

TABLA DE CONTENIDOS

AGRADECIMIENTOS	29
LA LEY DE DELITOS ECONÓMICOS (LEY 21.595):	
UN MANUAL DE CUMPLIMIENTO PARA EMPRESAS.....	31
INTRODUCCIÓN:	
UN NUEVO PARADIGMA EN EL CUMPLIMIENTO CORPORATIVO EN CHILE	33

PARTE I: EL CONTEXTO LEGAL Y EL NUEVO ESCENARIO

CAPÍTULO I	
DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE: DE LA LEY 20.393 A LA LEY 21.595	37
Un cambio de época:	
“La Ley 21.595 como respuesta a un clamor social y a los estándares internacionales”	37
1. El clamor social:	
“De la indignación a la demanda de justicia”.....	37
2. Los estándares internacionales:	
“El compromiso con la OCDE y el GAFT”.....	38
3. Delito de catálogo versus delito de criterio:	
“El cambio de paradigma”.....	38
4. El proceso legislativo:	
“Una respuesta a la modernización”	39
CAPÍTULO II	
ACTORES CLAVES EN EL COMBATE A LA CRIMINALIDAD ECONÓMICA:	
“UN ENFOQUE GLOBAL Y LOCAL”	43
1. Actores internacionales y la evasión de la “Lista Gris”	43

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos)	44
GAFI (Grupo de Acción Financiera Internacional).....	44
GAFILAT (Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica).....	45
2. Actores nacionales y sus funciones.....	45
CMF (Comisión para el Mercado Financiero).....	45
UAF (Unidad de Análisis Financiero).....	48
SII (Servicio de Impuestos Internos).....	48
Fiscalía Nacional Económica (FNE).....	52
Consejo de Defensa del Estado (CDE).....	53
Ministerio Público.....	55
Policías Especializadas: PDI (Policía de Investigaciones de Chile)	55
Interpol.....	55
Dirección de Compras y Contratación Pública (ChileCompra).....	56
Dirección General del Crédito Prendario y Remates (DICREP)....	57
Corporación Administrativa del Poder Judicial (CAPJ)	58
CAPÍTULO 3	
LA NUEVA CLASIFICACIÓN DE LOS DELITOS ECONÓMICOS	59
1. La clasificación basada en el origen y contexto del delito.....	59
Primera categoría:	
Delitos económicos por naturaleza (Art. 1)	59
Segunda categoría:	
Delitos en el ámbito empresarial (Art. 2)	60
Tercera categoría:	
Delitos de corrupción con conexión empresarial (Art. 3)	61
Cuarta categoría:	
Delitos accesorios (Art. 4)	61
2. La clasificación por el tipo de relación con la empresa	62
Autores con roles de liderazgo	62
Autores que no están en un rol de liderazgo	62

Los concursos de delitos (Artículo 7)	63
3. Nuevas sanciones	63
Multa.....	63
Comiso de ganancias	63
Impacto directo en los siguientes capítulos.....	64
La vieja mentalidad de “check-the-box” (solo cubrir la lista de la Ley 20.393) ha quedado obsoleta	64
¿Qué sigue ahora?.....	64
Capítulo 4	
El corazón de la Ley “Análisis detallado de la Ley 21.595”	65
TÍTULO I: DELITOS ECONÓMICOS	69
Artículo: 1.-	
Explicación y comentario de primera categoría de Delitos Económicos	70
Artículo: 2.-	
Explicación y comentario de segunda categoría de Delitos Económicos y los criterios de conexión	82
Artículo: 3.-	
Explicación y comentario de la tercera categoría de Delitos Económicos y la expansión de la Responsabilidad Empresarial	94
Artículo: 4.-	
Explicación y comentario de la cuarta categoría de Delitos Económicos y la persecución de la legitimación de capitales	108
Artículo: 5.-	
Explicación y comentario de la calificación definitiva de los Delitos Económicos	105
Artículo: 6.-	
Explicación y comentario de la excepción para micro y pequeñas empresas y el principio de proporcionalidad	109

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 7.-
Explicación y comentario de la aplicación
de la ley en concurso de delitos 113

TÍTULO II: PENAS Y CONSECUENCIAS ADICIONALES A LA
PENA APLICABLES A LAS PERSONAS RESPONSABLES DE
LOS DELITOS ECONÓMICOS

1. REGLAS GENERALES 117

Artículo: 8.-
Explicación y comentario sobre
a quiénes le serán aplicables las reglas y penas especiales 117

Artículo: 9.-
Explicación y comentario de la determinación
y aplicación de las penas de prisión..... 121

