

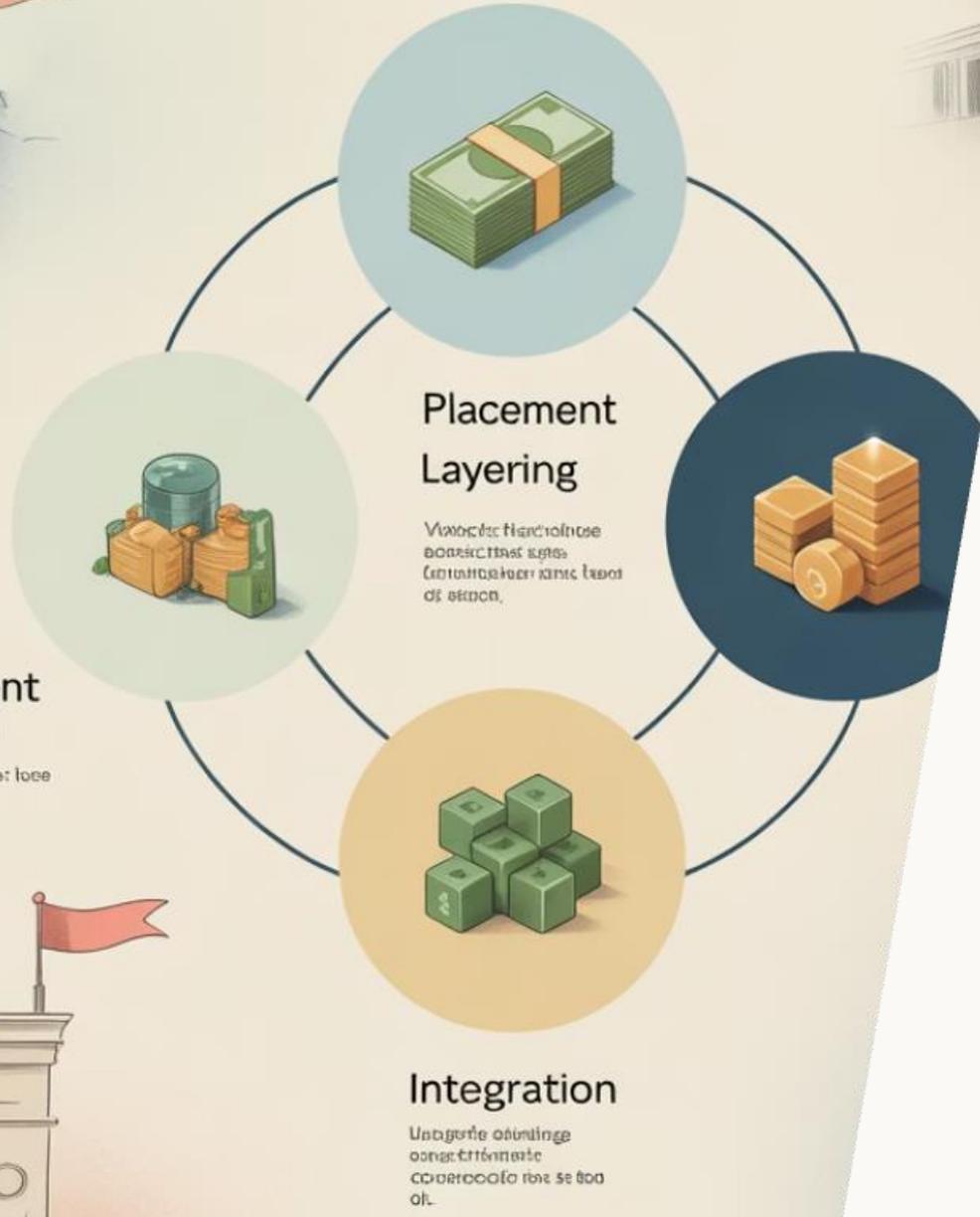


Riesgo Legal del Lavado de Activos

Estrategias efectivas para administrar el riesgo legal en el sector real. Enfoque para exportadores, importadores, agencias aduaneras e instalaciones portuarias.



