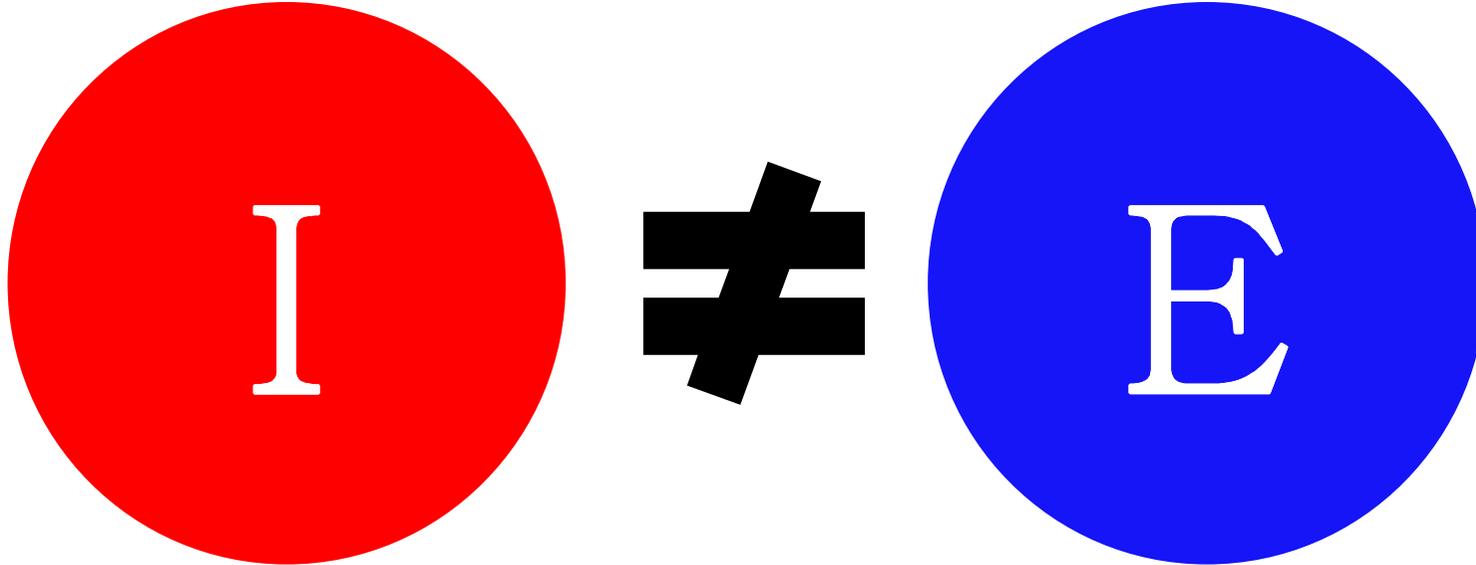


# Criminal Compliance en materia de lavado de activos

**Compliance = Cumplir con**



¿Control estatal?

**Regula**

**Supervisa**

**Sanciona**

**Autorregulación Regulada**

De acuerdo a las exigencias del mercado.

¿Libertad total?

# Compliance

## Prevenir

Organización y  
vigilancia:

- Individuo
- Grupo
- Estructura en sí misma

## Detectar y comunicar

Confirmación del  
Derecho:

- Detectar
- Reparar
- Contribuir a esclarecer y sancionar

Compliance

F

I

P

# Formulación

Se formula un

**programa de cumplimiento.**

de acuerdo con:

- Política de la propia empresa
- Asesoría externa
- Requerimientos legales para sectores determinados

**3 Pasos**

# Identificar los riesgos

Riesgos propios del negocio.

Normativa legal vigente.