Artículo: 10.-
Explicación y comentario de La obligatoriedad
de las multas y las inhabilitaciones 124

Artículo: 11.-
Explicación y comentario de la coordinación
entre sanciones penales y Administrativas 127

Artículo: 12.-
Explicación y comentario del régimen especial
para la determinación de penas 130

Artículo: 13.-
Explicación y comentario de las circunstancias
atenuantes propias de los Delitos Económicos 133

Artículo: 14.-
Explicación y comentario de las atenuantes
muy calificadas para Delitos Económicos 136

Artículo: 15.-
Explicación y comentario de las circunstancias
agravantes específicas para Delitos Económicos 141

Artículo: 16.- Explicación y comentario de las Agravantes Muy Calificadas para Delitos Económicos	146
Artículo: 17.- Explicación y comentario del impacto de las atenuantes y agravantes muy calificadas en la determinación de la pena	152
Artículo: 18.- Explicación y comentario de la determinación judicial de la pena y la individualización del castigo	156
Artículo: 19.- Explicación y comentario del régimen especial de penas sustitutivas	158
Artículo: 20.- Explicación y comentario de las penas sustitutivas en los Delitos Económicos.....	161
Artículo: 21.- Explicación y comentario de los requisitos estrictos para la remisión condicional	164
Artículo: 22.- Explicación y comentario de las condiciones de la remisión condicional en Delitos Económicos	168
Artículo: 23.- Explicación y comentario de reclusión parcial en domicilio y el control telemático	171
Artículo: 24.- Explicación y comentario de los requisitos para disponer la reclusión parcial en domicilio	174
Artículo: 25.- Explicación y comentario de la reclusión parcial en establecimiento especial y sus modalidades	177
Artículo: 26.- Explicación y comentario de los requisitos para la reclusión parcial en establecimiento especial	181

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 27.- Explicación y comentario de la determinación del número de días-multa según la pena de prisión	185
Artículo: 28.- Explicación y comentario de la determinación del valor económico del día-multa.....	187
Artículo: 29.- Explicación y comentario de aumento del valor del día-multa en consideración al patrimonio.....	191
Artículo: 30.- Explicación y comentario de la aplicación copulativa y obligatoria de inhabilitaciones	194
Artículo: 31.- Explicación y comentario de la inhabilitación obligatoria para el ejercicio de cargos públicos	198
Artículo: 32.- Explicación y comentario de inhabilitación para el ejercicio de cargos gerenciales	202
Artículo: 33.- Explicación y comentario de inhabilitación para contratar con el Estado.....	205
Artículo: 34.- Explicación y comentario de extensión de las Inhabilitaciones.....	209
Artículo: 35.- Explicación y comentario de determinación judicial de la extensión de la inhabilitación	212
Artículo: 36.- Explicación y comentario del inicio de las inhabilitaciones	214
Artículo: 37.- Explicación y comentario de la rehabilitación del condenado y el derecho a una segunda oportunidad	217

Artículo: 38.- Explicación y comentario de la reincidencia tras la rehabilitación.....	220
Artículo: 39.- Explicación y comentario de abono del tiempo y las inhabilitaciones	223
Artículo: 40.- Explicación y comentario de comiso de ganancias	227
Artículo: 41.- Explicación y comentario de comiso sin condena previa	231
Artículo: 42.- Explicación y comentario de las medidas cautelares solicitadas por el Ministerio Público.....	235
Artículo: 43.- Explicación y comentario de las medidas cautelares solicitadas por otras autoridades	238
Artículo: 44.- Explicación y comentario de proporcionalidad y protección empresarial	242
Artículo: 45.- Explicación y comentario de la prescripción de la acción para el comiso	247
Artículo: 46.- Explicación y comentario de la acción civil para víctimas.....	251
Artículo: 47.- Explicación y comentario de las excepciones a la acción civil	254
TÍTULO IV: MODIFICACIONES A OTROS CUERPOS LEGALES	
Artículo: 48.- (Artículo 24 bis. -) Explicación y comentario de las modificaciones al Código Penal.....	261
Artículo: 78 bis.- Explicación y comentario de la coexistencia de sanciones penales y administrativas	266

