



GUÍA

Tu guía completa de las comprobaciones PEP



Contenidos

¿Qué es una comprobación PEP?	3
¿Qué negocios deben llevar a cabo comprobaciones PEP?	4
¿Qué sucede si no realizas las comprobaciones PEP?	5
¿Quién audita las comprobaciones PEP?	5
3 formas de realizar comprobaciones PEP	6
1. Comprobaciones PEP manuales	6
2. Comprobaciones manuales PEP con una solución AML	7
3. Comprobaciones PEP completamente automatizadas	7
¿Qué sucede después de una comprobación PEP positiva?	8
¿Cómo las comprobaciones PEP pueden ayudarnos en la lucha contra el fraude?	9
Cómo realiza SEON comprobaciones PEP	9
Preguntas frecuentes	10
¿Cómo saber si una persona es políticamente expuesta?	10
¿Cómo puedo realizar una comprobación PEP?	10
¿Por qué son importantes las comprobaciones PEP?	10
Fuentes	11

Las comprobaciones de personas políticamente expuestas son un proceso clave de la debida diligencia diseñada para ayudar al AML (anti lavado de dinero).

¿Pero cómo funciona? ¿Quién edita los resultados? ¿Y qué deberías hacer si uno de tus clientes resulta ser una persona políticamente expuesta? Encontrarás todas las respuestas en esta guía completa.

¿Qué es una comprobación PEP?

Una comprobación PEP es un proceso diseñado para verificar si un cliente, usuario o socio de negocios figura en cualquier lista de personas políticamente expuestas. Estas listas se mantienen y actualizan en los sitios web de los gubernamentales, registros públicos y bases de datos de terceros.

El objetivo de una comprobación PEP es verificar si alguien está en una lista PEP, con el fin de frenar el lavado de dinero. Las personas políticamente expuestas son más propensas a estar involucradas en asuntos de corrupción, soborno y blanqueamiento de capitales. Estar al alba sobre quién es una persona políticamente expuesta es tanto un requerimiento legal como una herramienta para reducir el lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo.



Las personas políticamente expuestas incluyen, entre otros:

- jefes de estado
- diplomáticos
- altos ejecutivos de empresas de propiedad estatal
- miembros del parlamento
- miembros del poder judicial
- miembros de comités deportivos

Dado que el estatus PEP de una persona puede cambiar de la noche a la mañana, es crucial que te asegures de realizar comprobaciones periódicas. Un cliente que antes ocupaba un puesto subordinado puede ser ascendido a un puesto que lo incluya en una lista de personas políticamente expuestas, y es tu obligación legal hacer un seguimiento.

Por último, es importante tener en cuenta que la [definición de una PEP](#) varía de una legislación a otra. Esta es la razón por la que los controles de las PEP son auditados por los reguladores nacionales, como veremos más adelante.

¿Qué negocios deben llevar a cabo comprobaciones PEP?

Aunque históricamente sólo los bancos y las instituciones financieras eran requeridas de asegurar su cumplimiento AML, actualmente un número creciente de verticales están involucrados, dependiendo del país. Estos pueden incluir:

- compañías que venden y compran propiedades
- compañías que venden artículos de alto valor como antigüedades o piezas de arte
- corporaciones financieras tales como fondos especulativos o contadores
- empresas de apuestas y apuestas en línea

Cabe destacar que los tipos de negocio sujeto a la [verificación AML](#) pueden variar de una jurisdicción a otra. La mejor forma de comprobar si tu compañía debe cumplir con las reglas AML es ponerte en contacto con el organismo regulador de tu localidad.

¿Qué sucede si no realizas las comprobaciones PEP?

Las comprobaciones PEP son un requisito legal. No realizarlas puede causar problemas de cumplimiento, tales como:

- **Multas sustanciales:** En octubre de 2022, por ejemplo, la institución financiera británica Gatehouse fue multada con 1,8 millones de dólares por la Autoridad de Conducta Financiera por no realizar las comprobaciones adecuadas de las listas de sanciones y las PEP.
- **Daños a la reputación:** Que tu nombre se asocie a una multa legal nunca es bueno para tu reputación ante accionistas o clientes, quienes podrían perder la confianza en tu marca.
- **Caída del precio de las acciones:** Según un informe de Themis, proveedor de información sobre delitos financieros, los escándalos de AML pueden hacer que el precio de las acciones de un banco caiga un 5,2% el día en que se anuncia la multa y hasta un 20,7% en los seis meses siguientes.

