



**La debida diligencia  
puede ser ampliada o  
también simplificada.**

**¿Por qué los Bancos deben cumplir con la Debida Diligencia?**

- Porque se debe cumplir con la Ley 23-2015 y el Decreto No 35 del 2022 que reglamenta la ley.
- Exige requisitos obligatorios para las personas naturales y personas jurídicas al momento de entablar una relación con el banco, aportando documentación precisa y oportuna, para cumplir con Conozca su cliente.