Inventario

Campo de riesgo

R<sub>1</sub>

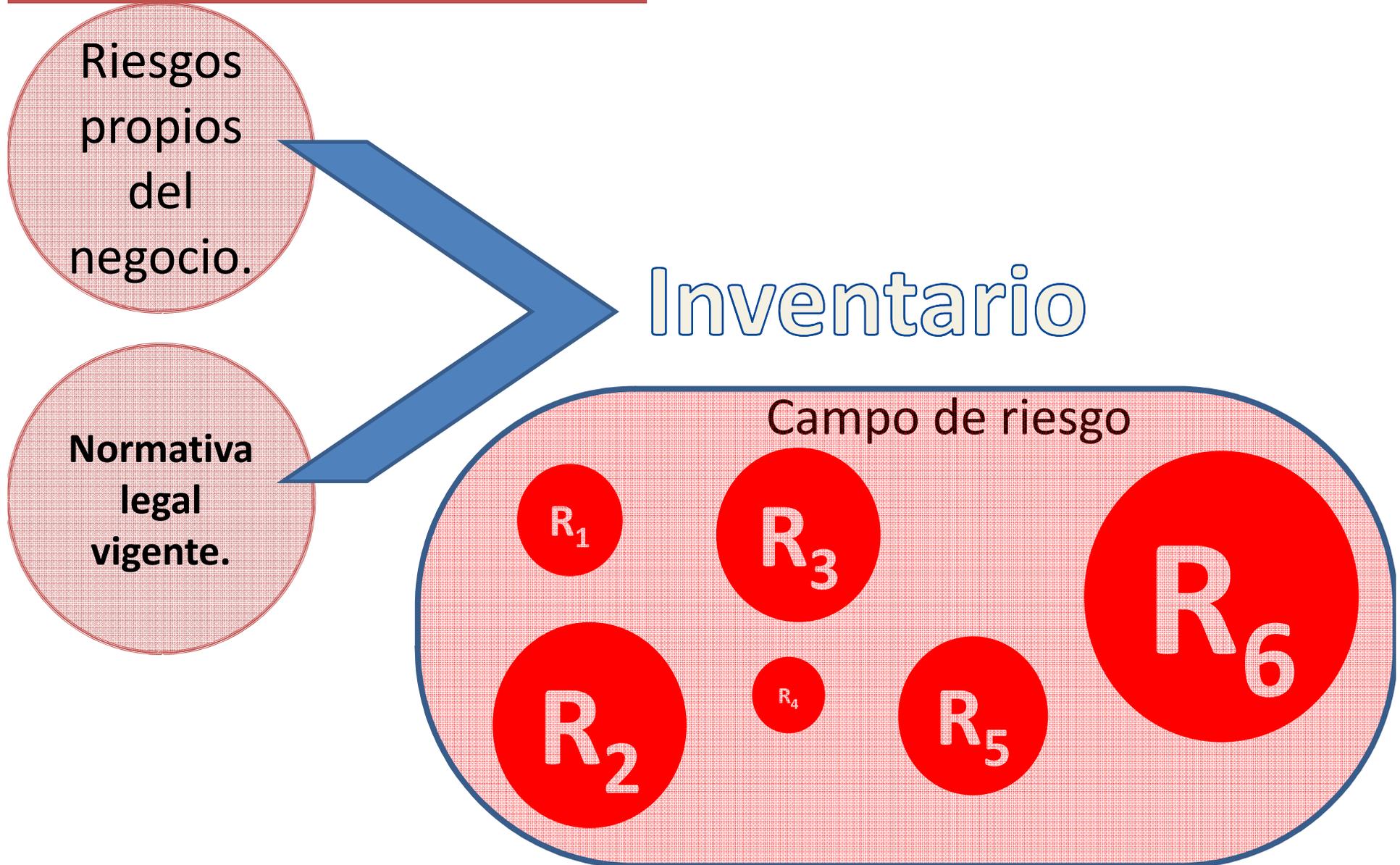
R<sub>3</sub>

R<sub>6</sub>

R<sub>2</sub>

R<sub>4</sub>

R<sub>5</sub>



# Definir las medidas

Prevenir

Detectar

Comunicar y  
colaborar

**Códigos de  
conducta,  
estructura  
adecuada.**

**Auditoría,  
*whistle-  
blowing.***

**Control  
del  
daño.**

# Estructurar el cumplimiento



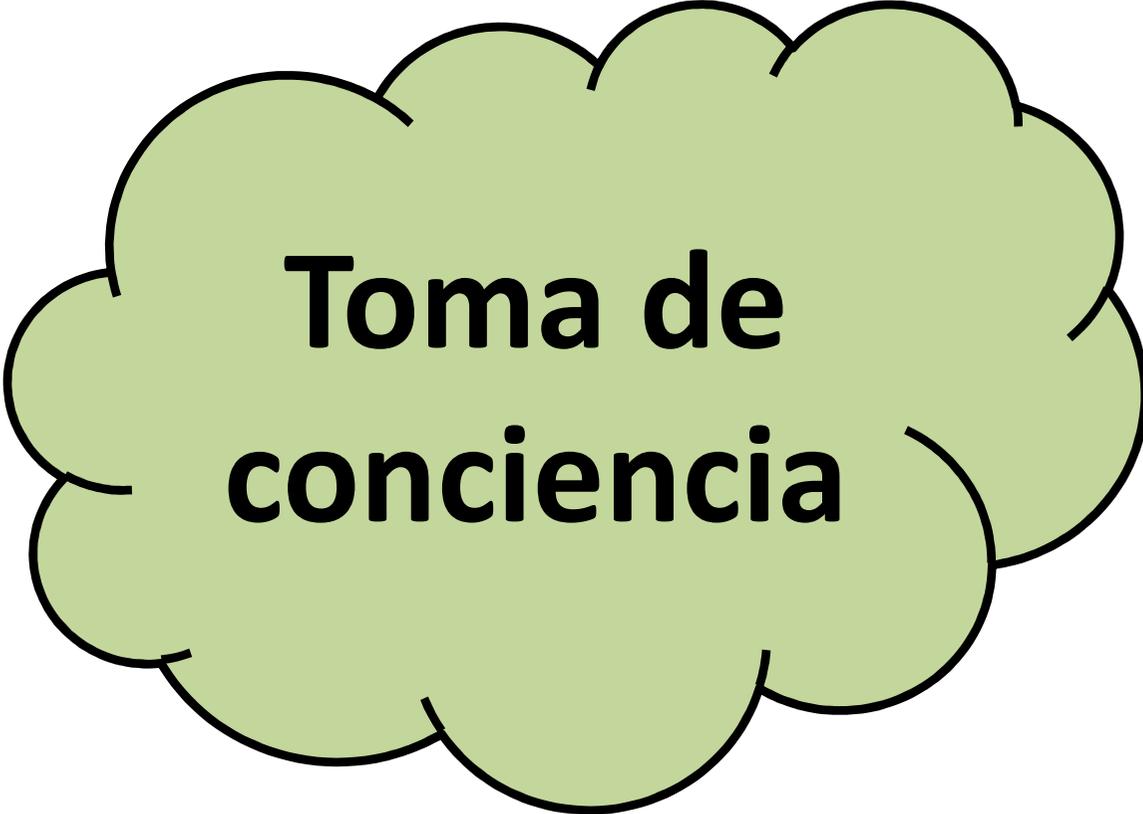
