

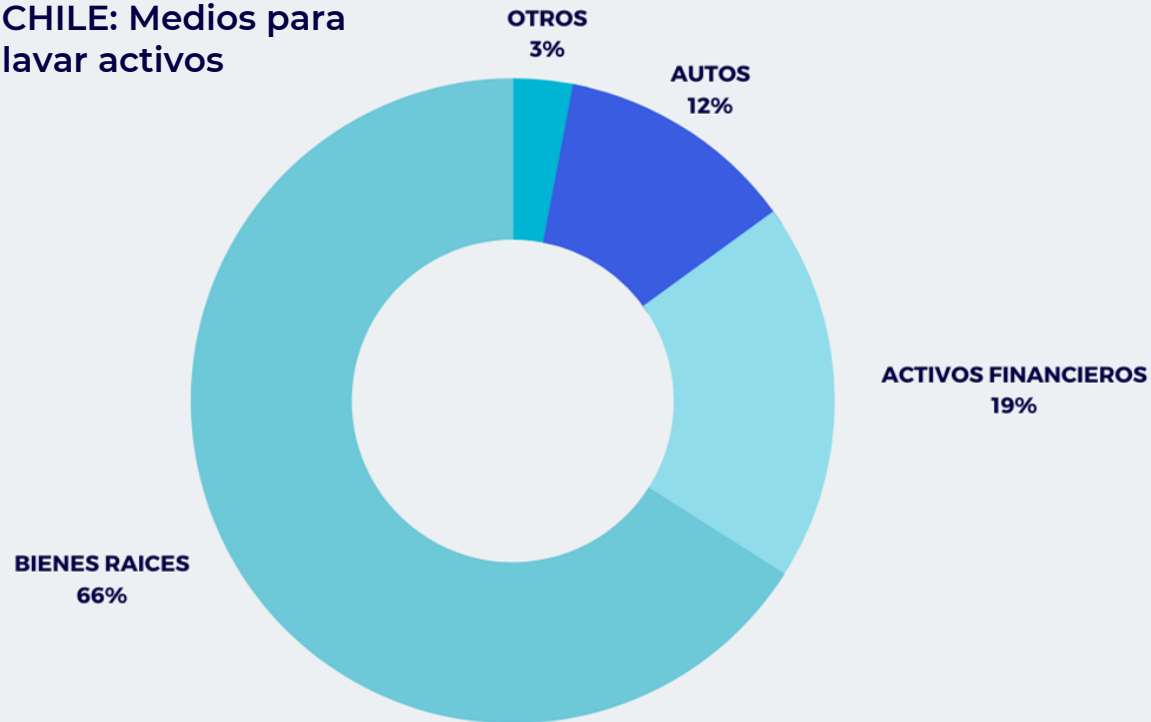
PREVENIR EL LAVADO DE ACTIVOS
POTENCIA LA TRANSPARENCIA Y
GENERA VALOR



LAVADO DE ACTIVOS

REPRESENTA UN 7% DEL PIB MUNDIAL

CHILE: Medios para lavar activos



Fuente: PDI

RANKING	PAÍS	USD MM
	Mundo	USD 87.799.000
1	USA	USD 21.433.226
2	China	USD 14.342.903
3	Japón	USD 5.081.769
4	Money Laundering	USD 4.389.950
5	Alemania	USD 3.861.123

Fuente: FMI

DE LA FINANCIAL ACTION TASK FORCE A LA UAF

REGULADOR GLOBAL, LATAM Y CHILE



¿QUÉ SIGNIFICA Y CÓMO IMPLEMENTAR ESTA REGULACIÓN?

INDUSTRIA AUTOMOTRIZ

01

**NORMATIVAS Y
OBLIGACIONES
REGULATORIAS**

02

**PROCESOS Y GESTIÓN
PARA EL CUMPLIMIENTO**

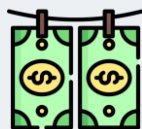
03

**DIGITALIZACIÓN Y
AUTOMATIZACIÓN**



NORMATIVA Y OBLIGACIONES

¿CUÁLES SON LAS **NORMATIVAS** QUE REGULAN EL LAVADO DE DINERO EN CHILE?