Money Laundering Risk



Agenda

Sociedad del Riesgo

Contexto global actual

El Riesgo

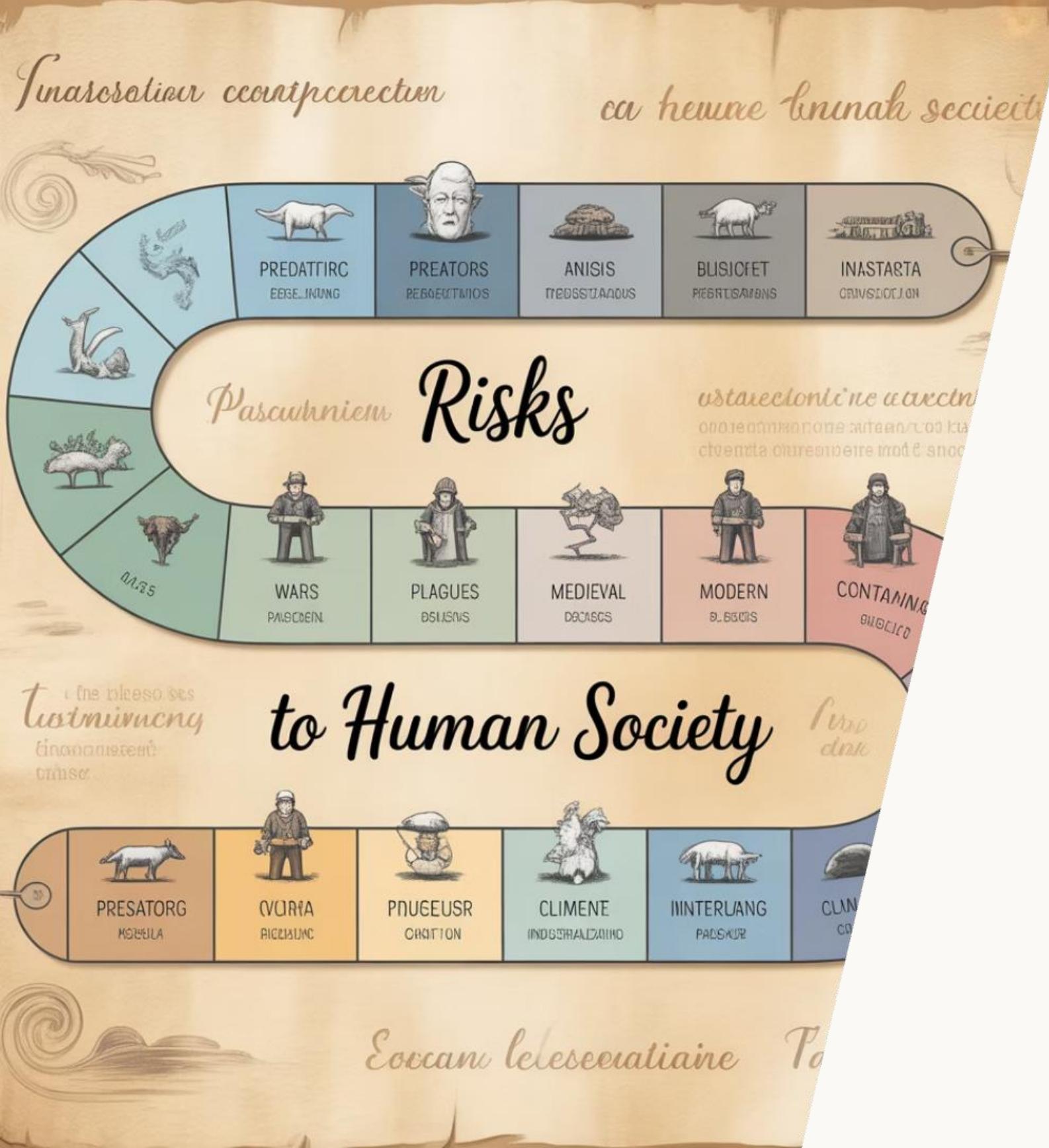
Definición y alcance

Riesgo de Lavado de Activos

Impacto en sector real

Riesgo Legal

Consecuencias jurídicas



La Sociedad del Riesgo



Globalización

Fronteras difusas entre economías



Interconexión

Sistemas financieros vinculados



Vulnerabilidad

Mayor exposición a riesgos transnacionales



Regulación

Marcos normativos en constante evolución



The Interconnected Global Network

¿Qué es Riesgo?

¿Qué es el Riesgo?

- Posibilidad de sufrir una pérdida o daño
- Incertidumbre sobre el resultado futuro
- Amenaza a los objetivos empresariales

