

Webinar Exportador

Carlos Wiese
cwiese@worldsysllc.com

www.worldsys.com.ar

Teléfono: (+51) 944 148150

The logo for 'worldsys' consists of the word 'worldsys' in a lowercase, sans-serif font. The letters are colored: 'w' is blue, 'o' is green, 'r' is red, 'l' is yellow, 'd' is orange, 's' is purple, 'y' is pink, and 's' is light blue.

Seminarios virtuales Miércoles del Exportador

Compliance empresarial para la prevención de delitos de corrupción y lavado de activos

03 de marzo de 2021

Lima, Perú

AGENDA

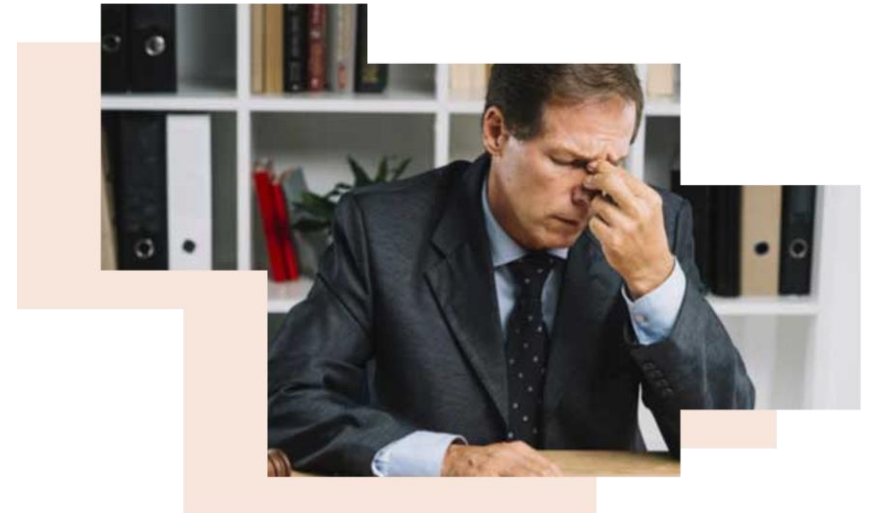
- Qué es Compliance? Porqué y cómo aplicarlo
- Compliance – lavado de activos
- Normas internacionales
- Quién es el Compliance Officer
- Sistema de Prevención de Lavado de Activos
- Programas Anticorrupción
- Capacitaciones – Cultura de Compliance
- Identificar riesgos de lavado de activos y corrupción
- Mitigar y controlar riesgos
- Conclusiones y preguntas

Compliance = Cumplimiento

Cumplimiento de que?

Las empresas tienen riesgos inherentes al objeto de sus negocios, por ejemplo las compañías mineras tienen riesgos ambientales, las constructoras riesgos de seguridad física para sus trabajadores constructores, los Bancos riesgos de seguridad a que roben en sus agencias, entre otros.

Las compañías deben implementar una Gestión Integral de Riesgos en los diferentes procesos internos con el objetivo de mitigar y controlar riesgos operacionales, legales, reputacionales, protección de datos, seguridad y salud en el trabajo; y hoy nos enfocaremos en los riesgos de lavado de activos y corrupción en las empresas.



Qué está pasando actualmente en Latinoamérica? Por qué muchas empresas y personas se encuentran investigadas por el delito de lavado de activos y delitos fuentes como la corrupción.

Los Panamá Papers, caso Odebrecht y otros casos que vienen presentándose hoy en día los podemos mitigar implementando sistemas de compliance con la finalidad de controlar delitos de corrupción.

Lavado de Activos y Corrupción



¿Qué es lavado de activos?

¿Qué es el Lavado de Activos?

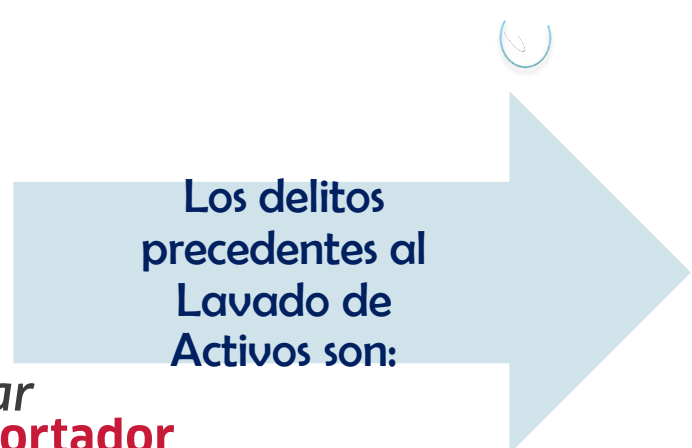
- Es el conjunto de operaciones realizadas por una o más personas naturales o jurídicas, tendientes a ocultar o disfrazar el origen ilícito de bienes o recursos que provienen de actividades delictivas.

¿Qué es el Financiamiento del Terrorismo?

- Es la aportación, financiación o recaudación de recursos económicos que tienen como finalidad alarmar a la población, para atentar contra la seguridad nacional o presionar a la autoridad para que tome una determinación a beneficio de ellos.

¿Qué es Sistema de Prevención y Gestión del Riesgo del Lavado de Activos?

- Es el conjunto de valores, políticas, procedimientos y controles que debe tener una Empresa, con la finalidad de **prevenir y evitar que los productos y/o servicios que ofrecen sean utilizados con fines ilícitos**, vinculados con el lavado de activos y/o el financiamiento del Terrorismo.



