



El oficial de cumplimiento y su rol con el lavado de activos y el delito financiero

Mariano Corbino¹

Para supervisar las políticas internas contra el lavado de dinero y cumplir con las regulaciones importantes, los bancos, cooperativas de crédito e instituciones financieras deben designar un Oficial de Cumplimiento contra el Lavado de Dinero.

Como parte de la lucha contra los delitos financieros, los gobiernos de todo el mundo requieren que sus instituciones financieras implementen programas contra el lavado de dinero. La implementación de la legislación puede ser un desafío: en los Estados Unidos, por ejemplo, la Ley de Secreto Bancario (BSA), introducida en 1970, ha sido modificada por numerosas leyes posteriores, incluida la Ley Patriota².

Para lograr el cumplimiento, a menudo es necesario nombrar un Oficial de Cumplimiento sobre esta temática: una figura principal responsable de supervisar el desarrollo e implementación efectivos del programa sobre prevención de lavado de dinero (PLD) de su institución. Debido a que es una función de vital importancia dentro de una institución financiera, la alta gerencia debe considerar los siguientes factores al seleccionar un Oficial de Cumplimiento de PLD.

Si bien todos los empleados deben conocer la política de PLD de su empresa, el Oficial de Cumplimiento de PLD es responsable de su implementación a nivel institucional y el enfoque profesional principal de un Oficial de Cumplimiento de PLD recae en los sistemas y controles internos que la institución implementa para ayudar a detectar, monitorear y reportar actividades de lavado de dinero a las autoridades.

El trabajo del Oficial de Cumplimiento es garantizar que la institución no esté expuesta a riesgos criminales y no facilite inadvertidamente el delito financiero.

¹ Lic. Relaciones Internacionales (UP) 2010. Posgrados en UE-AL (Univ. Bologna, Argentina 2010, 2011, 2012) Posgrado Prevención de lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (UBA 2012). Maestría Relaciones Internacionales (UBA). Miembro del Proyecto de Investigación de la Maestría en RR.II UBA 2014-2016. Miembro del Departamento del área de Seguridad y Defensa en IRI, La Plata. Miembro del departamento de Paz y Seguridad en unitedexplanatios.org. Miembro responsable del Depto de Seguridad y Defensa en Zoon-politikon. Miembro investigador en Corte Penal Latinoamericana y del Caribe contra el Crimen Transnacional Organizado (COPLA). Docente y Coordinador de la Maestría en Diplomacia y Política Exterior en UCES sobre Crimen Organizado, Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Expositor y moderador en varios congresos tanto nacionales como internacionales. Cuenta con numerosas publicaciones tanto a nivel nacional como internacional. Fundador de Mente Inter-Nazionale. Director diplomatura PLD/FT UCES. Mail: mjcorbino@gmail.com

² Ley Patriota. <https://www.justice.gov/archive/ll/highlights.htm>



Los detalles más finos de las responsabilidades de un oficial de PLD varían según el país, en términos generales, las políticas y estrategias de PLD a menudo se reflejan en todas las jurisdicciones, y los deberes prácticos de un Oficial de Cumplimiento de PLD incluyen:

- Ayudar con el desarrollo, implementación y mantenimiento de un programa contra el lavado de dinero dentro de su institución.
- Asegurar el cumplimiento con las regulaciones actuales de PLD y otras leyes relevantes (por ejemplo, la Ley Patriota de EE. UU.).
- Desarrollar y mantener un marco de evaluación de riesgos para productos y servicios, clientes y clientes, y otras cuestiones relacionadas con el lavado de dinero.
- Mantener y mantener registros de clientes de alto riesgo e informar sobre actividades sospechosas a las autoridades.
- Organizar e implementar inspecciones y auditorías de organizaciones de terceros, y hacer recomendaciones de cumplimiento basadas en sus hallazgos.
- Informar e informar a la administración superior sobre asuntos relacionados con las políticas y procedimientos internos de cumplimiento ALD.
- Supervisar e implementar un programa continuo de capacitación de PLD para otros empleados.

Dada la importancia del programa de cumplimiento PLD de una institución, se requiere que un Oficial de Cumplimiento esté plenamente informado y capacitado en todas las áreas de políticas y procedimientos financieros, y en las metodologías de delitos financieros. La capacidad y la dedicación de un Oficial de Cumplimiento de PLD reflejarán el compromiso de su institución para combatir el crimen financiero.

Algunos detalles a tener en cuenta al nombrar a un oficial de PL como la carga administrativa que enfrentará el Oficial de Cumplimiento de PLD de la institución, y asegurarse que se les proporcione el tiempo y los recursos para llevar a cabo sus tareas.

Las organizaciones más grandes, con una carga administrativa mucho mayor, probablemente deberán designar a un empleado de tiempo completo con un enfoque singular en el cumplimiento de PLD, pero las instituciones más pequeñas pueden designar esos deberes a tiempo parcial.

Un Oficial de PLD debe tener una experiencia y comprensión considerables del panorama financiero y regulatorio, y de las estrategias de gestión de riesgos relevantes. Este conocimiento y experiencia deben ir más allá de los sistemas





**Instituto de
Relaciones
Internacionales**



seguridadydefensa@iri.edu.ar

y controles de PLD internos y extenderse a las metodologías de lavado de dinero (y sus actividades delictivas asociadas), y al riesgo potencial que plantean algunos clientes.

El cumplimiento de PLD es un campo en constante evolución, por lo que la experiencia de su Oficial de Cumplimiento debe reflejar el clima regulatorio actual. Dadas las frecuentes implicaciones legales del cumplimiento de PLD, es vital que el Oficial de Cumplimiento tenga la autoridad suficiente para garantizar que puedan desempeñar su papel y sus responsabilidades de manera efectiva. Los oficiales de PLD no solo monitorean y manejan una variedad de datos financieros confidenciales, sino que también deben interactuar con la administración superior y la junta directiva, y con las autoridades financieras, de manera regular. Idealmente, un Oficial de PLD debería ser un empleado de nivel directivo con la experiencia y la confianza de la industria para comprometerse con cada aspecto de su entorno profesional.



Instituto de Relaciones Internacionales

www.iri.edu.ar

Universidad Nacional de La Plata Facultad de Ciencias Jurídicas y Sociales

Calle 48 entre 6 y 7, 5° piso - Edificio de la Reforma - La Plata - Argentina Tel: (54 221) 4230628



Instituto de Relaciones Internacionales - UNLP



@iriunlp