1

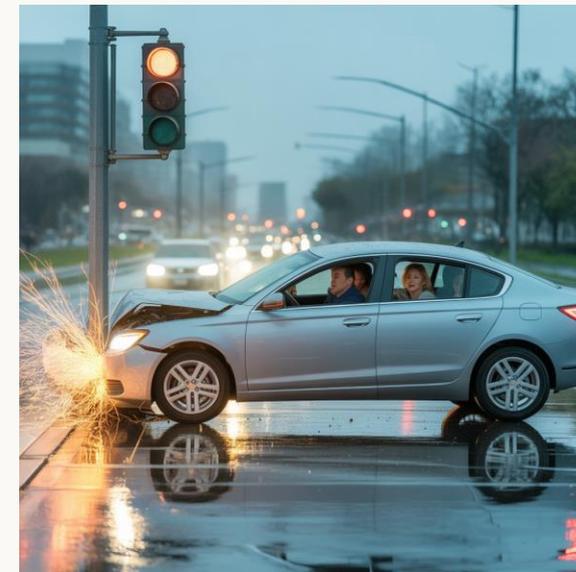
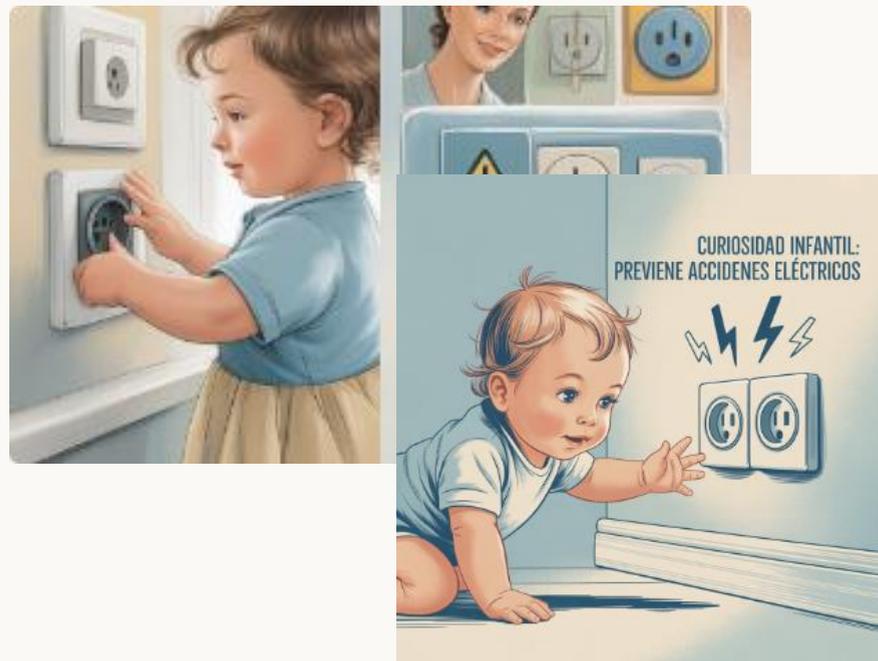
Consecuencias del Riesgo