Casos de lavado de activos

Jessica Tejada



Pareja de ex viceministro Cuba llegó el viernes procedente de Estados Unidos y horas después, el Poder Judicial dictó su arresto de manera preliminar.



Caso Odebrecht: Club Regatas suspende a involucrados en sobornos

Fueron suspendidos **Gustavo Salazar**, quien era presidente del club, y **José Zaragoza**. Ambos están vinculados a pagos que hizo Odebrecht al exgobernador Jorge Acurio.



17 Mayo 2017 | 19:37 h



POLÍTICA

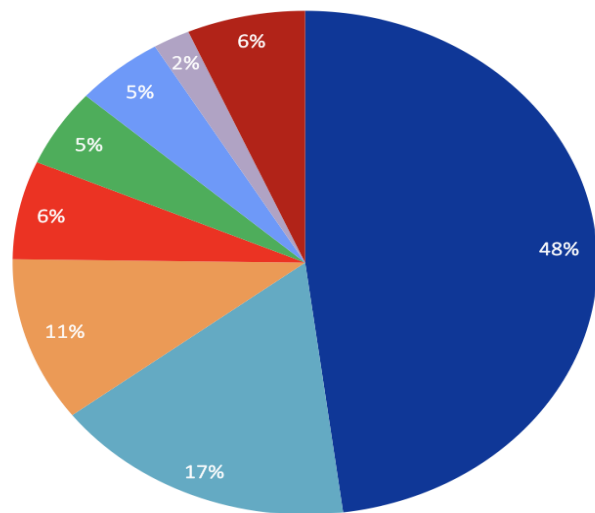
Más de 3 mil casos de corrupción vinculados a gobiernos regionales

Monto Involucrado en los Informes de Inteligencia Financiera por Delito Precedente - enero de 2011 a enero de 2020

Posible Delito vinculado	Acumulado: ene 2011 a ene 2020		12 meses: feb 2019 a ene 2020	
	Nº de IIF	Total Millones US\$	Nº de IIF	Total Millones US\$
Minería ilegal	57	6 868	10	977
Tráfico ilícito de drogas	153	2 430	4	69
Defraudación tributaria	49	1 491	7	794
Delitos contra la administración pública (corrupción de funcionarios y enriquecimiento ilícito)	174	1 402	16	21
Defraudación de rentas de aduanas / contrabando	54	554	15	68
Delitos contra el orden financiero y monetario	16	428	4	4
Delitos contra el patrimonio ⁴	40	144	6	9
Proxenetismo	9	20	-	-
Trata de personas	3	2	-	-
Financiamiento del Terrorismo	7	2	-	-
Otros	132	824	7	12
Total	694	14 164	69	1 955

Fuente: UIF

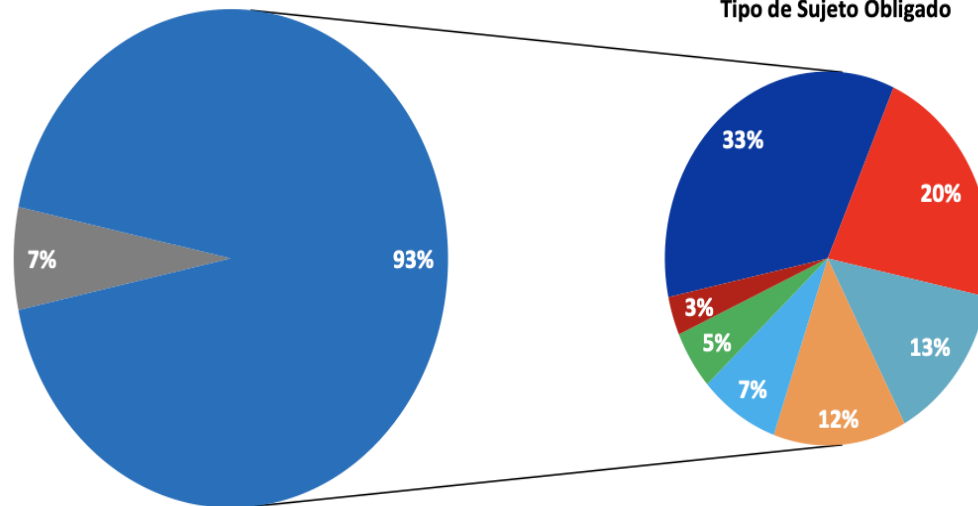
Procesos de Supervisión In Situ por Tipo de Sujeto Obligado – enero de 2011 a enero de 2020



- Construcción e inmobiliaria
- Compra y venta de divisas
- Compra y venta de vehículos
- Notarios públicos
- Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Préstamos y empeño
- Otros