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 240 C.P.- Explicación y comentario del artículo 240 del Código Penal (administración desleal o fraudulenta)	269
Artículo: 247 bis.- Explicación y comentario de la revelación de secretos profesionales	274
Artículo: 284.- Explicación y comentario de la protección de secretos comerciales.....	278
Artículo: 284 bis.- Explicación y comentario de la revelación de secretos comerciales obtenidos con deber de confidencialidad	283
Artículo: 284 ter.- Explicación y comentario del aprovechamiento económico de un secreto comercial obtenido de forma ilícita	287
Artículo: 284 quater.- Explicación y comentario de la suspensión o inhabilitación del ejercicio de la profesión como pena accesoria	292
Artículo: 284 quinquies.- Explicación y comentario de la excepción a la prohibición y la protección del profesional	296
Artículo: 284 sexies.- Explicación y comentario del secreto comercial.....	300
Artículo: 285. - Explicación y comentario del nuevo delito de alteración fraudulenta de precios	303
Artículo: 286.- Explicación y comentario de la agravante por bienes de primera necesidad	307
Artículo: 287 bis y 287 ter.- Explicación y comentario de la modificación a los artículos 287 bis y 287 ter la ampliación de la responsabilidad.....	309

Artículo: 305.- Explicación y comentario de las modificaciones al Código Penal de delitos contra el medio ambiente	312
Artículo: 306.- Explicación y comentario de la criminalización del incumplimiento de las autorizaciones ambientales.....	317
Artículo: 307.- Explicación y comentario de la criminalización de la extracción ilegal de aguas	322
Artículo: 308.- Explicación y comentario del delito de daño ambiental grave	326
Artículo: 309.- Explicación y comentario del delito ambiental por imprudencia y negligencia.....	331
Artículo: 310. - Explicación y comentario de la protección penal de los bienes jurídicos ambientales de máxima jerarquía	335
Artículo: 310 bis.- Explicación y comentario de los delitos ambientales	340
Artículo: 310 ter.- Explicación y comentario de la lógica de la multa como castigo adicional.....	345
Artículo: 311.- Explicación y comentario del principio de proporcionalidad y la lógica jurídica.....	349
Artículo: 311 bis.- Explicación y comentario de la protección perpetua de los ecosistemas sensibles	353
Artículo: 311 ter.- Explicación y comentario de la reparación del daño ambiental	357
Artículo: 310 quater.- Explicación y comentario de los delitos ambientales y usurpación de aguas.....	360

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 310 quinquies.- Explicación y comentario del levantamiento del velo corporativo en delitos ambientales.....	364
Artículo: 311 sexies.- Explicación y comentario de la certeza jurídica vs. mala fe en delitos ambientales	368
Artículo: 312.- Explicación y comentario del poder reparador del tribunal y la fiscalización obligatoria	373
Artículo 459.- Endurecimiento de penas y protección del acceso básico al agua.....	375
Artículo: 463.- Explicación y comentario del delito de quiebra fraudulenta y culpable	378
Artículo: 463 bis.- Explicación y comentario del fraude en la fase de liquidación.....	383
Artículo: 463 ter.- Explicación y comentario de los delitos concursales menos graves: “El fraude documental y la falta de probidad”	387
Artículo: 464.- Explicación y comentario de los delitos de veedores y liquidadores: “La quiebra de la confianza pública”	390
Artículo: 464 bis.- Explicación y comentario del alcance de la responsabilidad penal más allá del título	395
Artículo: 464 ter.- Explicación y comentario de los artículos, 464 ter y 464 quáter del Código Penal.....	400
Artículo 464 ter.- Responsabilidad para el tercero que engaña al deudor.....	400
Artículo 464 quáter.- “Inhabilitación para profesionales”	401

Artículo: 467.- Explicación y comentario del delito de estafa.....	404
Artículo: 468.- Explicación y comentario de estafas informáticas y fraude con tarjetas.....	410
Artículo: 470 y 472.- Explicación y comentario de las nuevas modificaciones de los artículos 470 y 472 del Código Penal.....	414
Artículo 470, Número 11.- “Protección ampliada de patrimonios”.....	414
Artículo 472.- “Agravante del delito de usura”.....	414
Artículo: 472 bis y 472 ter.- Explicación y comentario de los nuevos artículos del Código Penal: “Abuso de necesidad y agravantes en delitos económicos”.....	416
Artículo 472 bis.- “Abuso de necesidad, inexperiencia o incapacidad de discernimiento”.....	416
Artículo 472 ter. - “Agravantes por perjuicio elevado o afectación masiva”.....	418
Artículo 49.- Modificaciones al Código Procesal Penal.....	420
Artículo: 468 bis.- Explicación y comentario del comiso de ganancias.....	421
Artículo: 469.- Explicación y comentario del destino de las especies decomisadas.....	426
Artículo 50.- Modificaciones a la Ley N° 20.393.....	427
Artículo: 1.- Explicación y comentario de las modificaciones a la Ley N° 20.393: “Responsabilidad penal de las personas jurídicas”.....	428