- Pérdidas económicas
- Sanciones legales
- Cierre de operaciones

2

Tipos de Riesgo

- Operativo
- Financiero
- Reputacional
- Legal

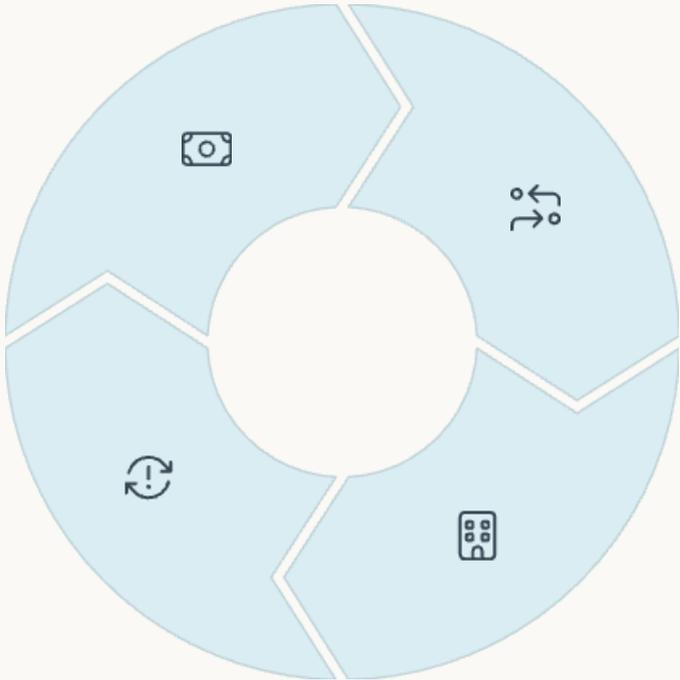


Lavado de Activos



Colocación
Inserción de capitales ilícitos

Recirculación
Uso continuo del sistema financiero



Estratificación
Transacciones para ocultar origen

Integración
Reinversión en economía legal



Impacto Económico y Social

Cierre de Empresas

Competencia desleal destruye negocios legítimos

Desempleo

Pérdida masiva de puestos de trabajo formales

Pobreza

Debilitamiento de la economía real

Inseguridad

Incremento de criminalidad asociada

Alcance del Lavado de Activos