Procedimientos Administrativos Sancionadores – junio de 2011 a enero de 2020

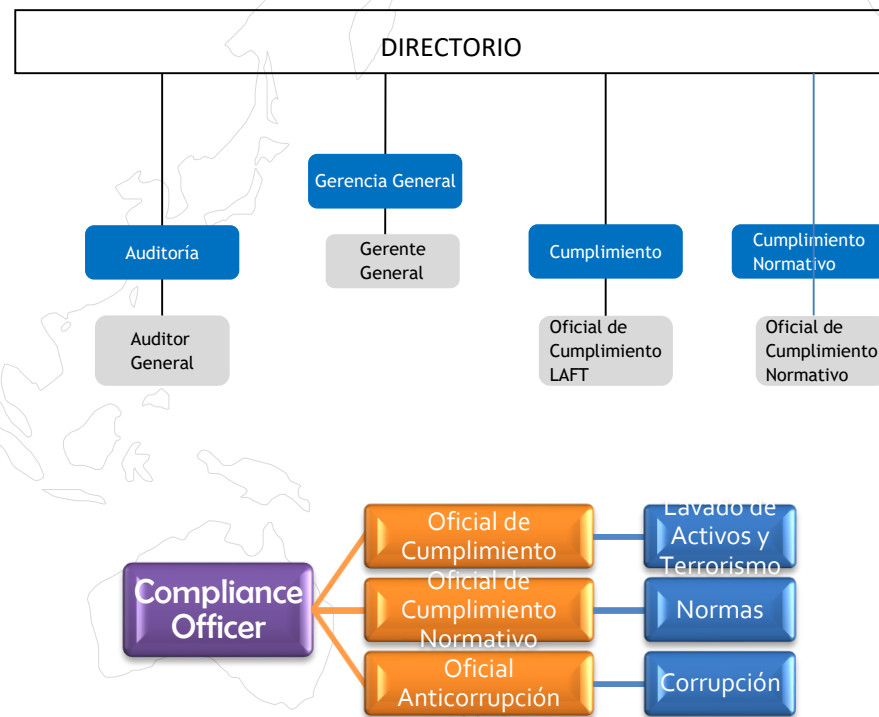
PAS Resueltos por Tipo de Sujeto Obligado



- Construcción e inmobiliaria
- Notarios públicos
- Compra y venta de divisas
- Compra y venta de vehículos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Compra y venta de joyas, metales y piedras preciosas
- Otros

¿Qué debemos hacer para prevenir?

- ¿Dónde debe estar ubicado el Compliance Officer?



¿Qué hace el Oficial de Cumplimiento?



CLIENTE / PROVEEDOR / STAFF



Operación Inusual

Operaciones tentadas a realizar transacciones sin justificación económica :

- No guarda relación con la actividad económica del cliente.
- Salen de los parámetros de la normalidad vigente en el mercado donde se desenvuelve el cliente.
- No tiene un fundamento legal evidente

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO



¿Quiénes son Sujetos Obligados?

Ley Nº 27693

Webinar
Exportador

1. Las empresas del sistema financiero y del sistema de seguros y las demás comprendidas en los artículos 16 y 17 de la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y del Seguro de Vida, Ley Nº 26702 y los corredores de seguros.
2. Las empresas emisoras de tarjetas de crédito.
3. Las cooperativas de ahorro y crédito.
4. Las que se dedican a la compraventa de divisas.
5. Las que se dedican al servicio postal de remesa y/o giro postal.
6. Las empresas de préstamos y/o empeño.
7. Los administradores de bienes, empresas y consorcios.
8. Las sociedades agentes de bolsa, las sociedades agentes de productos y las sociedades intermediarias de valores.
9. Las sociedades administradoras de fondos mutuos, fondos de inversión y fondos colectivos.
10. La Bolsa de Valores, otros mecanismos centralizados de negociación e instituciones de compensación y liquidación de valores.
11. La Bolsa de Productos.
12. Las que se dedican a la compra y venta de vehículos, embarcaciones y aeronaves.
13. Las que se dedican a la actividad de la construcción y/o la actividad inmobiliaria.
14. Los agentes inmobiliarios.
15. Las que se dedican a la explotación de juegos de casinos y/o máquinas tragamonedas, y/o juegos a distancia utilizando el internet o cualquier otro medio de comunicación, de acuerdo con la normativa sobre la materia.
16. Las que se dedican a la explotación de apuestas deportivas a distancia utilizando el internet o cualquier otro medio de comunicación, de acuerdo con la normativa sobre la materia.
17. Las que se dedican a la explotación de juegos de lotería y similares.
18. Los hipódromos y sus agencias.
19. Los agentes de aduana.
20. Los notarios.
21. Las empresas mineras.
22. Las que se dedican al comercio de joyas, metales y piedras preciosas, monedas, objetos de arte y sellos postales.
23. Los laboratorios y empresas que producen y/o comercializan insumos químicos y bienes fiscalizados.
24. Las empresas que distribuyen, transportan y/o comercializan insumos químicos que pueden ser utilizados en la minería ilegal, bajo control y fiscalización de la SUNAT.
25. Las que se dedican a la comercialización de las maquinarias y equipos que se encuentran comprendidos en las Subpartidas nacionales N° 84.29, N° 85.02 y N° 87.01 de la Clasificación Arancelaria Nacional.
26. Las que se dedican a la compraventa o importaciones de armas y municiones.
27. Las que se dedican a la fabricación y/o la comercialización de materiales explosivos.
28. Las sociedades administradoras, conforme al Decreto de Urgencia que regula el financiamiento participativo financiero.
29. Los abogados y contadores públicos colegiados, que de manera independiente, y las personas jurídicas, cuyo objeto social es la prestación de servicios jurídicos, legales y/o contables, que realizan o se disponen a realizar en nombre de su cliente o por cuenta de este, de manera habitual, las siguientes actividades:
 - a. Compra y venta de bienes inmuebles.
 - b. Administración del dinero, valores, cuentas del sistema financiero u otros activos.
 - c. Organización de aportaciones para la creación, operación o administración de personas jurídicas.
 - d. Creación, administración y/o reorganización de personas jurídicas u otras estructuras jurídicas.
 - e. Compra y venta de acciones o participaciones sociales de personas jurídicas.