# Implementación

## PROCESO de INTERNALIZACIÓN PROGRESIVA

3 Pasos

# Informar

sobre el programa



**Toma de  
conciencia**

# Incentivar su vigencia

Explicar su  
conveniencia

Bonificación o  
reconocimiento por  
alcanzar objetivos

**BASE: CULTURA DEL CUMPLIMIENTO**

# Organizar

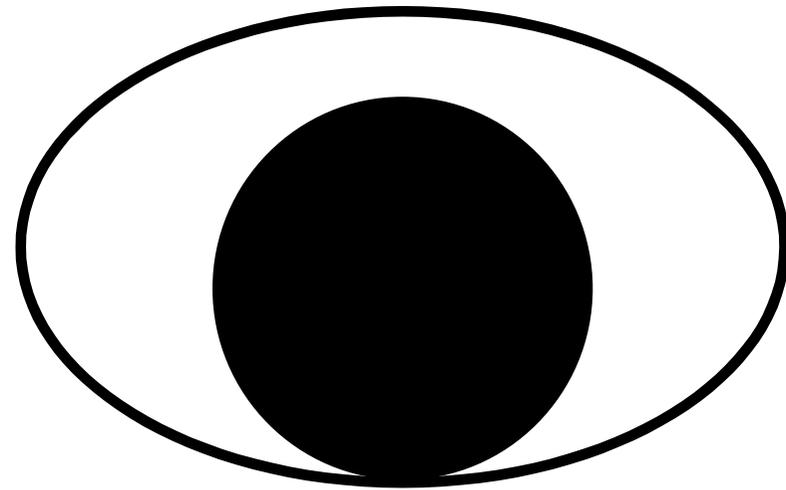
para garantizar  
su vigencia

✓ Documentar