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 2.- Explicación y comentario del ámbito de aplicación personal	432
Artículo: 3.- Explicación y comentario de los presupuestos de responsabilidad penal	437
Artículo: 4.- Explicación y comentario del modelo de prevención de delitos adecuados	443
Artículo: 5.- Explicación y comentario de la autonomía de la responsabilidad penal de la persona jurídica.....	450
Artículo: 6 Numeral 3.- Explicación y comentario de las circunstancias atenuantes	454
Artículo: 7.- Explicación y comentario de las circunstancias agravantes	461
Artículo: 8.- Explicación y comentario del catálogo de penas	465
Artículo: 9.- Explicación y comentario de la disolución de la persona jurídica	470
Artículo: 10.- Explicación y comentario de la inhabilitación para contratar con el Estado.....	475
Artículo: 11.- Explicación y comentario de la pérdida prohibición de beneficios fiscales.....	478
Artículo: 11 bis.- Explicación y comentario de la supervisión de la persona jurídica	483
Artículo: 12.- Explicación y comentario de la multa como pena	488
Artículo: 13.- Explicación y comentario de la publicación de la sentencia condenatoria	492

Artículo: 14.- Explicación y comentario del sistema de penas para las personas jurídicas	495
Artículo: 15.- Explicación y comentario de la determinación del número y naturaleza de las penas	500
Artículo: 16.- Explicación y comentario de determinación de la extensión de las penas	505
Artículo: 16 2 bis.- Explicación y comentario de la ejecución de las penas	509
Artículo: 17.- Explicación y comentario de la ejecución de la extinción de la persona jurídica	510
Artículo: 17 bis.- Explicación y comentario de la ejecución de la inhabilitación para contratar con el Estado	514
Artículo: 17 ter.- Explicación y comentario de la ejecución de la pérdida de beneficios fiscales y de la prohibición de recibirlos.....	518
Artículo: 17 quater.- Explicación y comentario del procedimiento para ejecutar la pena de supervisión de la persona jurídica.....	521
Artículo: 17 quinquies.- Explicación y comentario de la ejecución de la multa	525
Artículo: 18.- Explicación y comentario de la ejecución de la pena y las consecuencias adicionales en caso de disolución o transformación de la persona jurídica.....	529
Artículo: 18 bis.- Explicación y comentario de la ejecución de la pena e n caso de transferencia de bienes o activos de la persona jurídica	534

Artículo: 19 inciso segundo.- Explicación y comentario de la condena de l a persona jurídica incluso si ha pasado por procesos de reorganización o disolución	538
Artículo: 19 Nuevo apartado 4.- Explicación y comentario del comiso de ganancias.....	540
Artículo: 19 bis.- Explicación y comentario del comiso de ganancias.....	543
Artículo: 20.- Explicación y comentario de investigación penal contra una persona jurídica.....	547
Artículo: 20 bis.- Explicación y comentario de la supervisión de la persona jurídica como medida cautelar.....	551
Artículo: 25 inciso segundo número 4 bis.- Explicación y comentario sobre la nueva condición para la suspensión condicional del procedimiento.....	555
Artículo 51.- Modificaciones a la Ley N° 18.046.....	557
Artículo: 134.- Explicación y comentario de sanción por presentación o aprobación de información falsa de sociedades anónimas (cerradas, abiertas y aquellas regidas subsidiariamente por la Ley de sociedades anónimas 18.046).....	558
Artículo: 134 bis.- Explicación y comentario de sanción por abuso de poder por parte de accionistas mayoritarios o controladores	562
Artículo 52.- Modificaciones a la ley N° 18.045. Introdúcense las siguientes modificaciones en la ley N° 18.045, de Mercado de Valores.....	565

Artículo: 59.- Explicación y comentario de entrega de información falsa y manipulación de precios.....	566
Artículo: 60.- Explicación y comentario de información privilegiada.....	571
Artículo: 61.- Explicación y comentario de adquisición fraudulenta de acciones sin OPA y sanciones a otras conductas.....	575
Artículo: 62. Explicación y comentario de ofertas públicas y operaciones no autorizadas, así como otros comportamientos	579
Artículo: 63 inciso segundo y tercero y artículo 85 inciso segundo.- Explicación y comentario de derogaciones y sustituciones.....	583
Artículo: 165.- Explicación y comentario del deber de reserva y las prohibiciones específicas	585
Artículo: 166 literal f inciso segundo y artículo 241 letra b.- Explicación y comentario de enmiendas.....	589
Inclusión de “Convivientes civiles” en el artículo 166	589
Actualización de Referencias en el Artículo 241	590
Artículo 53.- Modificaciones al decreto ley N° 3.500 de 1980. Introdúcense las siguientes modificaciones en el decreto ley N° 3.500, de 1980, que establece Nuevo Sistema de Pensiones.....	591
Artículo: 19.- Explicación y comentario sobre sanciones a empleadores	591
Artículo: 103 inciso cuarto.- Explicación y comentario de cuando una Infracción administrativa o contravención también constituye un delito penal	596
Artículo: 152 inciso primero.- Explicación y comentario de modificación.....	599