Programa de Compliance Anticorrupción



VIGENCIA
01.01.2018

- Cohecho activo transnacional (Art. 397-A Cód. Penal)

- Cohecho activo transnacional (Art. 397-A Cód. Penal)
- Cohecho activo transnacional (Art. 397-A Cód. Penal)
- Cohecho activo específico (Art. 398 Cód. Penal)
- D.Ley 25745 "Penalidad para los delitos de terrorismo y procedimientos para la investigación, instrucción y el juicio"
- D.L. 1106 "Lucha eficaz contra el Lavado de Activos y otros delitos relacionados a la minería ilegal y crimen organizado"

A quiénes aplica?

Personas jurídicas de derecho privado, así como las asociaciones, fundaciones, organizaciones no gubernamentales y comités no inscritos, las sociedades irregulares, los entes que administran un patrimonio autónomo y las empresas del Estado peruano o sociedades de economía mixta.

Responsabilidad administrativa de la PJ por delitos por:

- a. Sus socios, directores, administradores de hecho o derecho, representantes legales o apoderados de la persona jurídica, o de sus filiales o subsidiarias.
- b. La persona natural que, estando sometida a la autoridad y control de las personas mencionadas en el literal anterior, haya cometido el delito bajo sus órdenes o autorización.
- c. La persona natural señalada en el literal precedente, cuando la comisión del delito haya sido posible porque las personas mencionadas en el literal a. han incumplido sus deberes de supervisión, vigilancia y control sobre la actividad encomendada, en atención a la situación concreta del caso.

De qué son responsables?

Son responsables por los delitos de corrupción, lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

La responsabilidad administrativa de la persona jurídica es independiente de la responsabilidad penal de los funcionarios o terceros que cometieron el delito.

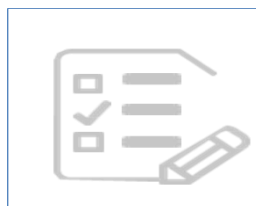
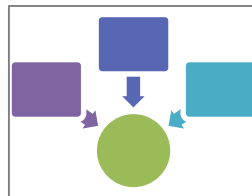
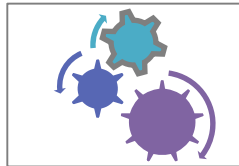
Se puede eximir Responsabilidad?

La persona jurídica está exenta de responsabilidad por la comisión de los delitos, si adopta e implementa en su organización, con anterioridad a la comisión del delito, un **MODELO DE PREVENCIÓN** adecuado a su naturaleza, riesgos, necesidades y características, consistente en medidas de vigilancia y control idóneas para prevenir los delitos antes mencionados o para reducir significativamente el riesgo de su comisión.

IMPLEMENTACIÓN DEL MODELO DE PREVENCIÓN ANTICORRUPCIÓN

PRINCIPIOS

- ✓ Compromiso y Liderazgo del Directorio y Alta Gerencia
- ✓ Adaptabilidad a la Empresa
- ✓ Eficiencia
- ✓ Continuidad



1

Designación de un encargado de Prevención por parte del Directorio.

2

Identificación, evaluación y mitigación de riesgos.

3

Implementar Canal de Denuncias.

4

Difusión y capacitación periódica del modelo de prevención.

5

Evaluación y Monitoreo.

Responsabilidades!!!



Sanciones Administrativas/Multas:

Es la aplicación de algún tipo de pena o castigo a un individuo y/o empresa ante determinado comportamiento inapropiado, peligroso o ilegal.

(Ejemplo: Amonestaciones, multas, suspensión o inhabilitación y clausura de oficinas por parte del ente regulatorio)



Riesgo Reputacional:

Es toda acción, evento o situación que podría impactar negativamente en la reputación de una organización. A veces, puede tratarse de la acción de terceros, que tratan de afectar la reputación de una organización, con rumores o propaganda negativa, a partir de debilidades existentes o de debilidades inventadas.



Responsabilidad Penal:

Las empresas están expuestas a cumplir una legislación sectorial que les exige continuamente adaptar sus procesos y sistemas, con el objetivo de cumplir siempre lo que solicite el ente regulador y autoridades. El incumplimiento conlleva a infringir la Ley penal, lo que resulta en pena privativa de libertad (cárcel).

¿Cómo prevenir?

Webinar
Exportador



LISTAS DE INFORMADOS

LISTAS NEGATIVAS Y PEP'S

NUESTRO SOFTWARE consulta diariamente más de **500 medios** públicos nacionales e internacionales, identificando nombres de personas o empresas vinculadas a actividades de LA/FT, asociando a **110 tipos de listas**.

