



# ASPECTOS CLAVES DE LAS SANCIONES Y CÓMO AFECTA A SU NEGOCIO

## Tabla de Contenidos

• Introducción .....	1
• ¿Qué son las sanciones? .....	1
• ¿Por qué se imponen las sanciones? .....	1
• ¿Qué tipos de sanciones existen? .....	2
• ¿Quiénes son los objetivos de las sanciones? .....	2
• ¿Quién debe cumplir? .....	2
• ¿Cuáles son las consecuencias del incumplimiento? .....	2
• ¿Cómo puedo conseguir involucrarme en una actividad prohibida o sancionable? .....	3
• ¿Cuáles son algunos de los desafíos que puede encontrar una empresa? .....	3
• ¿Cuáles son mis deberes legales relacionados con las sanciones? .....	3
• ¿Cómo sé que alguien o un país está sancionado? .....	3
• ¿En la práctica, qué significa esto para mi negocio? .....	4
• ¿Cómo puedo evitar problemas en primer lugar? .....	4
• ¿Qué hacer cuando hay una preocupación? .....	4
• Pensamientos finales .....	4

## Introducción

Este documento busca ayudar a las empresas a entender mejor las sanciones. Este documento explica cómo las sanciones pueden afectar su empresa y cómo usted puede proteger su negocio contra los daños que pueden causar las violaciones a las leyes de sanciones. En este documento se destacan:

- Aspectos claves de sanciones;
- El porqué las sanciones son relevantes para su negocio;
- Los desafíos que las empresas pueden encontrar cuando tratan con sanciones;
- Cómo evitar en primer lugar los problemas; y,
- Qué hacer si hay preocupaciones sobre posibles violaciones.

## ¿Qué son las sanciones?

Las sanciones pueden incluir cualquier medida que no sea la fuerza militar que los países y las organizaciones multilaterales utilizan para combatir ciertos tipos de actividades, tales como el terrorismo, el narcotráfico, y la proliferación de armas.

*Las sanciones toman típicamente la forma de restricciones o de prohibiciones en ciertos tipos de transacciones con las personas, las entidades, o los países que son el objetivo de las sanciones.*

Varios países, incluyendo los Estados Unidos, el Reino Unido, la Unión Europea, Canadá, Australia, y muchos otros, aplican algún tipo de sanciones. Las organizaciones internacionales, tales como, las Naciones Unidas también utilizan sanciones.

Es importante entender que las sanciones son medidas legales. Tienen fuerza de ley y sus violaciones pueden conducir a consecuencias graves.

## ¿Por qué se imponen las sanciones?

Las sanciones pueden tener muchos objetivos diferentes. Éstos incluyen:

- Negar recursos a las personas y entidades involucradas en actividades perjudiciales, incluyendo terrorismo, narcotráfico y la proliferación de armas;
- Persuadir u obligar a los objetivos de las sanciones a cambiar su comportamiento;
- Castigar a los objetivos de las sanciones; y
- Enviar un mensaje político.

Debido a que los países usan las sanciones para los propósitos de la política, las sanciones pueden cambiar muy rápidamente en respuesta a nuevas situaciones. Esto hace que sea importante mantenerse al día con esos cambios.

## ¿Qué tipos de sanciones existen?

Diferentes países imponen diversos tipos de sanciones, y las sanciones pueden ser bastante complicadas. Las sanciones típicas incluyen:

- Restricciones o prohibiciones a las exportaciones hacia o importaciones desde los objetivos de las sanciones. Por ejemplo, la importación o la exportación de materia prima (commodity). El petróleo puede ser lo primero que se le ocurra.
- Restricciones o prohibiciones a las transacciones financieras que impliquen los objetivos de las sanciones. Éstas realmente no prohíben el comercio de mercancías concretas, sino que imponen restricciones sobre el flujo de dinero o la capacidad de un país, de una persona o de una entidad para realizar transacciones en el sistema financiero global.
- Restricciones o prohibición de inversiones en o con objetivos de sanciones.
- Congelamiento de activos y otros bienes pertenecientes a los objetivos de las sanciones. Por ejemplo, puede ser una sanción para congelar el activo de un individuo en particular; y,
- Prohibiciones de viaje. Pueden ser sanciones contra individuos particulares para evitar que esas personas viajen al extranjero.