LEY 19.913



UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO



Ley 20.393

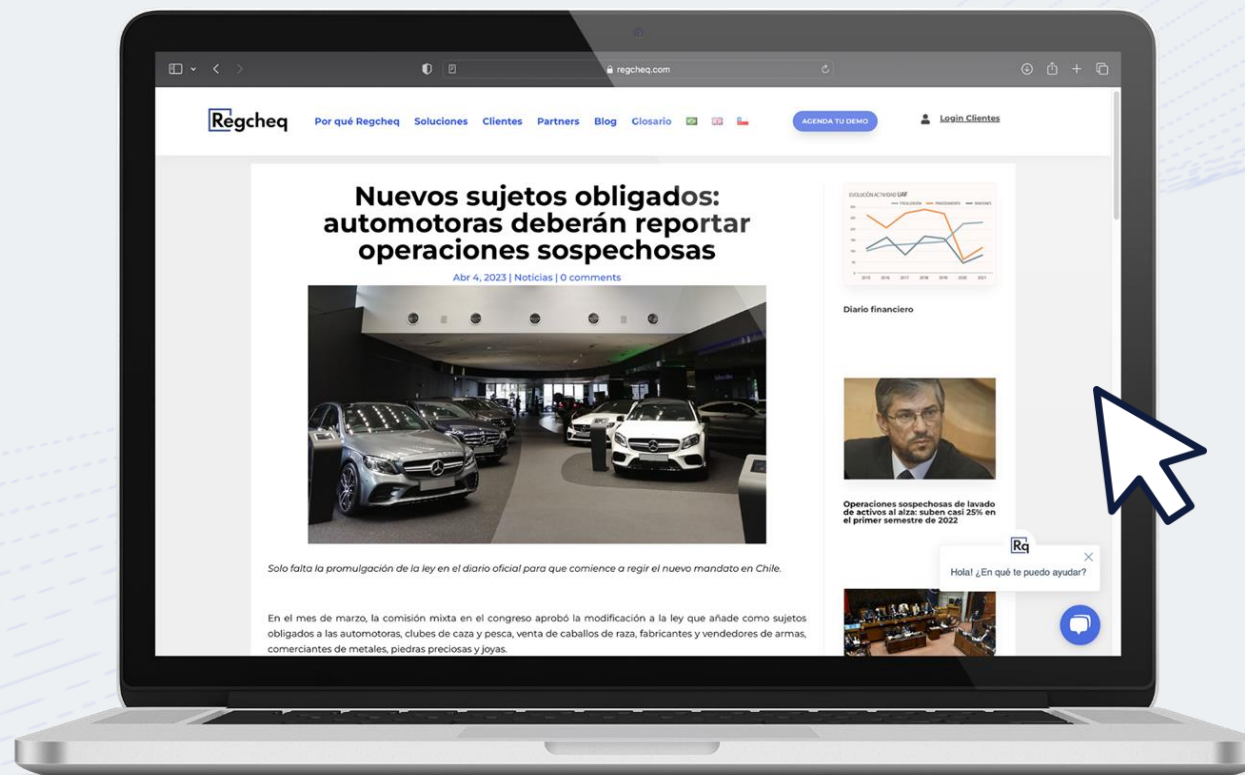


RESPONSABILIDAD PENAL DE LAS PERSONAS JURÍDICAS

NORMATIVA Y OBLIGACIONES

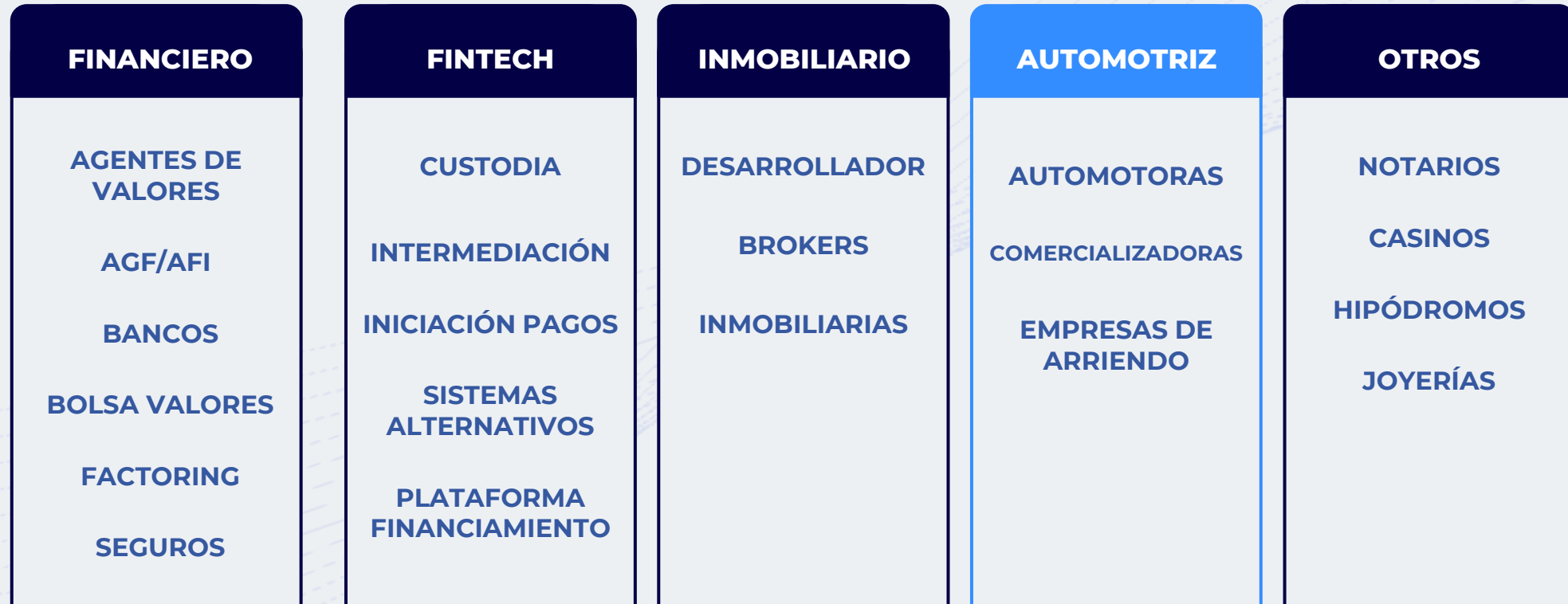
NUEVOS SUJETOS OBLIGADOS

MARZO 2023: LEY INCORPORA AUTOMOTORAS, JOYEROS, VENTA DE CABALLOS DE RAZA, ENTRE OTROS



NORMATIVA Y OBLIGACIONES

ALGUNOS SECTORES ECONÓMICOS



NORMATIVA Y OBLIGACIONES

CIRCULARES QUE REGULAN EL LAVADO DE ACTIVO EN CHILE



CIRCULAR N°49

(Con sus respectivas modificaciones
Circular N°59 y N°60)

Sobre ordenamiento y sistematización
de las instrucciones de carácter
general impartidas por la UAF a los
sujetos obligados.



CIRCULAR N°53

Obliga a inscribirse en Registro de
Entidades Reportantes de la UAF.



CIRCULAR N°56

Que define la periodicidad del Reporte
de Operaciones en Efectivo (ROE).

PROCESOS Y GESTIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO

OBLIGACIONES AML BASADAS EN LA RECOMENDACIÓN DE LA FAFT



Designar un oficial de cumplimiento

Ejecutivo de alta jerarquía responsable de todas las tareas de AML - Reporte al Directorio



Obtener, almacenar y monitorear información

KYC: "Conocer a tu cliente" Tener la información de hasta 5 años.



Identificar Riesgos

Alertas en tiempo real
PEP: personas expuestas políticamente
Otras: ONU, OFAC, INTERPOL, +1400 listas internacionales



Realizar debidas diligencias

PEP: Declaración de vínculo PEP
DOF: Declaración de origen de fondos
BF: Declaración de Beneficiario Final



Envío de Reportes

