

EVALUACIÓN DE RIESGO

MANUAL DE PREVENCIÓN

COHECHO

LAVADO DE ACTIVOS

RECEPTACIÓN DE ESPECIES


FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Ley 20.393

Responsabilidad Penal de las Personas Jurídicas





EVALUACIÓN DE RIESGO

Indicaciones

- Cada año el Encargado de Prevención de Delito deberá revisar y validar o modificar la Evaluación de Riesgo presente.
- Adicionalmente, esta evaluación será revisada y validada o modificada cada vez que se realicen ajustes a alguno de los elementos del Modelo de Prevención de Delitos o se realicen cambios en la forma de operar de CONPAX.
- Se adjunta Evaluación de Riesgo asociada a la versión inicial 1.0
- En la Evaluación de Riesgo versión 1.0 se han considerado todos los riesgos como de alto impacto mientras no se comiencen a implementar los controles correspondientes. En tanto no se apliquen las políticas y controles específicos a las distintas actividades de riesgo, se consideran estos como críticos, debiendo el Encargado de Prevención de Delitos realizar una primera re-evaluación de éstos dentro de los primeros 6 meses. Con todo, y aun cuando en esta primera versión todos los riesgos son considerados como altos, se han destacado a aquellos que tienen una mayor probabilidad de materialización, los cuales han sido identificados con el símbolo . El objetivo de esta distinción inicial es orientar al Encargado de Prevención de Delito en la priorización de las actividades de prevención y control, sin que ello constituya un mandato obligatorio para el mismo.
- Dentro de cada control genérico se consideran siempre las Políticas de Prevención de Delitos en su globalidad, el Código de Ética, las cláusulas de responsabilidad anexas a todos los contratos de trabajo y toda aquella norma que prohíbe la realización de actividades irregulares.
- En el evento que las actividades de control logren detectar hechos constitutivos de infracciones a la ley 20.393, las actividades de mitigación o reacción considerarán, entre otros: denuncia y/o querrela, cuando corresponda; investigación interna; sanción interna; acciones de política comunicacional interna y externa; corrección y /o ajuste de procedimientos;

Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico (mitigación)
Cohecho	Servicio al Cliente	Ofrecer o entregar beneficios económicos a un funcionario público del Servicio Nacional del Consumidor (por algún reclamo que realice un cliente), por parte del personal de alguna de las empresas CONPAX con el objetivo de obtener un beneficio para la empresa (Ej.: no se formalicen todos los reclamos recibidos, no se apliquen sanciones o multas).	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de trabajo del personal; ▪ Política de relación con funcionarios públicos ▪ Sólo comunicación formal escrita, firmada por persona designada para ello; ▪ Asistencia a reuniones con funcionarios públicos por parte de dos o más personas; ▪ Preparar minuta de reunión y comunicar al EPD y jefatura directa.
Cohecho	Compras y/o adquisiciones	Ofrecer o entregar beneficios económicos (efectivo o bienes) a funcionarios del Servicio Nacional de Aduanas , por parte de asesores que actúen en su nombre (Agente de Aduana), en el proceso de importación o exportación de bienes (emisión y tramitación de la declaración de ingresos, derechos de importación e internación de los bienes), con el fin de obtener una ventaja para la organización (Ej.: acelerar o facilitar la tramitación de la importación).	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de prestación de servicios; ▪ Procedimiento de pagos.
Cohecho	Compras y/o adquisiciones	Adquisición de activos o contratación de servicios a empresas públicas en condiciones distintas a mercado, con el fin de obtener algún beneficio para la sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contratos de empleados; ▪ Procedimiento de adquisiciones; ▪ Declaración de conflicto de intereses.
Cohecho	Aprovisionamiento	Adquisición de activos o contratación de servicios a nivel nacional o en el extranjero (Ej.: equipos, maquinarias especializadas, otros), a proveedores o prestadores de servicios, cuyos dueños sean funcionarios públicos , con el objeto de obtener algún beneficio para la sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compra / prestación de servicios; ▪ Due Diligence a ejecutivos principales, representantes y dueños; ▪ Procedimiento adquisiciones; ▪ Procedimiento de pagos. ▪ Declaración de conflicto de intereses.






Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
 Cohecho	Comercial	Entregar condiciones sustancialmente favorables en los productos y/o servicios de CONPAX a funcionarios y/o entidades públicas , con el fin de obtener algún beneficio para la sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence a clientes ▪ Política de ofertas y descuentos ▪ Política comercial.
 Cohecho	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación	Entregar auspicios, donaciones o patrocinios a proyectos sociales liderados por funcionarios públicos con el objeto de obtener un beneficio para CONPAX o grupo de empresas de la Sociedad.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, donaciones y patrocinios ▪ Política de RSE ▪ Due diligence a organizaciones receptoras
 Cohecho	Operaciones	Ofrecer o entregar beneficios económicos (efectivo, servicios o bienes) a funcionarios públicos de los distintos entes supervisores (MOP, SERVIU, DT, etc.) por parte de personal de la organización (interno o externo), en el proceso de fiscalización, con el fin de influir sobre los fiscalizadores para obtener una ventaja para la compañía (Ej.: menor exigencia en fiscalización, información confidencial, extensión de plazo de obra cuando el mandante es organismo público, etc.).	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de relación con funcionarios públicos
 Cohecho	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación/ONG otros	Entrega de donaciones en dinero, productos o servicios a Municipalidades y/o cualquier institución pública, con el fin de obtener algún beneficio para la organización (Ej.: rapidez en la obtención de permisos y/o proyectos).	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, donaciones y patrocinios
Cohecho	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación	Donaciones, auspicios y/o patrocinios efectuados a entidades de carácter político (ej. partidos políticos) con el fin de generar un beneficio para la compañía en cualquier proceso o actividad pública en el cual participe la entidad o persona objeto de la donación.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, donaciones y patrocinios

Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico (mitigación)
Cohecho	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación	Ofrecer o entregar beneficios económicos o activos a legisladores , por parte de personal de la compañía, con el fin de obtener un beneficio a favor de la ésta en el proceso legislativo que se lleva a cabo.	<ul style="list-style-type: none"> Política de auspicios, donaciones y patrocinios
Cohecho	Asesoría Legal / Fiscalía	Ofrecer o entregar beneficios económicos a funcionarios del poder judicial (tanto por parte de personal interno como de asesores externos contratados por la compañía para los procesos de defensa o asesoría legal), con el objetivo de recibir algún tipo de ventaja a favor para la compañía.	<ul style="list-style-type: none"> Cláusula en contratos de prestación de servicios;
Cohecho	Finanzas / Contabilidad / Administración / Finanzas	Ofrecer o entregar beneficios económicos a funcionarios del SII , por parte del personal de la compañía (interno o externo), en el proceso de tributación que se efectúe, con el objetivo de recibir algún tipo de ventaja a favor de ésta (Ej.: reducir fiscalizaciones, reducir exigencias en las revisiones efectuadas por el SII).	<ul style="list-style-type: none"> Política de relación con funcionarios públicos; Política de pagos Cláusula en contratos de prestación de servicios;
Cohecho	Operaciones	Ofrecer o entregar beneficios económicos (dinero, servicios o bienes) a funcionarios públicos/fiscalizadores (de distintas instituciones tales como Municipalidades, Serviu, MOP etc.) en el proceso de tramitación de patentes o permisos, por parte de personal interno o prestador de servicios de la compañía, con el objetivo de recibir algún tipo de ventaja a favor de organización (Ej.: menores plazos en la tramitación, reducción de documentos necesarios).	<ul style="list-style-type: none"> Política de relación con funcionarios públicos; Política de pagos Cláusula en contratos de prestación de servicios;
Cohecho	Recursos Humanos	Contratar personal a solicitud o en beneficio de un funcionario público (familiar, conocido, recomendado) con el objeto de obtener un beneficio a cambio.	<ul style="list-style-type: none"> Procedimiento de reclutamiento y selección de personas; Declaración de conflicto de intereses.





Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico (mitigación)
Cohecho	Finanzas / Contabilidad / Administración / Finanzas	Utilización de fondos de la compañía asignados a fondos por rendir, fondo fijo y/o reembolsos para realizar pagos directos o indirectos a funcionarios públicos nacionales o extranjeros , con el fin de obtener algún beneficio para la compañía.	<ul style="list-style-type: none">▪ Política de fondo fijo, fondo por rendir y/o reembolso

Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
 Financiamiento del Terrorismo	Compras / adquisiciones	Adquisición de activos o contratación de servicios a nivel nacional o en el extranjero (Ej. Equipos computacionales, software, otros), a proveedores o prestadores de servicios, cuya procedencia esté o pueda estar asociada a operaciones de financiamiento del terrorismo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compra / prestación de servicios; ▪ Due diligence a ejecutivos principales, representantes y dueños; ▪ Política de adquisiciones; ▪ Política de pagos;
 Financiamiento del Terrorismo	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación /ONG	Entregar auspicios o patrocinios a organizaciones (Ej.: productores de eventos, entidades benefactoras, clubes deportivos, sociedades sin fines de lucro, centros de alumnos, etc), que pudiesen tener alguna relación con actividades terroristas.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, patrocinios y donaciones ▪ Due diligence a organizaciones receptoras
 Financiamiento del Terrorismo	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación	Entregar donaciones en dinero, productos o servicios a organizaciones sociales y/o ONGs (clubes deportivos, agrupaciones sociales, centros de alumnos, entre otros), que pudiesen tener alguna relación con actividades terroristas.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, patrocinios y donaciones ▪ Due diligence a organizaciones receptoras
Financiamiento del Terrorismo	Recursos Humanos	Contratar personal que se encuentre o pueda estar relacionado con financiamiento del terrorismo o con actividades terroristas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de contratación de personal ▪ Due diligence inicial de postulantes y continuo de empleados)



Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
Lavado de Activos	Administración / Comercial	Adquisición de inmuebles (Ej. Propiedades, terrenos), por parte de la compañía, a una persona natural o empresa cuyo negocio provenga o tenga relación con operaciones de lavado de activos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due Diligence a empresa o persona jurídica vendedora; ▪ Política de adquisición de inmuebles; ▪ Política de aceptación y mantenimiento de proveedores y prestadores; ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compraventa.
Lavado de Activos	Administración / Comercial	Venta de inmuebles (Ej. Propiedades, terrenos), por parte de la compañía, a una persona natural o empresa cuyo negocio provenga o tenga relación con operaciones de lavado de activos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due Diligence a empresa o persona jurídica compradora; ▪ Política de conocimiento de clientes; ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compraventa.
Lavado de Activos	Administración	Arriendo de inmuebles (Ej. Propiedades, terrenos), por parte de la compañía, a una persona natural o jurídica cuyo negocio provenga o tenga relación de lavado de activos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due Diligence a empresa o persona jurídica arrendadora; ▪ Política de aceptación y mantenimiento de proveedores y prestadores; ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de arrendamiento.
Lavado de Activos	Compras Adquisiciones	Adquisición de activos o contratación de servicios a nivel nacional o en el extranjero (Ej. Equipos computacionales, softwares, otros), a proveedores o prestadores de servicios, cuya procedencia esté o pueda estar asociada a operaciones de lavado de activos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence a ejecutivos principales, representantes y dueños; ▪ Política de adquisiciones; ▪ Política de pagos; ▪ Política de aceptación y mantenimiento de proveedores y prestadores ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato.
Lavado de Activos	Comercial	Realizar negocios o mantener operaciones en países considerados paraísos fiscales o no cooperantes	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de conocimiento del cliente y señales de alerta



Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
 Lavado de Activos	Comercial	Realizar negocios con personas (naturales o jurídicas) que tengan o puedan tener relación con operaciones de lavado de activos o financiamiento del terrorismo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de conocimiento del cliente ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compra / prestación de servicios; ▪ Due diligence a ejecutivos principales, representantes y dueños; ▪ Política de adquisiciones; ▪ Política de pagos;
 Lavado de Activos	RSE / Apoyo a la Comunidad / Fundación	Entregar auspicios o patrocinios a organizaciones (Ej.: Productores de eventos, entidades benefactoras, clubes deportivos, sociedades sin fines de lucro), que pudiesen tener alguna relación con operaciones de lavado de activos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de auspicios, patrocinios y donaciones ▪ Due diligence a organizaciones receptoras
Lavado de Activos	Recursos Humanos	Contratar personal que se encuentre o pueda estar relacionado con operaciones de lavado de activos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Política de contratación de personal ▪ Due diligence inicial de postulantes y continuo de empleados)

Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
 Lavado de activos, cohecho, financiamiento de terrorismo, receptación	Compras / Adquisiciones / Proveedores	Administrar contratos con algún cliente, proveedor, contratista, etc. que se vea involucrado en algunos de los delitos de la Ley 20.393.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence aleatorio a los contratos vigentes con proveedores, contratistas, clientes, etc. ▪ Política conocimiento de cliente y política contratación proveedores. ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contratos.
Lavado de activos, Cohecho, Financiamiento de Terrorismo, Receptación	Comercial / Negocios	Asociarse con grupos económicos para constituir consorcios o sociedades que hayan estado o se encuentren involucrados en delitos de la ley 20.393	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence a empresas socias, representantes, dueños, directivos. ▪ Política de Consorcios ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contratos
Lavado de activos, Cohecho, Financiamiento de Terrorismo, Receptación	Administración / RRHH	Contratar servicios de outsourcing de personal que pudiera estar implicado en los delitos de la ley 20.393	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence a empresas socias, representantes, dueños, directivos. ▪ Política contratación de proveedores. ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contratos.
 Lavado de activos, Cohecho, Financiamiento de Terrorismo, Receptación	Comercial / Consorcios	Empresa integrante de consorcio no cuenta con procedimientos de prevención de delitos y/o sus empleados cometen delitos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Due diligence a empresas socias, representantes, dueños, directivos. ▪ Política de Consorcios ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contratos ▪ Política de contratación de personal



Tipo de Delito asociado	Proceso	Evento de Riesgo Genérico	Control Genérico
Receptación	Compras / Adquisiciones/ Proveedores	Adquisición de activos o contratación de servicios a nivel nacional o en el extranjero (Ej. Equipos computacionales, software, materiales, insumos, otros), a proveedores o prestadores de servicios, cuya procedencia esté o pueda estar asociada a operaciones de receptación de especies hurtadas, robadas u objeto de abigeato, de receptación o de apropiación indebida, o que las transporte, compre, venda, transforme o comercialice en cualquier forma.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cláusula de responsabilidad penal en contrato de compra / prestación de servicios; Due diligence a ejecutivos principales, representantes y dueños; Política de adquisiciones ▪ Procedimiento de pagos. Política de fondo fijo ▪ Política de aceptación y mantención de proveedores y prestadores