La mayoría de los países pueden autorizar transacciones, que de otro modo estarían prohibidas, otorgando una licencia. Algunas licencias están disponibles sin solicitud previa, mientras que otras permiten solamente transacciones específicas al titular de la licencia.

## ¿Quiénes son los objetivos de las sanciones?

Las sanciones pueden aplicarse a personas individuales; entidades, incluidas compañías y organizaciones, tales como Al Qaeda; y, países enteros. Pueden incluso aplicarse a barcos y aviones. Las sanciones pueden también aplicarse a sectores específicos de la economía de un país.

Los objetivos que son personas o entidades normalmente se identifican en una lista emitida por el país que impone las sanciones. Sin embargo, las entidades que sean propiedad mayoritaria de una persona o entidad sujeta a sanciones (“objetivo de sanciones”) pueden también estar sujetas a sanciones, aunque no estén incluidas en ninguna lista. Esto significa que, para evitar tratar con una parte sancionada, puede ser necesario recopilar información sobre la propiedad de clientes, proveedores, y otros socios comerciales.

## ¿Quién debe cumplir?

Las personas deben cumplir siempre con las leyes de sanciones de su país de ciudadanía. Deben también cumplir con las leyes de cualquier país en el que se encuentren físicamente presentes mientras estén allí, sin importar el propósito de la visita. De forma similar, las compañías deben cumplir siempre con las leyes de sanciones del país en el que están organizadas.

Las personas y las compañías también deben cumplir con las leyes de sanciones de los países en los que hacen negocios; una compañía holandesa que usa un banco en los Estados Unidos, por ejemplo, debe cumplir con las sanciones de los EE. UU., al menos con respecto a esas transacciones. Las leyes de sanciones de un país también pueden aplicarse a los bienes, servicios, y tecnología que produce, incluso después de exportarlos. Finalmente, debido a que la mayoría de las transacciones denominadas en dólares estadounidense se liquidan a través de los bancos en los Estados Unidos, todas las transacciones en dólares estadounidenses están potencialmente sujetas a las leyes de sanciones de los EE. UU.

Los formuladores de políticas de los Estados Unidos han descubierto que pueden tener un gran impacto económico diciendo a otros países o compañías de otros países, “si usted hace negocios con el país X, usted no va a poder abrir cuentas bancarias en los EE.UU. Por esta razón, si bien las leyes de sanciones generalmente solo se aplican a sus ciudadanos y compañías, los Estados Unidos pueden tratar de obligar a ciudadanos y compañías no estadounidenses, a cumplir con ciertas leyes de sanciones estadounidenses. Esto puede afectar ciertos tipos de transacciones que involucran a Cuba, Irán, Corea del Norte, o Rusia. En teoría, la legislación de la UE prohíbe el cumplimiento de estas leyes, pero la situación real es complicada.

## ¿Cuáles son las consecuencias del incumplimiento?

En primer lugar, violar las leyes de sanciones puede tener consecuencias significativas. Las penas precisas dependen del país que impone las sanciones y los detalles de la violación. Las penas comunes incluyen la imposición de multas monetarias, que pueden ser bastante grandes. También puede haber penalidades administrativas, tales como requisitos para tomar medidas internas para prevenir futuras violaciones. En casos extremos, las violaciones de las sanciones pueden incluso resultar en encarcelamiento.

La violación de sanciones también puede tener consecuencias no legales. Las transacciones que violan las leyes de sanciones pueden interrumpirse, causando retrasos y posiblemente resultando inclusive en el congelamiento de fondos. Las violaciones de sanciones pueden también causar un daño real a la reputación de una compañía, provocando la pérdida de clientes, su seguro o su cuenta bancaria. Las violaciones de sanciones también aumentan la probabilidad de que las autoridades gubernamentales presten especial atención al infractor en el futuro.