ROS: Reporte de operaciones sospechosas
ROE: Reporte de operaciones en efectivo según industria.



Capacitaciones

Capacitación anual a todos los colaboradores basada en AML.

PROCESOS Y GESTIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO

MÁS DEL 60% DE LOS COSTOS DE COMPLIANCE SON COSTOS DE NÓMINAS



Sistemas NO integrados



NO digitales



Múltiples fuentes de información



Información NO consolidada

PROCESOS Y GESTIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO

REPORTES CLAVES: OPERACIONES EN EFECTIVO (ROE)

ROE (CIRCULAR N°56)



Reporte Semestral Obligatorio para Operaciones sobre USD 10.000



39 Campos por cada operación



Toda la información de cada caso de personas naturales o jurídicas Formato Obligatorio

Excel spreadsheet showing the 'REGISTRO DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO GENERAL (ROE)' form. The form includes instructions and a table for subject information.

1. Identificación del Sujeto Obligado		2. Dirección del Sujeto Obligado (referida a oficina en la cual se realizan las transacciones informadas)											
Tipo	Nombre o Raz Apellido pater Apellido mate	RUT	Nombre calle	N° Calle	Complemento	Región	Comuna	Código Postal	Teléfono	N°Fax	Email		
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5	2.1	2.2	2.3	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8	2.9

Excel spreadsheet showing the 'REGISTRO DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO (ROE)' form with detailed fields. The form includes instructions and a table for transaction details.

