



# XX CLAIN 2016

Asunción, Paraguay 19 y 20 de mayo. Hotel Excelsior

*"Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos y Auditoría, un enlace que asegura el éxito organizacional"*

## Responsabilidad penal en el lavado de dinero

Rocío Vallejo

ASOCIACION  
  
DE BANCOS DEL PARAGUAY



# Nombre del presentador

- **Abg. Mgtr. Rocío Vallejo**
- **Abogada penalista**
- **Consultora en entidades públicas y privadas.**
- **Docente. Disertante en temas relacionados al derecho penal**



# Audidores y prevención del lavado de dinero

- **PREVENIR:** Precaver, prevenir un riesgo, daño o peligro, anticiparse a un inconveniente (Diccionario de la Real Academia)
- Prevenir qué?
- Ley 1015/97 y Ley 3783/09

# Auditoría interna . Resolución 349

- Estructura de control:
- Art. 15° Auditoría interna: La auditoría interna deberá implementar programas de control, para verificar el cumplimiento de las políticas y procedimientos de prevención de LD/FT/FP, considerando los riesgos y la normativa vigente para el efecto.

# Auditoría interna . Resolución 349

- **Verificar la integridad, eficacia y cumplimiento de las políticas internas, procedimientos y normas de prevención de LD/FT/FP, enfocadas a factores de riesgo**
- **Cumplimiento de las políticas internas.. En qué consiste?**

# Auditoría Externa . Resolución 349. Resolución 411

- **Evaluar la eficacia y el cumplimiento de las políticas y normas de prevención LD/FT/FP**
- **Verificar las operaciones con énfasis en los productos y servicios de alto riesgo**
- **Formular recomendaciones que fortalezcan las políticas internas y procedimientos en la materia. Entre otros.**

# Responsabilidad penal de los auditores

- Prevenir que se utilice el sistema financiero para lavar dinero..
- Lavar dinero?
- Cómo sé que el dinero es sucio?
- Código Penal

# Hechos precedentes o subyacentes al lavado de dinero:

**Art. 196 del Código Penal:**

**Rufianería**

**Trata de personas**

**Proxenetismo**

**Violación del derecho de autor, de marcas**

**Extorsión, estafa, lesión de confianza, usura**



# Hechos precedentes o subyacentes al lavado de dinero:

**Art. 196 del Código Penal:**

**Procesamiento ilícito de desechos**

**Ingreso de sustancias nocivas**

**Cohecho, soborno, prevaricato**

**Crimen: enriquecimiento ilícito, secuestro, etc.**

**Asociación criminal**

**Drogas, armas, contrabando**

# Hechos precedentes o subyacentes al lavado de dinero:

- **Es la evasión de impuestos precedente al lavado de dinero en nuestro país?**
- **Conducta dolosa y conducta culposa en el lavado de dinero**

## Conclusiones

- **La prevención implica saber que prevenimos, por lo que debemos conocer los hechos precedentes al lavado de dinero.**
- **Los auditores deben trabajar en forma conjunta con los responsables de cumplimiento de las instituciones**
- **Los auditores deben verificar el cumplimiento de las disposiciones existentes en la entidad.**

# Información de Contacto

## Abg. Mgtr. Rocío Vallejo

- Email: [valrocio@gmail.com](mailto:valrocio@gmail.com)
- Teléfono: 595-21-209207/222911
- Dirección: Juan de Salazar N° 693. Bo. Las Mercedes.  
Asunción- Paraguay



**Muchas Gracias  
Por su Atención!**



ASOCIACION  
  
DE BANCOS DEL PARAGUAY

**XX CLAIN 2016**  
Asunción, Paraguay 19 y 20 de mayo. Hotel Excelsior  
"Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos y Auditoría, un enfoque que asegura el éxito organizacional"