Ahora bien, mientras que algunas de las instituciones financieras más grandes pueden ver las multas de AML como el costo de hacer negocios, una batalla legal y una multa considerable podrían tener un impacto significativo en los operadores más pequeños. Esto podría ralentizar sus operaciones durante meses, lo que podría reducir su competitividad a la hora de intentar expandirse.

¿Quién audita las comprobaciones PEP?

Las comprobaciones PEP son un requisito legal, pero los organismos reguladores encargados de estos requerimientos varían de un país a otro. Aunque esto puede crear confusión sobre lo que constituye legalmente una PEP, la mayoría de los países basan sus definiciones en la emitida en 2013 por el Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Lavado de Dinero (GAFI) de Estados Unidos.

Sin embargo, las auditorías PEP reales serán realizadas por las autoridades locales que a veces también están a cargo de la detección de verificación AML. Por ejemplo:

- **Australia:** Esto dependerá de la lucha contra el lavado de dinero (AML) y la financiación del terrorismo (CTF) de Australia.
- **Singapur:** La Autoridad Monetaria de Singapur (MAS) define las PEP e incluye a los familiares o allegados (RCA).
- **Sudáfrica:** El Centro de Inteligencia Financiera auditará lo que denomina Personas Políticamente Influyentes (PIP). El término cumple la misma función que PEP.
- **Reino Unido:** La Financial Conduct Authority (FCA) y el Joint Money Laundering Steering Group publican directrices sobre las personas políticamente expuestas y otras cuestiones relacionadas con el conocimiento del cliente.

Ten en cuenta que las definiciones de PEP también pueden ser actualizadas y verificadas por organizaciones internacionales, como la [Sexta Directiva AML de la UE](#).

3 formas de realizar comprobaciones PEP

Aunque los organismos reguladores deben asegurarse de que realizas tus comprobaciones de debida diligencia de clientes (CDD) y la diligencia reforzada de clientes (EDD), no existen reglas establecidas en cómo realizar los controles PEP.

A continuación detallamos tres métodos que podrían adecuarse a tu organización, dependiendo de tu escala y apetito de riesgo.

1. Comprobaciones PEP manuales

La manera más fácil (y la que más consume recursos) de realizar una comprobación PEP es simplemente consultar manualmente las listas correctas. Los negocios pueden hacer esto al acceder a la información sobre personas políticamente expuestas a través de los sitios oficiales de los gobiernos, registros públicos o bases de datos comerciales.



Las fuentes OSINT y las [herramientas OSINT](#) también pueden acelerar el proceso agregando información sobre una persona a partir de su nombre.

Por último, también puedes seguir las noticias de fuentes fiables para estar al tanto de los últimos nombramientos políticos o judiciales.

2. Comprobaciones manuales PEP con una solución AML

La segunda opción es consultar manualmente los nombres al ingresarlos en un software especializado. Esto tiene ventajas y contras.

La ventaja es que esto acelera las búsquedas al agregar automáticamente los resultados de diversas listas PEP alrededor del mundo.

A veces los resultados se procesan a través de algoritmos para darte el mejor estimado de si ciertamente estás tratando con la persona correcta o no. Cabe mencionar que esto puede ser complicado pues los nombres no son exactamente identificadores únicos.

Aún así debes confirmar la información manualmente para asegurarte de que estás corroborando la identidad de la persona correcta.

3. Comprobaciones PEP completamente automatizadas

Los negocios más ambiciosos sujetos a las regulaciones AML en ocasiones integran comprobaciones completamente automatizadas.

Esto involucra integrar un sofisticado software AML ya sea in situ o a través de una API. La verificación AML automatizada también funciona al agregar datos de varias listas PEP alrededor del mundo y ejecutarla a través de algoritmos.

La ventaja de las comprobaciones PEP completamente automatizadas es que puedes verificar las identidades de un gran número de nuevos clientes prácticamente en tiempo real.