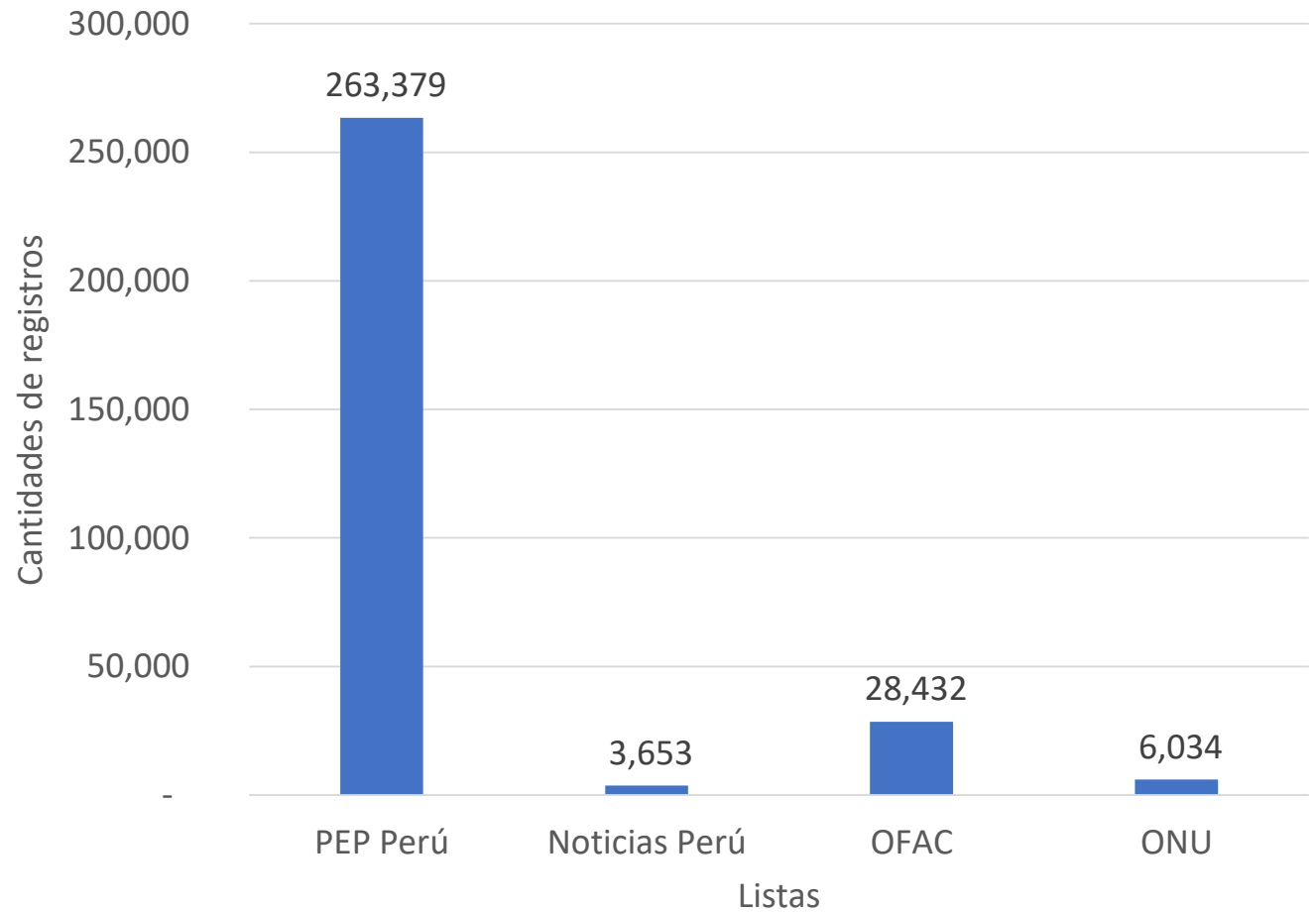


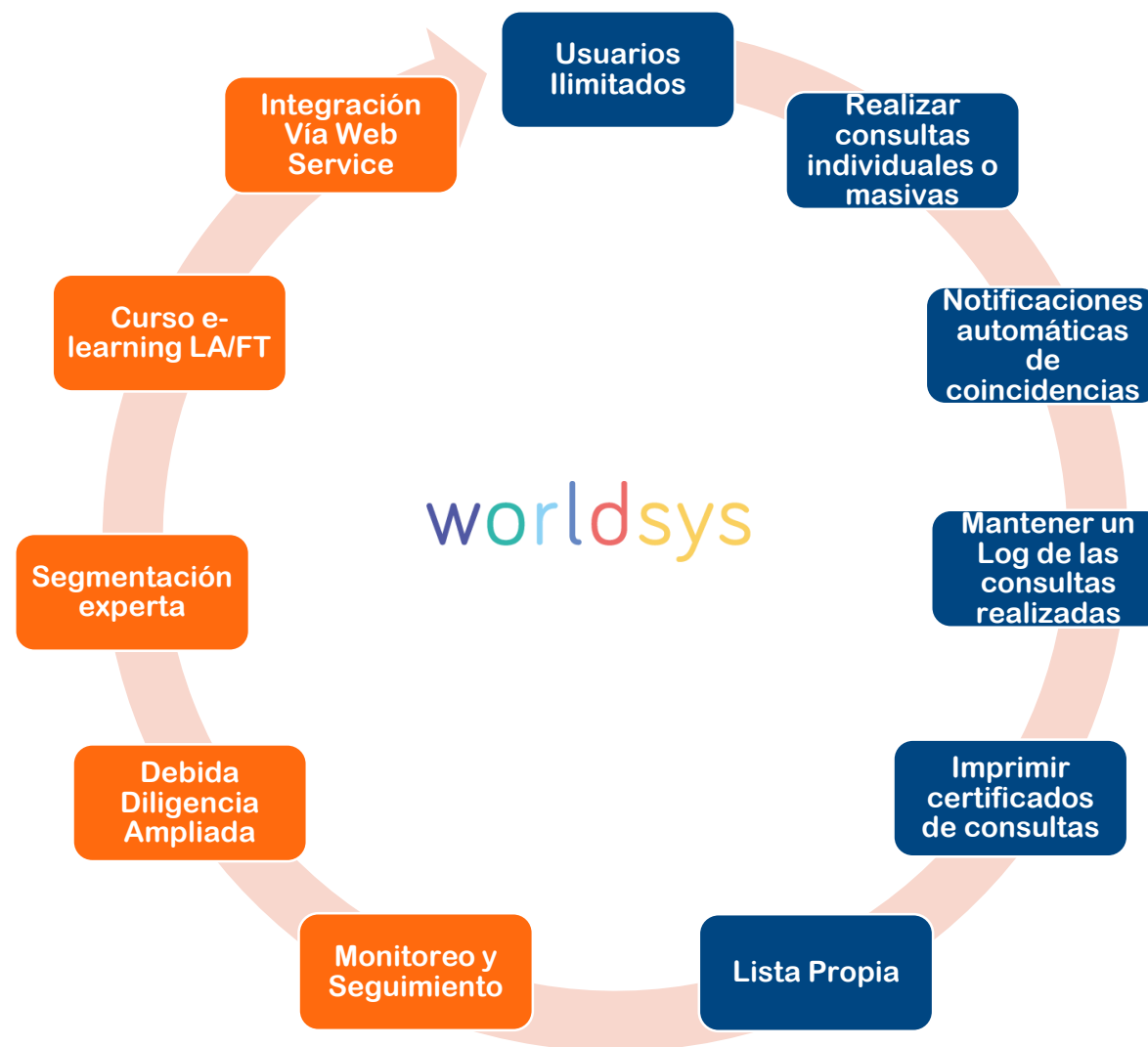
¿Quiénes son las Personas Expuestas Políticamente – PEP?

