



Miller & Chevalier

Red Latinoamericana de Cumplimiento
Debida Diligencia y Beneficiarios Finales

Matteson Ellis
Julio 2020

Conocer a los Beneficiarios Finales:

¿Cuales son riesgos principales?

- **Lavado de Dinero:**

- ¿Un cliente está pagando a su compañía con dinero sucio?
- ¿Un proveedor está usando su compañía para limpiar las ganancias de actos ilícitos?
- ¿Una empresa está usando los productos de actividad criminal para financiar la adquisición de una parte de su negocio?

- **Corrupción:**

- ¿El hermano de un funcionario publico con el poder de aprobar una licencia importante a su negocio es el ultimo propietario de una contratista de su compañía?
- ¿La persona quien tiene control actual de un tercero intermediario tiene una reputación cuestionable, y usted no puedes resolver este red flag?

- **Sanciones:**

- ¿Aunque el nombre de un proveedor no aparece en una lista restrictiva, la persona atrás del proveedor aparece en la Lista Clinton?

Conocer a los Beneficiarios Finales:

¿Cuales son señales de alerta comunes?

¿La contraparte no quiere cooperar con la divulgación de beneficiarios finales?

- **Lavado de Dinero:**

- ¿La transacción no es consistente con el negocio de la contraparte?
- ¿En una revisión de los medios surgen cuestiones sobre el fuente de fondos?
- ¿Conducta ilícita es común en el negocio contemplado?
- ¿El cliente le pide que mantenga confidencial la identidad de las propietarias?
- ¿El personal del contratista hace declaraciones que sugieren la participación en conducta ilícita, como el robo de materiales, colusión con otras compañías, o pagar a organizaciones criminales?

- **Corrupción:**

- ¿El beneficiario final es pariente de un funcionario publico?
- ¿El uso de un proveedor especifico es recomendado por un funcionario publico?
- ¿La contratación de un proveedor no sigue el proceso estándar de contratación de la compañía?

- **Sanciones:**

- ¿La contraparte es basado en una jurisdicción relevante a sanciones internacionales (e.g., Venezuela, Cuba, Rusia, Irán)?
- ¿La transacción no es consistente con el negocio de la contraparte?
- ¿La fecha de formación de la contraparte genera sospechas?

Conocer a los Beneficiarios Finales: ¿Cuales son obstáculos principales?

- Paraísos fiscales
- Limites en el acceso a información relevante en ciertas jurisdicciones
- Deseo del tercero en evitar el pago de ciertos impuestos
- Intereses personales de seguridad / confidencialidad
- Dificultades administrativos en perseguir los beneficiarios finales de cada tercero de una compañía

Conocer a los Beneficiarios Finales:

¿Cómo se manejan los riesgos?

- Conseguir representaciones contractuales (que los beneficiarios finales no son funcionarios públicos, que los pagos no son hechos con ganancias de actos ilícitos, que los beneficiarios no aparecen en listas restrictivas, etc)
- La cuestión siguiente: **¿Es razonable confiar en la representación contractual?**
 - ¿Tiene la empresa un nivel alto de influencia en la transacción para exigir que la contraparte produzca los nombres actuales?
 - ¿Se puede realizar debida diligencia adicional para conseguir esa información (revisar registros públicos, contratar firmas de debida diligencia especializadas)?
 - Si la contraparte no divulga los nombres, y si no se puede conseguir los nombres independientemente, **¿Cuales son las otras opciones?**

Información de Contacto



Matteson Ellis
Member
Miller & Chevalier
mellis@milchev.com
+1 202.626.1477