

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema: El Compliance y su importancia en la Empresa Actual

En los últimos años, se han llevado a cabo importantes reformas en el marco normativo, tanto en el ámbito nacional como internacional para luchar contra el fraude, lavado de dinero evasión fiscal, y entre otros delitos relacionados con el Financiamiento al Terrorismo y Armas de Proliferación Masiva.

El Compliance o también denominado Cumplimiento Normativo se puede definir como un conjunto de procedimientos y buenas prácticas adoptadas por las empresas para identificar y clasificar los riesgos operativos y legales a los que se enfrentan y establecer una serie de mecanismos internos de administración, gestión, y frente a los mismo.

La implantación de un sistema de Compliance en las empresas puede tener importantes beneficios para las mismas, evitando sanciones administrativas, como pueden ser sanciones ambientales, de la Agencia Tributaria, Tribunal de la Competencia o incluso evitar o atenuar un procedimiento penal como consecuencia de un delito cometido por parte de la empresa.



Estas sanciones, además de causar en las entidades costos económicos, también pueden originar costos de otra índole, como son el deterioro de la imagen corporativa de la empresa.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

El Compliance no sólo se centra en el cumplimiento normativo, si no que va más allá, implementando en las entidades una cultura organizativa basada en la gestión empresarial ética y prácticas de gestión responsable, además del desempeño legal. Un buen sistema de Cumplimiento puede ayudar a las empresas a identificar y evaluar los riesgos y establecer mecanismos para prevenir, gestionar o hacer frente a los mismos. Garantizar, no sólo el cumplimiento legal, sino también la responsabilidad social y la imagen de marca frente a clientes, socios o competidores, demostrando una imagen de transparencia interna.

En concordancia con la recomendación N° 10 del GAFI, en la debida diligencia se debe tomar en cuenta lo siguiente:

- (a) Identificar al cliente y verificar la identidad del cliente utilizando documentos, datos o información confiable, de fuentes independientes.
- (b) Identificar al beneficiario final y tomar medidas razonables para verificar la identidad del beneficiario final, de manera tal que la institución financiera esté convencida de que conoce quién es el beneficiario final. Para las personas jurídicas y otras estructuras jurídicas, esto debe incluir que las instituciones financieras entiendan la estructura de titularidad y de control del cliente.
- (c) Entender, y cuando corresponda, obtener información sobre el propósito y el carácter que se pretende dar a la relación comercial.



Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

- (d) Realizar una debida diligencia continua de la relación comercial y examinar las transacciones llevadas a cabo a lo largo de esa relación para asegurar que las transacciones que se realicen sean consistentes con el conocimiento que tiene la institución sobre el cliente, su actividad comercial y el perfil de riesgo, incluyendo, cuando sea necesario, la fuente de los fondos.



En definitiva, el Compliance es, en la actualidad, una herramienta necesaria para el buen funcionamiento legal, ético y responsable de las organizaciones, para dar una imagen de cultura empresarial ética.

Fuente de Información

- MD ASESORES:
<https://mdgasesores.com/la-importancia-del-compliance-en-la-empresa-actual/>
- GAFI:
<https://www.cfatf-gafic.org/index.php/es/documentos/gafi40-recomendaciones/416-fatf-recomendacion-10-debida-diligencia-del-cliente>