- Son aquellas personas naturales que cumplen o hayan cumplido funciones públicas destacadas en los cinco (5) últimos años, sea en el territorio nacional o en el extranjero y cuyas circunstancias financieras puedan ser objeto de interés público.



Registros por Fuente





1. LISTA DE INVESTIGADOS

Personas que han cometido algún delito por LAFT o delitos precedentes y/o que mantienen algún proceso judicial al respecto.



2. LISTA DE SENTENCIADOS

Lista integrada por personas naturales y jurídicas con las que no se debería iniciar y/o realizar ningún tipo de relación comercial. (Ejemplo: Personas sentenciadas, que se ha comprobado que han cometido algún delito)



3. LISTAS PEPs

Personas Expuestas Políticamente. (Que ocupan cargos públicos o que han ocupado cargos públicos y cuyo manejo de fondos sean de interés general.

Cumplimiento brinda su conformidad o rechazo.

4. LISTAS INTERNACIONALES

Lista integrada por personas naturales y jurídicas: Lista OFAC, ONU, FBI, Unión Europea, etc.



5. LISTA DE NOTICIAS

Lista integrada por personas o empresas que se encuentran con información negativa por los medios de comunicación.



6. LISTA INTERNA

Lista compuesta por personas naturales y jurídicas que han cometido algún fraude en la empresa o han tenido contingencias o problemas legales.

Fuentes abiertas para búsqueda de información

Categoría	Título	Link
Identificación de personas	Migraciones - Pasaporte	https://sel.migraciones.gob.pe/servmig-valreg/VerificarPAS
Identificación de personas	Migraciones- Extranjería	https://sel.migraciones.gob.pe/servmig-valreg/VerificarCE
Identificación de personas	MTC - Papeleta	https://slcp.mtc.gob.pe/
Perfil económico de las personas	Susalud - Afiliado	http://app1.susalud.gob.pe/registro/
Perfil económico de las personas	Onpe - Aportes	https://www.web.onpe.gob.pe/servicios/financiamiento-organizaciones-politicas/aportes-limpios/
Perfil económico de las personas	SIS - Personas	http://app.sis.gob.pe/SisConsultaEnLinea/Consulta/frmConsultaEnLinea.aspx
PEPs - Personas expuestas públicamente	CGR - DJ	https://apps1.contraloria.gob.pe/ddjj/
PEPs - Personas expuestas públicamente	JNE - Infogob	https://infogob.jne.gob.pe/
Servicios	Osiptel - Celulares	http://www.osiptel.gob.pe/categoria/enlace-para-verificar-numero-de-lineas-de-telefonía-movil
Servicios	Telefónica - Fijos	http://www.paginasblancas.pe/
Servicios	Claro - Fijos	https://www.claro.com.pe/directorio-de-abonados-fijos/
Profesionales	Sunedu - Universidad	https://www.sunedu.gob.pe/registro-de-grados-y-titulos/
Profesionales	CIP - Ingeniero	https://cipvirtual.cip.org.pe/siccolegiacionweb/externo/consultaCol/
Identificación de empresas	Sunat - RUC	http://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/jcrS00Alias
Identificación de empresas	SMV-Emisores	http://www.smv.gob.pe/Frm_Relacionados.aspx?data=B5C77F8C6BF989E2D2220F8ED366A4EF1CB0260F56
Identificación de empresas	Minem-Minas	http://www.minem.gob.pe/_detalle.php?idSector=1&idTitular=162&idMenu=sub150&idCateg=162
Identificación de empresas	Minem-Contratista	http://www.minem.gob.pe/_detalle.php?idSector=1&idTitular=4019&idMenu=sub150&idCateg=832
Perfil económico de la empresa	Sunat-Aduanas	http://www.aduanet.gob.pe/cl-ad-itconsultadwh/ielTS01Alias?accion=consultar&CG_consulta=1
Perfil económico de la empresa	SMV-Financiero	http://www.smv.gob.pe/Frm_InformacionFinanciera.aspx?data=B37E1F75259C715714B3FF7F757B4C221A992ECE54
Perfil Económico de la Empresa	Seace - Contrataciones	https://prodapp2.seace.gob.pe/seacebus-uiwd-pub/buscadorPublico/buscadorPublico.xhtml#
Perfil Económico de la Empresa	Indecopi - PJ	http://servicio.indecopi.gob.pe/buscadorResoluciones/poderjudicial.seam
Perfil Económico de la Empresa	BVL - Financiera	https://www.bvl.com.pe/mercampresas.html#
Información Patrimonial	Sunarp - Vehículos	https://www.sunarp.gob.pe/ConsultaVehicular/
Información Patrimonial	MTC - Setame	http://www.sistemasgtu.munlima.gob.pe/Internet_Web/ConsultaGTU/ConsultaGTU.aspx
Información Patrimonial	SAT- Papeleta	https://www.sat.gob.pe/WebSiteV9
Información Patrimonial	Sunarp - Propiedades	https://enlinea.sunarp.gob.pe/interconexion/webapp/extranet/Ingreso.do
Otros	Minem-Peritos	http://www.minem.gob.pe/_detalle.php?idSector=1&idTitular=166&idMenu=sub150&idCateg=166
Otros	RNSDD - Servir	http://www.sanciones.gob.pe:8081/transparencia/
Información crediticia	Infocorp - Creditos	https://soluciones.equifax.com.pe/e-commerce/registro

