

Evite que su empresa sea utilizada para cometer delitos como lavado de activos, financiación del terrorismo y contrabando.

¡Cuestiónese y actúe!



Porque los negocios pueden ser involucrados directa o indirectamente en actividades ilegales, con propuestas económicas atractivas por las organizaciones criminales.

Porque las organizaciones criminales buscan actividades económicas lícitas para ocultar, transformar o administrar los recursos de sus actividades ilícitas.

Porque el dinero ilícito crea escenarios de competencia desleal, corrupción e influye negativamente en el desempeño y sostenibilidad de los negocios.

Porque hacer negocios con organizaciones criminales genera riesgos que los pueden comprometer en delitos como lavado de activos, financiación del terrorismo y contrabando.

Porque el riesgo de lavado de activos, financiación del terrorismo y contrabando puede estar presente en todas las etapas del ciclo de vida de los negocios o afectar su cadena de valor, sin importar su tamaño o sector económico.

Porque su negocio puede terminar involucrado en procesos penales que impliquen la cancelación de licencias, la pérdida de patrimonio, clientes, proveedores y socios.



¡Cuestiónese y actúe!

Para mayor información visite
www.negociosresponsablesysegueros.org

nrs
negocios
responsables
y seguros



Embajada Británica



Quando vaya
a hacer un negocio,
**VUELVA A LA EDAD
DEL ¿POR QUÉ?**

nrs
negocios
responsables
y seguros



Embajada Británica

www.negociosresponsablesysegueros.org

¿Qué es lavar activos?

Son todas las acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito.

Involucra a cualquiera que adquiera, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes ilícitos.

El dinero y los bienes de procedencia ilícita nunca serán legales, sin importar las transacciones realizadas con ellos.

Los recursos del lavado de activos no sólo provienen del narcotráfico. También se obtienen de delitos como secuestros, extorsiones, corrupción, tráfico de personas, tráfico de armas y delitos contra el sistema financiero.

¿Cómo se lavan activos?

Existen diversas formas de lavar activos, entre las cuales están:

- Movimiento físico de dinero.
- Movimiento de dinero a través del sistema financiero.
- Movimiento de bienes y servicios a través de los negocios.

¿Qué es financiar el terrorismo en Colombia?

El que directa o indirectamente promueva, organice, apoye, mantenga, financie o sostenga económicamente a grupos armados al margen de la ley o sus integrantes o a grupos terroristas nacionales o extranjeros, o a actividades terroristas.

Involucra a cualquiera que provea, recolecte, entregue, reciba, administre, aporte, custodie o guarde fondos, bienes o recursos, o realice cualquier otro acto relacionado con este mismo propósito.

¿Qué es contrabando?

El que en cuantía superior a cincuenta (50) salarios mínimos legales mensuales vigentes, importe mercancías al territorio colombiano, o las exporte desde él, por lugares no habilitados, o las oculte, disimule o sustraiga de la intervención y control aduanero.



¿Cuáles son los casos más frecuentes en los negocios?

Caso clientes:

Personas naturales o jurídicas que compran toda la producción de una empresa, o varios bienes (inmuebles, vehículos, joyas, etc.) que se pagan de estricto contado con recursos ilícitos.

Caso proveedores:

Personas naturales o jurídicas que venden informalmente productos, materiales o insumos por debajo de los precios de mercado, sin margen de ganancia aparente.

Caso inversionistas:

Personas naturales o jurídicas que seleccionan empresas con dificultades económicas y se ofrecen como inversionistas (nuevo socio que capitaliza la empresa) o como prestamista (que se encarga de pagar las deudas de la empresa) con recursos de origen ilícito.

Empresas que manejan todos los recursos por caja:

Sociedades o establecimientos de comercio que manejan grandes volúmenes de efectivo que no son acordes con su actividad, no cuenta con los soportes de sus operaciones o los falsifican.

Empresas o negocios legalmente establecidos para el apoyo logístico y manejo de organizaciones criminales:

Estas organizaciones requieren el suministro de variados bienes y servicios (víveres, combustibles, transporte, medicamentos) para cuya provisión utilizan los negocios establecidos legalmente en la zona de influencia. Estos bienes o servicios se pagan en efectivo y se ordena que sean entregados o prestados a las personas que se les indique, bien en la misma localidad o en distintas partes del país.

¿Cómo puede proteger su negocio?

Vuelva a la edad del ¿por qué?



¡Cuestionese!

- Porque reduce el riesgo de sanciones administrativas o legales, previene la complicidad y evita la mala reputación del negocio.
- Porque fortalece la gestión empresarial y facilita la toma de decisiones estratégicas, promoviendo prácticas de Responsabilidad Social Empresarial.
- Porque contribuye a la permanencia y sostenibilidad de los negocios mediante una gestión responsable y segura.

¡Actúe!

- Identifique en su negocio los riesgos relacionados con lavado de activos, financiación del terrorismo y contrabando.
- Construya o actualice procesos y procedimientos de identificación y control para:
 - Clientes, proveedores y mercados.
 - Origen de los bienes o recursos.
- Capacite y entrene a su personal en estos procesos y procedimientos.
- Documente, tenga soporte y haga seguimiento de todas las operaciones que realice, especialmente las que puedan ser de alto riesgo.
- No preste su nombre, ni sus productos financieros, ni los de su negocio.