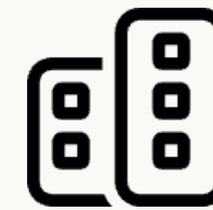
Países

Deterioro reputación internacional



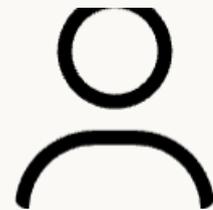
Economía

Distorsión de mercados



Empresas

Riesgo operativo y legal



Sociedad

Corrupción institucional



Personas

Sanciones penales

Mitigación de Riesgos



Identificación

Reconocer vulnerabilidades específicas del sector



Evaluación

Analizar impacto y probabilidad



Control

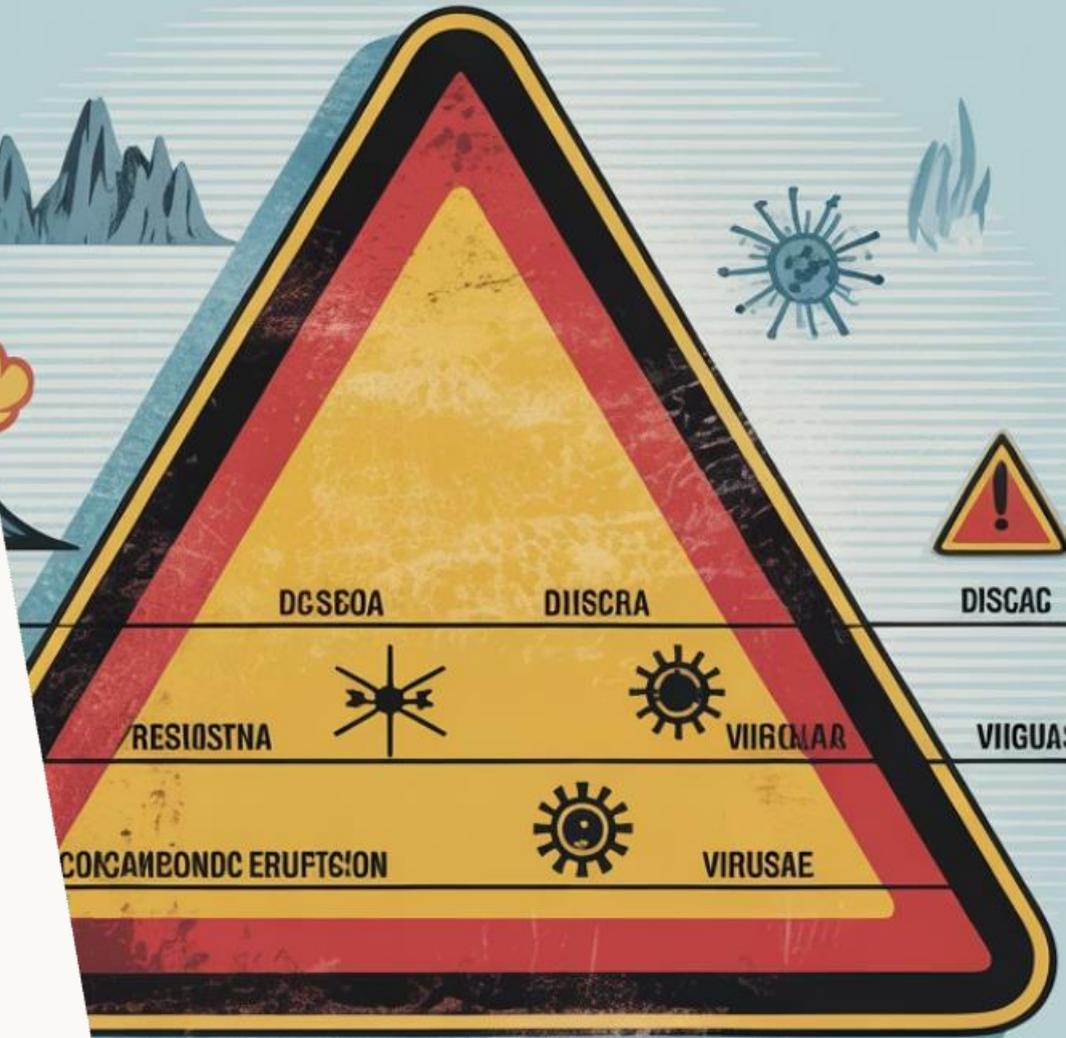
Implementar medidas preventivas



Monitoreo

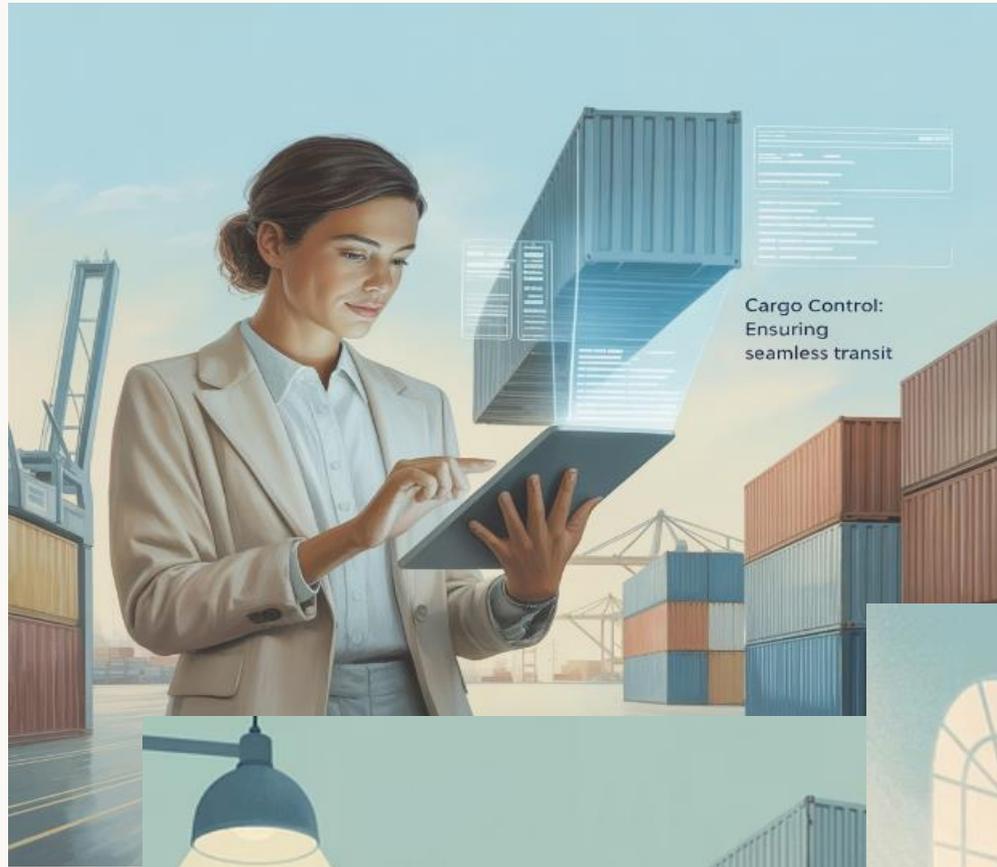
Vigilancia continua y actualización

ALERTA: RIESGOS PRESENTES



CONTROLAR Y MITIGAR

Controles Operativos





Justice.
balanced.