✓ Registrar

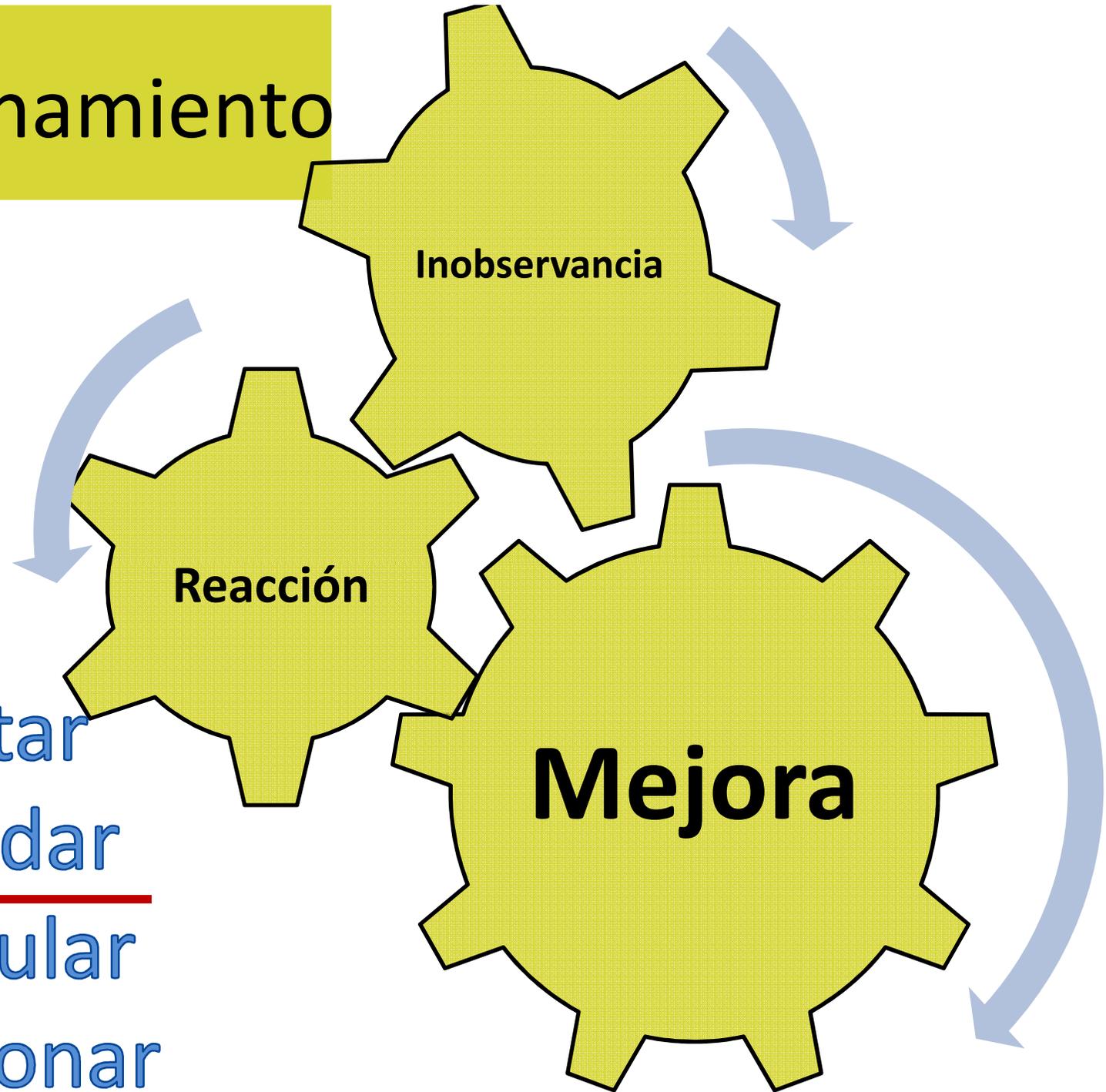
✓ Inspeccionar

✓ Controlar



**Mecanismos  
externos de control**

# Perfeccionamiento



Detectar  
consolidar  

---

Reformular  
perfeccionar

# Reaccionar ante la inobservancia

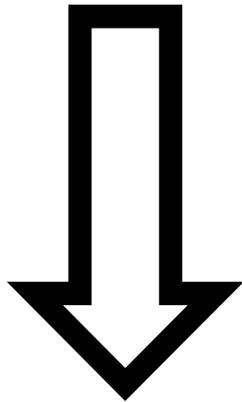
## Internal Investigations

- ¿Qué...?
- ¿Quién...?
- ¿Cómo...?
- ¿Cuándo...?
- ¿Hasta qué punto...?

se investiga.