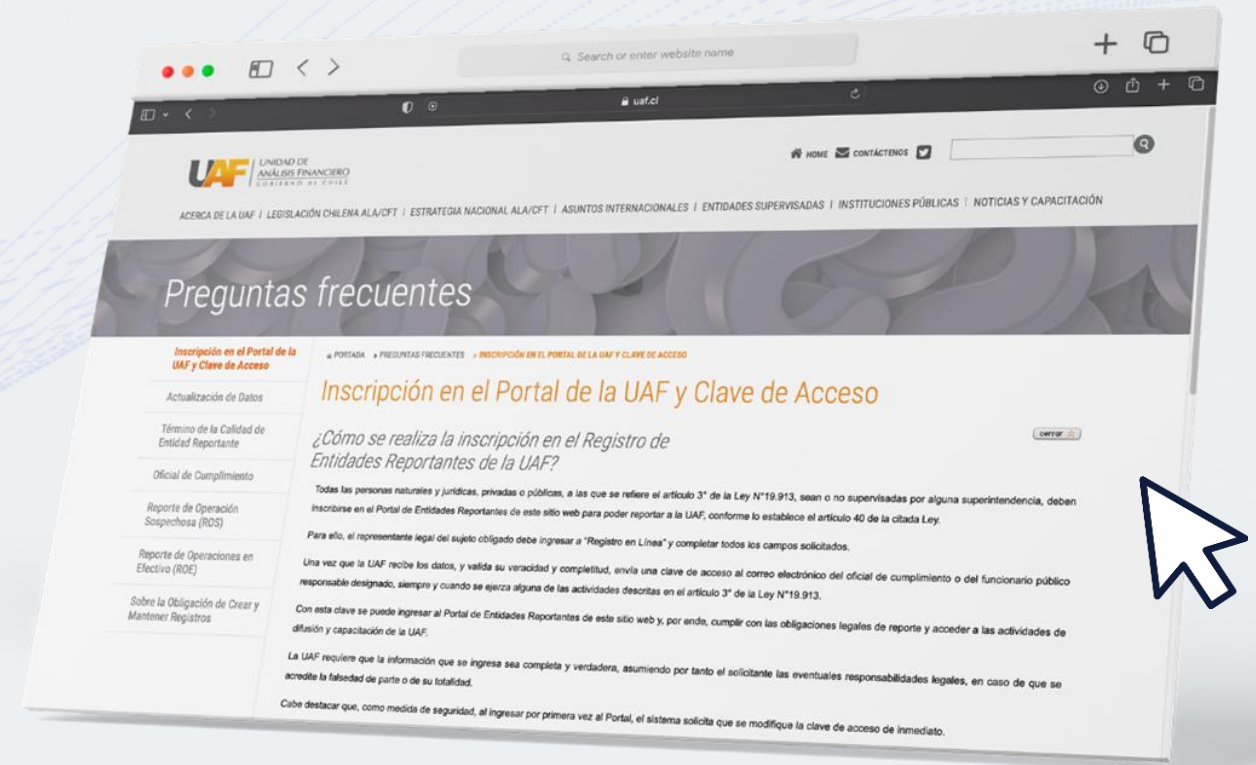
1. INFORMACIÓN DEL SUJETO CONDUCTOR DE LA TRANSACCION EFECTIVO			2. INFORMACION DEL MANDANTE (CLIENTE REPRESENTADO)						3. DETALLE DE LA TRANSACCION INFORMADA											
Nombre	Apellido pater	Apellido mater	Tipo de Identificación	Número de Identificación Nacional	Representación	Nombre o Razón Social	Apellido pater	Apellido mater	Tipo de Identificación	Número de Identificación Nacional	Dirección	Fecha de transacción	Número de referencias	Cuando	Moneda	Monto				
1.1	1.2	1.3	3.2	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	4.1	4.2	4.3	4.4	4.5	4.6	5.1	5.2	5.3	5.4	6.1	6.2

PROCESOS Y GESTIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO

REPORTES CLAVES: OPERACIONES SOSPECHOSAS (ROS)

ROS (CIRCULAR N°44)

- ✓ Se reporta directamente en Página de la UAF
- ✓ Caso debe estar sustentado por la información dura que debe adjuntarse
- ✓ Una vez se ingresa, se garantiza confidencialidad. No hay feedback, UAF o Ministerio Público actúan directamente.



PROCESOS Y GESTIÓN PARA EL CUMPLIMIENTO

SANCIONES Y MULTAS



INFRACCIONES Y SANCIONES LEVES

- Incumplimiento de instructivos de la UAF
- Desde amonestación a multa de hasta UF 800



INFRACCIONES Y SANCIONES MENOS GRAVES

- Incumplimiento ROE (Reporte de Operaciones en Efectivo)
- Desde amonestación a multa de UF 3.000



INFRACCIONES Y SANCIONES GRAVES

- Incumplimiento ROS (Reporte de Operaciones Sospechosas)
- Desde amonestación a multa de UF 5.000

DIGITALIZACIÓN Y AUTOMATIZACIÓN

IMPLEMENTACIÓN DE TECNOLOGÍA EN EL COMPLIANCE





KEEP CALM
AND USE

Regcheq +





¡GRACIAS!

MÁS INFORMACIÓN



Cristóbal Concha
cristobal@regcheq.com

Gonzalo Restini
gonzalo@regcheq.com