Costo vs. Efecto

Maldijeron el efecto pero alimentaron el costo



Inversión preventiva

Menor costo inicial



Sanciones legales

Alto costo reactivo



Impacto financiero

Pérdida exponencial

Controles Sociales

GAFI

40 Recomendaciones internacionales

- Análisis de riesgo
- Debida diligencia
- Reportes operaciones

Derecho Penal

Control social formal

- Sanciones punitivas
- Persecución penal
- Extinción dominio

Sector Exportador/Importador

Responsabilidades específicas

- Conocimiento socios
- Trazabilidad operacional
- Transparencia documental

FATF



INTERNATIONAL STANDARDS
ON COMBATING MONEY LAUNDE-
RING AND THE FINANCING OF
TERRORISM & PROLIFERATION

The FATF Recommendations



Bien Jurídico Protegido

Libre Competencia

Igualdad de condiciones
mercado

Confianza Comercial

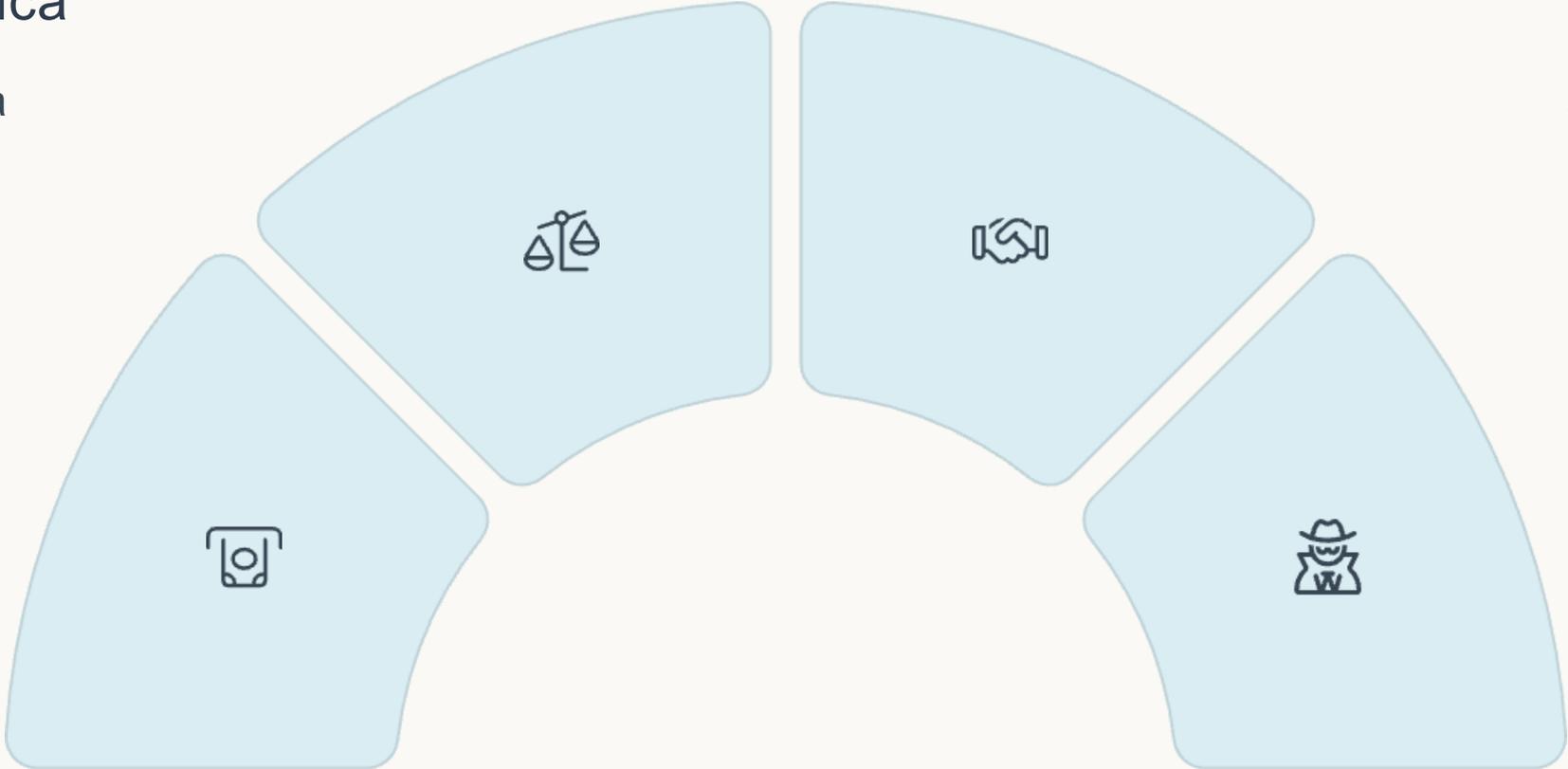
Integridad transaccional

Estabilidad Económica

Protección del sistema
financiero

Bienestar Social

Seguridad y desarrollo
colectivo



Riesgo Legal



Incumplimiento Normativo
Violación directa o indirecta



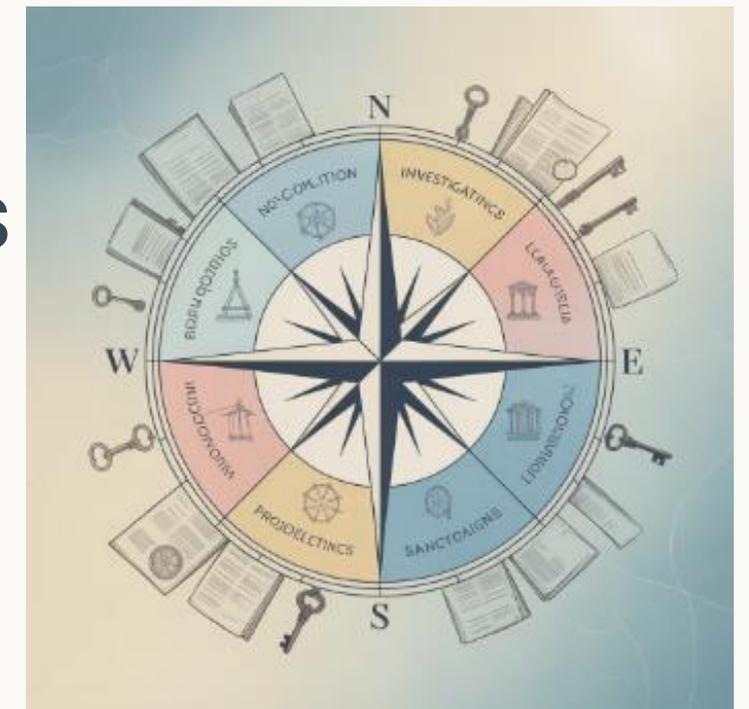
Investigación
Procesos judiciales prolongados