Uso de base de datos para análisis de información

Fuentes Abiertas

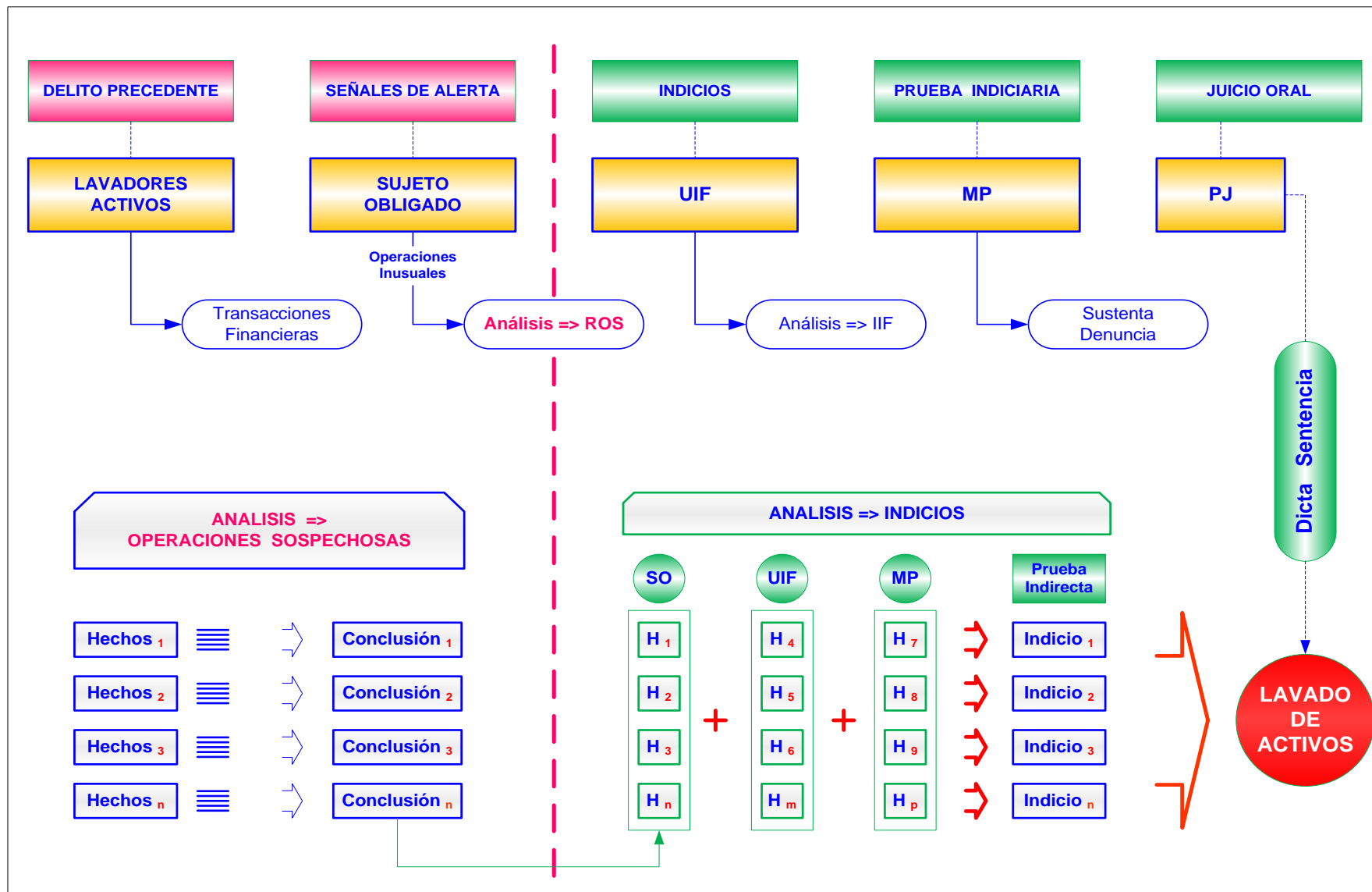
- Google
- Sunat
- SIS
- Pensión 65
- Facebook
- MTC
- Listas internacionales