¿Qué sucede después de una comprobación PEP positiva?

Si una comprobación PEP arroja un resultado positivo, la empresa debe aplicar medidas de diligencia reforzada de clientes para minimizar el riesgo de que esa persona pueda utilizar la infraestructura y los flujos de trabajo de la organización para lavar dinero obtenido ilegalmente, normalmente mediante sobornos.

Una vez que se determina que alguien es una persona políticamente expuesta, las Recomendaciones del GAFI describen una serie de pasos a seguir.

Entre ellos, obtener la aprobación de la alta dirección de la institución financiera, en particular de las personas autorizadas para aprobar las políticas de AML y CFT. Asimismo, debe determinarse el origen de los fondos depositados y supervisarse la relación comercial.

	Clientes no PEP	Clientes PEP
registro y onboarding	Conductas institucionales KYC estándar	Conductas institucionales KYC + diligencia reforzada del cliente
aprobación interna	Sin necesidad de aprobación adicional	Se necesita aprobación de de la alta dirección
información de las fuentes de fondos	Puede requerirse para transacciones más grandes, lo que puede conducir a un informe de actividad sospechosa (SAR)	Siempre se necesita
monitoreo de actividades	Mínimo para el sector	Extenso

¿Cómo las comprobaciones PEP pueden ayudarnos en la lucha contra el fraude?

Incorporar la identificación de las personas políticamente expuestas, tanto a la hora de aceptar nuevos clientes como en el marco de [las medidas de monitoreo de las transacciones contra el lavado de dinero](#), es una forma clave de que las instituciones financieras luchen contra el fraude y eviten cuantiosas multas en materia de AML, al tiempo que contribuyen a mantener sana la economía en general.

Según PwC, cada año se pierde el 5% del PIB mundial a causa de la corrupción. Una diligencia debida reforzada en relación con las PEP puede identificar casos de corrupción y soborno, lavado de dinero y otros, luchando contra este problema mundial.

Cómo realiza SEON comprobaciones PEP

La herramienta SEON de lucha contra el fraude e inteligencia de clientes te permite identificar al instante perfiles, comportamientos o incluso configuraciones de software sospechosos. Este poder de creación de perfiles se extiende a las comprobaciones AML y PEP, lo que te permite mejorar tu cumplimiento, evitar cuantiosas multas y saber exactamente con quién estás haciendo negocios en todo momento.

Junto con un potente sistema de [huella digital de dispositivos](#), un análisis de huella digital, módulos API flexibles y un innovador [machine learning de dos tipos](#), SEON está diseñado para proporcionarte un conjunto de herramientas completo para proteger y hacer crecer tu negocio al tiempo que garantiza el cumplimiento de la normativa.

Preguntas frecuentes

¿Cómo saber si una persona es políticamente expuesta?

Para saber si alguien es una persona políticamente expuesta, puedes ingresar su nombre manualmente en una lista de personas políticamente expuestas de sitios web oficiales. También puedes consultar bases de datos comerciales o de código abierto, o incluso supervisar las fuentes de los medios de comunicación. Sin embargo, la mayoría de las empresas en línea confían en el software AML para agregar automáticamente los datos de la lista PEP.

¿Cómo puedo realizar una comprobación PEP?

Puedes realizar una comprobación PEP manualmente buscando información sobre una persona en las listas PEP oficiales del gobierno. También puedes recurrir a un sistema AML que busque automáticamente el nombre de esa persona en docenas de bases de datos agregadas.

¿Por qué son importantes las comprobaciones PEP?

Las comprobaciones de PEP son cruciales para garantizar el cumplimiento de las normas AML (contra el lavado de dinero) y CTF (contra la financiación del terrorismo). No realizar estas comprobaciones cuando se trata de personas políticamente expuestas puede acarrear multas, batallas legales y daños a la reputación.



Fuentes

[Financial Conduct Authority](#): FCA fines Gatehouse Bank £1.5m for poor anti-money laundering checks

[Global Trade Review](#): Share price and reputational damage: banks count cost of AML failings

[PWC](#): Five forces that will reshape the global landscape of anti-bribery and anti-corruption

Detección sencilla
de fraudes para
cualquier negocio

Prueba gratis