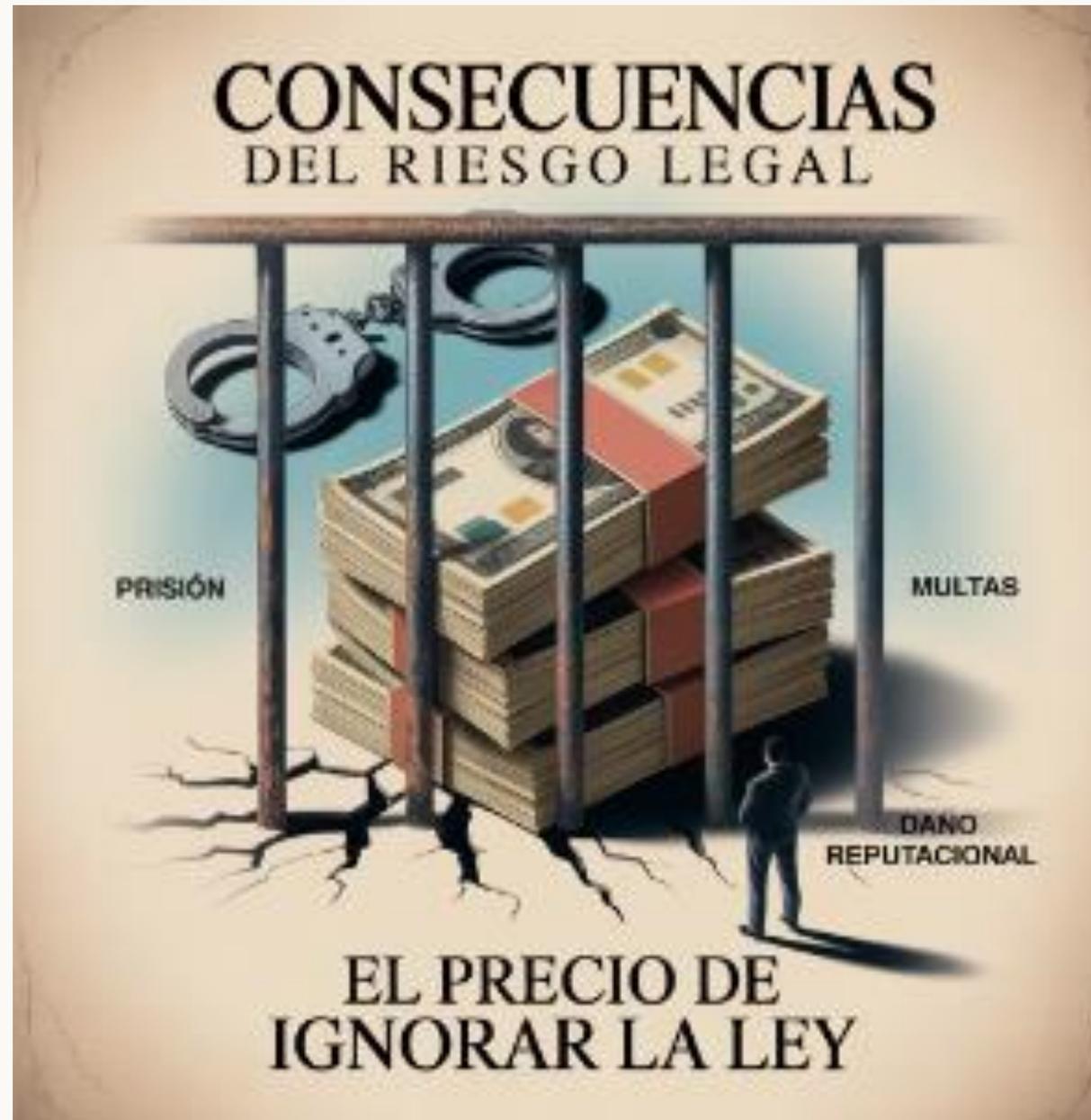
Judicialización
Implicaciones personales y corporativas



Sanciones
Penales y administrativas



Riesgo Legal Personal



Riesgo Legal Personal

Administrativas

Sanciones Administrativas

Multas y suspensiones por incumplimiento normativo

Sanciones Disciplinarias

Amonestaciones y despidos por faltas éticas

Multas Institucionales

Penalizaciones económicas a la organización

Penales

Prisión

De 10 a 30 años de cárcel

Inhabilitación

Prohibición de ejercer la profesión

1

2

3

Multas

De \$233,365 a \$11,668,261

Definición

Sanciones Económicas

Posible pérdida financiera por infracciones legales

Consecuencias Legales

Incumplimiento normativo o participación dolosa

Impacto Personal

Consecuencias personales y patrimoniales



El Autor del Delito



Persona Natural

Individuo que realiza la conducta



Acciones Típicas

Adquirir, resguardar, invertir, transportar



Objeto Material

Bienes de origen ilícito



Sector Exportador

Riesgo especial en operaciones internacionales

El Coautor del Delito

Do-

División del Trabajo

Aporte esencial al plan criminal

🗑️

Acuerdo Común

Conocimiento del propósito ilícito

🏢

Estructura Empresarial

Uso de organización formal

4

Responsabilidad Penal

Igual sanción que autor principal



El Determinador



Instigador

Provoca decisión criminal en otro



Autoridad

Uso de posición jerárquica



Inducción

Motivación directa a ejecutar delito

El Cómplice

50%

Reducción Pena

Respecto al autor principal

3

Formas Básicas

Ayuda previa, simultánea o posterior

15

Años Mínimo

Prisión para complicitad

Contribución no esencial pero relevante para el delito. Especial riesgo en funcionarios de aduanas y puertos que facilitan operaciones.