Fuentes Cerradas

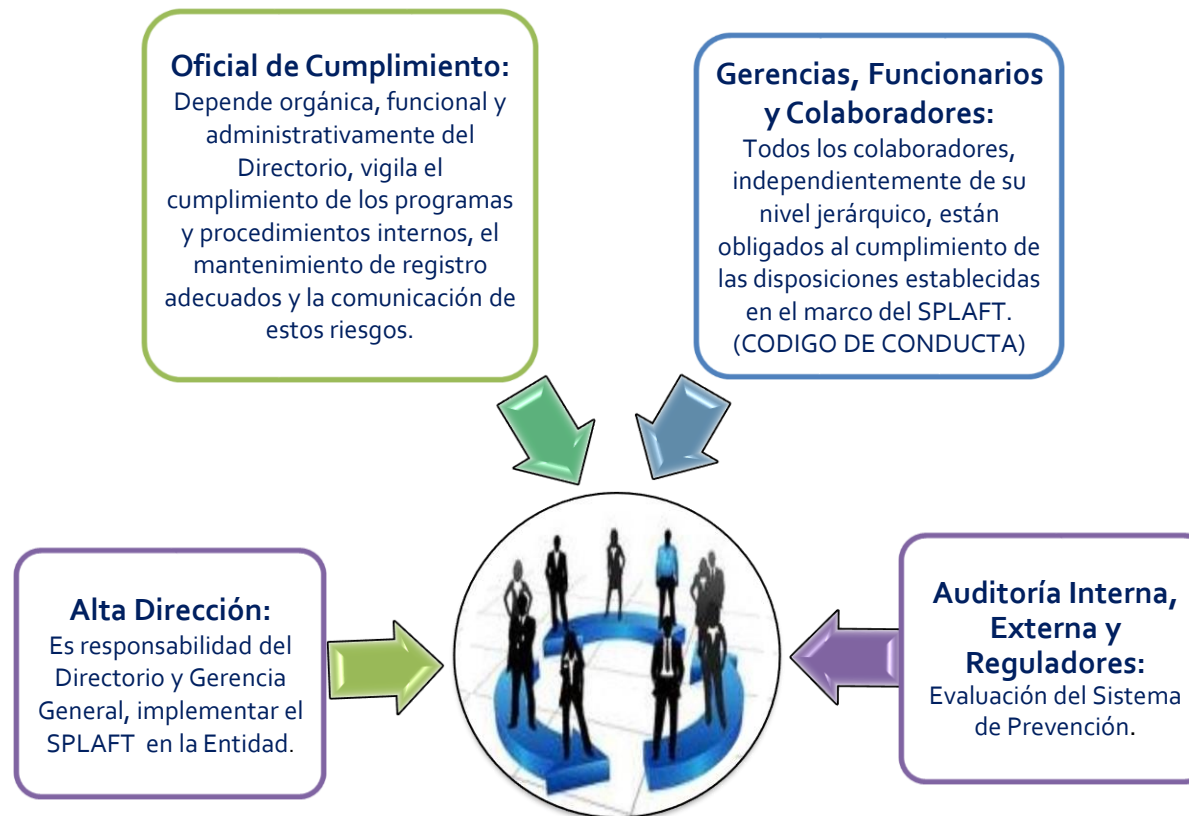
- Sunarp
- RENIEC
- SPP
- Centrales de Riesgos
- World Check

SIS Seguro Integral de Salud		Consultas en Línea			
		Verifique su condición de asegurado en:			
		SIS GRATUITO SIS EMPRENDEDOR SIS INDEPENDIENTE SIS MICROEMPRESAS			
Imprimir		Nueva Consulta		Pagina Principal	
DATOS PERSONALES					
Apellidos y Nombres:		BECERRA PARRALES, GRETHE DESIRE			
Documento de Identidad:		DNI 48047832			
DATOS DEL SEGURO					
N° de afiliación / inscripción:		2-48047832			
Tipo de Seguro		SUBSIDIADO (SIS GRATUITO)			
Tipo de asegurado		TITULAR			
Tipo de formato		AFILIACIÓN			
Fecha de afiliación / levantamiento		21 / 03 / 2019			
Plan de Beneficios		PEAS MÁS PLANES COMPLEMENTARIOS			
Establecimiento de salud		150125A305 (RENAES: 0000005822) SAN PEDRO DE CARABAYLLO			
Ubicación de establecimiento de salud		Dpto: LIMA - Prov: LIMA - Dist: CARABAYLLO			

SISTEMA DE PREVENCIÓN DE LAFT



Conclusiones



Webinar Exportador



Carlos Wiese

cwiese@worldsysllc.com

Telef. (+51) 944 148150

www.worldsys.com.ar

worldsys

Seminarios virtuales Miércoles
del Exportador

Preguntas y respuestas

¿Alguna consulta?