Finalmente, en algunas circunstancias, su propia compañía o usted pueden ser incluidos en la lista de sanciones. Esto significa que sus activos serán congelados, se le puede negar la visa a los EE. UU. o ya no tendrá más acceso a los mercados financieros internacionales.

## ¿Cómo puedo conseguir involucrarme en una actividad prohibida o sancionable?

Una empresa se puede involucrar en actividades sancionadas prohibidas vendiendo o comprando a una persona o compañía sujeta a sanciones. Usted puede también violar las sanciones al exportar productos hacia o al comprar productos de un país sujeto a sanciones. Esto es especialmente cierto con respecto a ciertos productos de origen estadounidense, ya que las leyes de sanciones de los Estados Unidos pueden continuar aplicándose incluso después de ser exportados desde los Estados Unidos. Ayudar a otra persona a evadir las leyes de sanciones, incluso si las leyes no se aplican directamente a usted, se considera también una violación de las sanciones.

Como se describió anteriormente, la violación de leyes de sanciones puede dar lugar a severas penalidades legales, incluidas multas civiles y criminales. Los Estados Unidos, por ejemplo, ha multado a compañías y bancos extranjeros con millones o, en algunos casos, miles de millones de dólares por violar las sanciones estadounidenses. En casos extremos, las violaciones de las sanciones pueden incluso conducir a penas de prisión de hasta 20 años.

Las sanciones también pueden tener efectos comerciales significativos. En el mejor de los casos, un acuerdo comercial o un pago puede retrasarse o detenerse, costándole dinero y enojando a clientes. En el peor de los casos, la violación de sanciones puede causar un daño severo a su reputación, lo que le costará clientes y proveedores. Los bancos y las compañías de seguros están a menudo poco dispuestas a hacer negocios con compañías que también han violado las sanciones.

## ¿Cuáles son algunos de los desafíos que puede encontrar una empresa?

El desafío más grande para las compañías es asegurarse de no hacer negocios con partes sancionadas. Los socios comerciales inescrupulosos pueden intentar convencer a sus empleados de hacer un trato comercial que está prohibido por las sanciones. Pueden intentar ocultar la participación de una entidad sancionada en el negocio. Por ejemplo, pueden intentar esconder a un usuario final sancionado o un destino sancionado del equipo que usted les vende.

Ellos pueden intentar convencerle que falsifique el papeleo o trate de usar a intermediarios o facilitadores detrás de los cuales se puedan esconder entidades o personas sancionadas. Los gerentes o agentes comerciales pueden deliberadamente ignorar las regulaciones de sanciones para cerrar un trato, por lo que solo tienen en mente su comisión o la ganancia financiera de su propia empresa. En caso de que los agentes comerciales o gerentes conozcan el régimen de sanciones y las regulaciones de control de exportaciones, a menudo tienen la impresión de que las sanciones realmente impuestas muy probablemente no serán realmente severas. Como propietario de la empresa, oficial de cumplimiento de sanciones designado o consejero legal, usted necesita conocer y convencer a otros en su empresa de que las sanciones deben ser tomadas muy en serio y que el incumplimiento puede ser castigado severamente.

Mantenerse alejado de los problemas requiere no solamente del escrutinio de los nombres de los clientes, proveedores, y otros socios comerciales, sino también asegurarse de que no sean de propiedad de partes sancionadas. Un desafío relacionado es construir un marco referencial de cumplimiento de sanciones en sus operaciones que le permita cumplir con las sanciones sin ralentizar su negocio innecesariamente. Es también necesario capacitar a sus empleados sobre sanciones, creando conciencia sobre estos riesgos, y cómo cumplir con las sanciones.