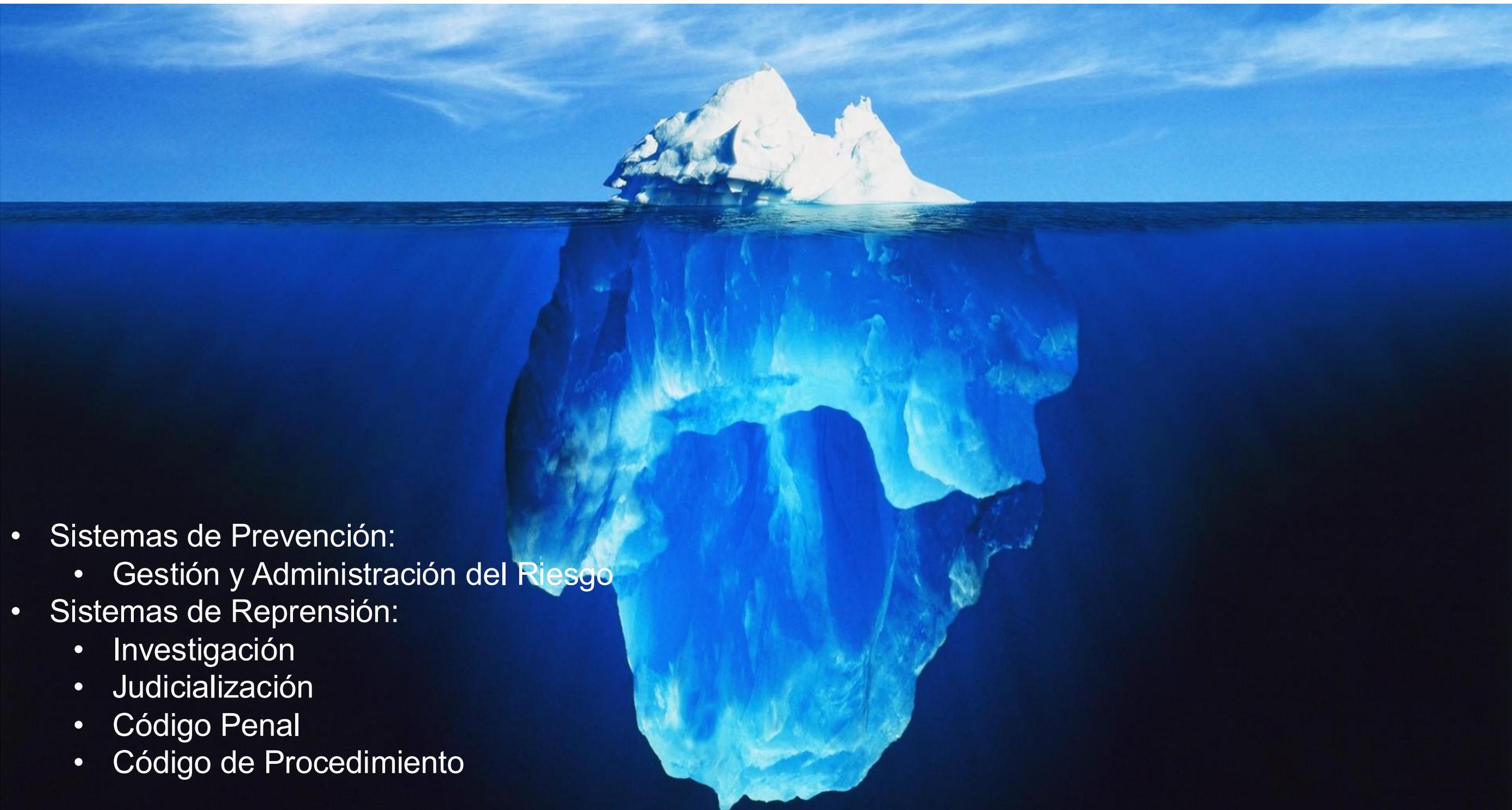
Consecuencias Penales



SALA



Sistema Antilavado de Activos



- Sistemas de Prevención:
 - Gestión y Administración del Riesgo
- Sistemas de Reprensión:
 - Investigación
 - Judicialización
 - Código Penal
 - Código de Procedimiento

iTrabajo de Todosi

iTrabajo en Equipoi

“El prudente se anticipa al peligro y toma precauciones.
El simplón avanza a ciegas y sufre las consecuencias.”

Proverbios 22:3



iGraciasi