



Responsabilidad y Participación del Empleado en la AR para LC/FT/FPADM y OI

Los empleados desempeñan un papel crucial en la Administración de Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales (LC), Financiamiento del Terrorismo (FT), Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (FPADM) y Otros Ilícitos. Sus responsabilidades incluyen:

- **Conocimiento y Cumplimiento:** Familiarizarse con las políticas de la empresa.
- **Identificación de Actividades Sospechosas:** Detectar transacciones inusuales que puedan indicar LC/FT/FPADM y OI.
- **Reporte:** Informar oportunamente sobre cualquier actividad sospechosa a los superiores o al Oficial de Cumplimiento.
- **Capacitación:** Asistir a formaciones sobre prevención de delitos financieros y ARLC/FT/FPADM y OI.
- **Transparencia en el Manejo de Información:** Asegurar la claridad en la documentación de transacciones.
- **Colaboración:** Trabajar junto al Oficial de Cumplimiento para gestionar los Riesgos.
- **Protección de Información Confidencial:** Mantener la confidencialidad de la información relacionada con las políticas de ARLC/FT/FPADM y OI.

Importancia de la Participación del Empleado

Los empleados son la primera línea de defensa contra actividades ilícitas, y su compromiso es vital para detectar operaciones inusuales o sospechosas y así proteger la integridad de la empresa y del sistema financiero. Ejemplos de conductas a observar incluyen transacciones que se desvían de patrones normales o que involucran jurisdicciones de alto riesgo.

Identificación de Operaciones Inusuales y Sospechosas

Las operaciones inusuales son aquellas que no se alinean con el comportamiento habitual de un cliente. Para identificarlas, se deben seguir ciertos pasos:

- **Análisis de Patrones:** Comparar transacciones con perfiles establecidos.
- **Revisión de Documentación:** Verificar la autenticidad y consistencia de los documentos.
- **Análisis de Registros Contables:** Asegurar que la actividad económica del Inversor sea avalada por un Contador Público Colegiado.

- **Reporte de Sospechas:** Documentar y seguir los protocolos establecidos en el Manual de Normas, Políticas y Procedimientos para la ARLC/FT/FPADM y OI, ante operaciones sospechosas.

Ejemplos de Operaciones Sospechosas

- Transacciones que no coinciden con el perfil financiero del Inversor.
- Movimientos de fondos inesperados.
- Falta de voluntad de un Inversor para proporcionar información de su identificación.

Auditoría y Jurídico

El área de Auditoría y Jurídico se enfoca en:

- Conocimiento del perfil del Accionista, Empleados, Proveedores, Inversores.
- Cumplimiento Normativo por parte de la Institución como Sujeto Obligado.
- Análisis de transacciones y documentación.

El área de Jurídico debe analizar la documentación de los actores del sujeto obligado: Accionistas, Empleados, Proveedores, Miembros de la Junta Directiva, con el fin de dar cumplimiento a las políticas para la AR LC/FT/FPADM y OI.

Responsables de Cumplimiento

El responsable de cumplimiento asegura que las operaciones de la institución se realicen conforme a las leyes y regulaciones, minimizando riesgos y protegiendo la integridad del mercado. Sus responsabilidades incluyen:

- Implementación del programa de cumplimiento.
- Mantenerse capacitado en materia de AR LC/FT/FPADM y OI.
- Colaboración interdepartamental.
- Investigación y reporte de irregularidades.

