del PEP en los negocios

La posición que ocupa una PEP y la manera en que la PEP presenta su posición son factores importantes a tener en cuenta.

Las posibles banderas rojas son:

- El PEP tiene autoridad sustancial sobre o acceso a los activos y fondos estatales, políticas y operaciones.
- El PEP tiene control sobre las aprobaciones regulatorias, incluida la concesión de licencias y concesiones.
- El PEP tiene la capacidad formal o informal de controlar los mecanismos establecidos para prevenir y detectar ML / TF.
- El PEP (activamente) minimiza la importancia de su función pública, o la función pública con la que está asociado
- El PEP no revela todas las posiciones (incluidas las que son de oficio)
- El PEP tiene acceso, control o influencia sobre cuentas gubernamentales o corporativas.
- El PEP (parcialmente) posee o controla instituciones financieras o APNFD, ya sea de manera privada o de oficio.
- El PEP (parcialmente) posee o controla la institución financiera o DNFBP (ya sea de manera privada o de oficio) que es una contraparte o un corresponsal en una transacción
- El PEP es un director o beneficiario efectivo de una entidad legal que es cliente de una institución financiera o una APNFD.

**Fuente de Información:**

Orientación del GAFI sobre personas expuestas políticamente (2013)