

La importancia de la comunicación y la información en la Prevención de los Delitos

por Yanina Pallotti - Mayo 2015

Comunicación, recursos humanos capacitados, cumplimiento normativo y trabajo en equipo, las bases de un modelo preventivo eficiente.



DECISIO

www.decisiola.com

Protección y prevención

Aún hoy, algunos responsables de los sujetos obligados cuestionan las cada vez mayores exigencias normativas y los distintos estándares adoptados por los supervisores, los cuales impactan directamente la gestión operativa de las Entidades. Entre ellas las normas de prevención de Lavado de Activos, de Delitos de Fraude, de Protección al Usuario Financiero, de Gestión de Riesgos, se destacan como las novedades de los últimos tiempos.



La respuesta es sencilla, el cumplimiento se vincula con la protección de la marca, de los activos, de la reputación y de otros valores de la compañía. Todo riesgo implica una posible pérdida económica, en estos casos los incumplimientos pueden devenir en multas, pérdidas de imagen ante clientes y futuros clientes, caídas en los valores de las acciones, entre otros. El cumplimiento normativo junto al Gobierno Corporativo y la gestión de los riesgos son los pilares de una organización virtuosa.

En ese marco y entre muchos otros factores que contribuyen a establecer un diseño eficiente, la capacitación de los recursos humanos y la comunicación precisa, se destacan como imprescindibles.

Comunicación

La importancia de la comunicación interna no se refiere sólo al clima interno ameno, sino en aquello que permite y asegura un correcto desarrollo de los procesos. Cada compañía tiene objetivos y políticas, visión, misión y valores que para que cobren vida, todos los integrantes deben conocer, adherir y cumplir.

Es condición de éxito para una organización, adoptar políticas vinculadas a generar una óptima comunicación interna, que establezcan una cultura interna que asegure que los recursos humanos “se pongan la camiseta”. Esta concordancia entre políticas, procesos y cultura, resulta clave no sólo para cumplir con cada exigencia normativa, sino sobre todo para minimizar riesgos y por ende disminuir pérdidas y operar con eficiencia.

Consecuentemente es obligación del Directorio y la Alta Gerencia, generar las condiciones para lograr el involucramiento de los Mandos Medios y del Resto de Personal, asegurando la comprensión de los objetivos y el cumplimiento de las políticas y normas adoptadas. La comunicación es el medio básico y necesario a estos fines.

En este marco, algunas Políticas de Gobierno Corporativo, resultan conducentes a dichos objetivos:

- Conozca a sus recursos
- Trabajo en equipo como metodología específica y prioridad
- Alineación de visión, objetivos y políticas y procesos.
- Aptitudes de coordinación y relación.

Información - documentación

Compartir información crítica es otra de las claves que contribuye a la mitigación de los riesgos. El compartir la información importante ayuda a las distintas áreas involucradas en los procesos, contribuye con la prevención de delitos, errores operativos o incumplimientos que pueden generar pérdidas económicas, sanciones e impactos en la reputación.

Todas las áreas ejecutan a diario procesos con impactos en el cumplimiento normativo, por ende su gestión debe realizarse dentro de un marco definido, generando toda documentación requerida y ejecutando las operaciones con los controles que aseguren la prevención y detección de los delitos. Las bases de datos normativas referidas a fraudes (Seguros) y riesgos operacionales (Bancos), son una fuente fundamental para mejorar los procesos y por los marcos de prevención y detección.

Por ejemplo, un marco de políticas eficiente debe, entre otras cosas, definir criterios tales como:

- Aceptar o no aceptar clientes que no presenten toda la documentación requerida.
- Realizar operaciones que puedan generar pérdidas.
- Reportar o no reportar posibles actividades dudosas de delitos de lavado o fraude.
- Evaluar el impacto Reputacional ante la ocurrencia de determinados eventos.

Conclusión

Evitar pérdidas, impactos negativos en la reputación y sanciones y multas económicas, no sólo se logra cumpliendo las formalidades requeridas en las normas, sino que resulta fundamental la definición de políticas, la creación de cultura, la capacitación de los recursos humanos, el trabajo en equipo y el cumplimiento de los procesos internos.

*Decisio es una empresa que brinda servicios de consultoría y capacitación,
a nivel regional, en materia de Prevención del Lavado de Dinero y
Cumplimiento Normativo*

Cualquier duda o comentario, contáctenos