## ¿Cuáles son mis deberes legales relacionados con las sanciones?

Básicamente, usted tiene el deber de no violar las sanciones. Se espera que usted realice la debida diligencia y tome las demás medidas necesarias para evitar infracciones. Esto significa que usted necesita tener implementado un programa de cumplimiento de sanciones que sea apropiado para el tamaño y la naturaleza de su negocio. Cuando usted participa en una conducta prohibida, un programa eficaz de cumplimiento de sanciones puede reducir la posible penalidad de la OFAC. Esto significa que una compañía puede ganar crédito por su programa de cumplimiento de sanciones en función de su eficacia al momento en que ocurrió la infracción.

## ¿Cómo sé que alguien o un país está sancionado?

Las sanciones estadounidenses son administradas por la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC). OFAC tiene información detallada en su sitio web sobre qué países, entidades e individuos están sujetos a las sanciones estadounidenses. Esta información se la puede encontrar en <https://home.treasury.gov/policy-issues/office-of-foreign-assets-control-sanctions-programs-and-information>.

El régimen de sanciones en la Unión Europea es algo más complicado. Usted puede encontrar una descripción general de las sanciones de la UE contra países en <https://sanctionsmap.eu/#/main>. Las sanciones de la UE contra personas y entidades se establecen en la Lista Consolidada de la UE, que usted puede encontrar en <https://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>.

La información sobre sanciones del Reino Unido se encuentra en <https://www.gov.uk/government/publications/the-uk-sanctions-list>

Hay también herramientas comerciales con listados consolidados de los Estados Unidos, la Unión Europea, el Reino Unido, y de otros países tales como Australia, Canadá, Japón, y Singapur.

## ¿En la práctica, qué significa esto para mi negocio?

En primer lugar, usted necesita analizar sus operaciones con el objetivo de identificar las sanciones aplicables a su negocio. Luego, usted necesita conducir una evaluación de riesgos para determinar cómo podría usted violar las sanciones. Usted debe implementar medidas para evitar posibles infracciones, por ejemplo conduciendo la debida diligencia y evaluar a los clientes y las transacciones. En resumen, usted necesita un programa de cumplimiento de sanciones que lo proteja contra los riesgos de violar sanciones.

## ¿Cómo puedo evitar problemas en primer lugar?

La mejor manera de evitar problemas es diseñar e implementar un programa de cumplimiento de sanciones, y luego actualizarlo periódicamente en función de su experiencia. El programa debe modificarse para reflejar los cambios en su negocio, incluido el lugar donde vende.

Además, si usted cumple con las sanciones, en última instancia protegerá a sus empresas de participar en actividades prohibidas o ser utilizadas o abusadas para evadir sanciones, la proliferación de armas de destrucción masiva, el terrorismo, u otra actividad ilegal.

## ¿Qué hacer cuando hay una preocupación?

Si usted piensa que podría haber infringido las sanciones, el primer paso es recopilar las pruebas y evaluarlas para determinar si, de hecho, pudo haber ocurrido una infracción. Si la evaluación inicial es que puede haber habido una violación, debe contar con un procedimiento implementado para conducir una investigación de una posible infracción. Especialmente si su compañía es más pequeña, es posible que usted desee consultar a un profesional externo en este punto. Sin embargo, no informe nada al gobierno hasta que haya realizado una investigación exhaustiva.

## Pensamientos finales

La mejor manera de evitar posibles problemas con las sanciones es prepararse con anticipación. El primer paso en este proceso es realizar una evaluación de sus riesgos de sanciones. Esta evaluación puede servir como base para crear un plan de cumplimiento de sanciones que utilice controles internos para reducir o para eliminar estos riesgos. Por supuesto, usted debe capacitar a su personal con respecto a sus funciones. Es importante que usted vuelva a evaluar tanto sus riesgos como su plan regularmente, ya que tanto su empresa como las leyes de sanciones pueden cambiar.

## Para mayor información:

Association of Certified Sanctions Specialists (ACSS)

[www.sanctionsassociation.org](http://www.sanctionsassociation.org)

Tel. +1-305-428-0959

[helpdesk@sanctionsassociation.org](mailto:helpdesk@sanctionsassociation.org)