# **Sancionar** el incumplimiento

**Se prevé una  
sanción  
proporcional.**

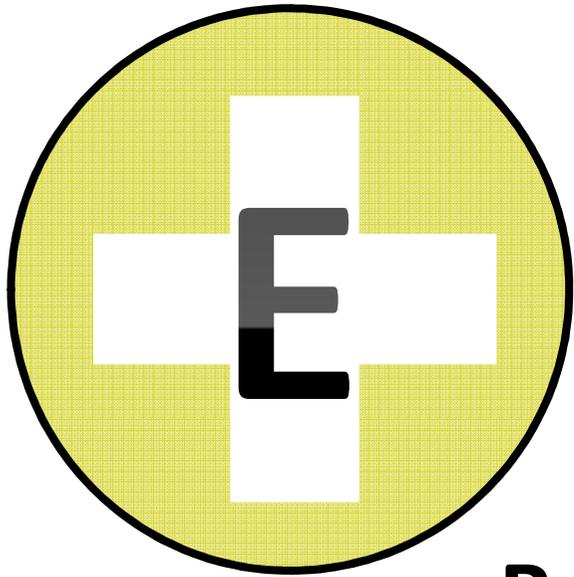


**Se aplica.**

**Se comunica la  
irregularidad a la  
autoridad.**

**Mejorar**

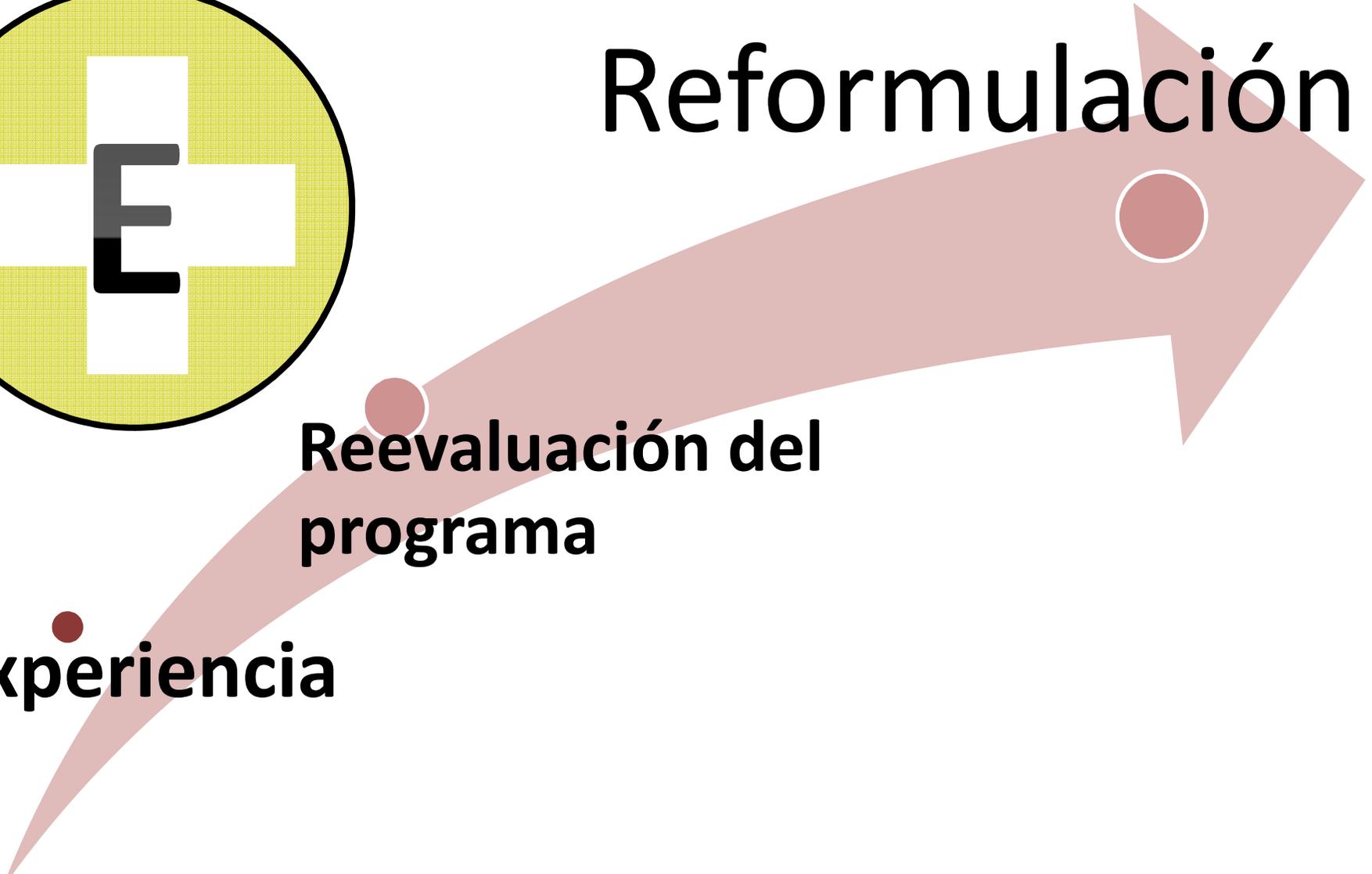
el programa



**Reformulación**

**Reevaluación del programa**

**Experiencia**



# Compliance en ámbitos de riesgo específicos

## ✓ **Lavado de activos**

(Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera)

## ✓ **Seguridad del trabajador**

(Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo)

## ✓ **Gestión ambiental**

(Ley General del Medio Ambiente)

# Lavado de activos

- Deberes impuestos por ley:  
Intervención estatal

Identificación del cliente  
Art. 72  
Ley 14294

Implementación de códigos de conducta.

Capacitación de los trabajadores  
Art. 74

Registro de las operaciones.  
Art. 73

Reportar transacciones sospechosas  
Art. 1  
Ley 17835

# Non-Compliance

Business  
Risks

Personal  
Risks

# Responsabilidad penal de la empresa



Fundamento

**PENA**



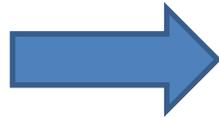
Determinación  
de la pena

# Responsabilidad penal de los miembros

DIRECTIVOS



Ausencia de compliance



Compliance defectuoso (selección e información)



Falta de corrección o mejoramiento del compliance

# Responsabilidad penal de los miembros

OFICIAL DE  
CUMPLIMIENTO



Posición de  
garantía



Funciones de  
asesoramiento



Control,  
supervisión y  
reporte



Informar,  
comunicar y  
capacitar