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 159.-

Explicación y comentario de grado de penas y responsabilidad penal..... 600

Artículo: 159 bis.-

Explicación y comentario de uso de información privilegiada dentro de las Administradoras de Fondos de Pensiones 602

Artículo: 168 inciso décimo.-

Explicación y comentario de infracción, contravención y delito 604

Artículo: 54.-

Modificaciones a la ley N° 20.712. Introdúcense las siguientes modificaciones en el artículo 22 contenido en el artículo primero de la ley N° 20.712, que aprueba la ley que regula la administración de fondos de terceros y carteras individuales..... 607

Artículo: 22 letra d) e inciso final.-

Explicación y Comentario de la Ley N° 20.712, modificaciones al artículo 22..... 607

Artículo 55.-

Modificaciones a la ley N° 17.322. Introdúcese el siguiente artículo 13 bis en la ley N° 17.322, sobre normas para la cobranza judicial de cotizaciones, aportes y multas de las instituciones de seguridad social 610

Artículo: 13 bis.-

Explicación y comentario sanción penal para empleadores que defrauden al sistema previsional..... 610

Artículo 56.-

Modificaciones a la ley N° 19.913. Sustitúyese la letra a) del inciso primero del artículo 27 de la ley N° 19.913, que crea la Unidad de Análisis Financiero y modifica diversas disposiciones en materia de lavado y blanqueo de activos, por la siguiente 613

Artículo: 27 letra a) inciso primero.-

Explicación y comentario de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) 614

Artículo 57.- Modificaciones a la ley N° 20.417. Incorpóranse los siguientes artículos 37 bis y 37 ter en el artículo segundo de la ley N° 20.417, que crea el Ministerio, el Servicio de Evaluación Ambiental y la Superintendencia del Medio Ambiente	619
Artículo: 37.- Explicación y comentario delitos relacionados con la evaluación ambiental	620
Artículo 37 bis.- Delitos relacionados con la evaluación ambiental y cumplimiento (Delitos de fraude ambiental).....	621
Artículo 37 ter.- Delitos por Incumplimiento de Medidas y Obstrucción a la Fiscalización (Delitos de Incumplimiento Grave)	622
Artículo 58.- Modificaciones a la ley N° 20.009. Introdúcense las siguientes modificaciones en el artículo 7 de la ley N° 20.009, que establece un régimen de limitación de responsabilidad para titulares o usuarios de tarjetas de pago y transacciones electrónicas en caso de extravío, hurto, robo o fraude	624
Artículo: 7 letra f).- Explicación y comentario de las modificaciones al artículo 7 de la Ley N° 20.009.....	625
Artículo 59.- Modificaciones al decreto ley N° 211, de 1973. Introdúcense las siguientes modificaciones en el decreto ley N° 211, de 1973, cuyo texto refundido, coordinado y sistematizado fue fijado por el decreto con fuerza de ley N° 1, de 2004, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.....	627
Artículo: 62 y artículo 63 inciso 4.- Explicación y comentario de la ley N° 21.595 sobre delación compensada	628
Derogación de penas de prisión (Artículo 62):.....	628
Fortalecimiento de la delación compensada (Artículo 63).....	628

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

Artículo: 63.- Explicación y comentario de perfeccionamiento del programa de delación compensada	633
TÍTULO FINAL: Artículo 60.- Vigencia. Las disposiciones de la presente ley entrarán en vigor el día de su publicación en el Diario Oficial, salvo las excepciones siguientes	637
Artículo: 60.- Explicación y comentario de la vigencia y entrada en vigor de la ley.....	637
Artículo: 61.- Explicación y comentario reglamento para la supervisión de la persona jurídica	638
Artículo: 62.- Explicación y comentario de monitoreo telemático	639
Artículo: 62.- Explicación y comentario de la cooperación eficaz en delitos económicos	641
Artículo 64.- Cooperación eficaz (Derogado)	646
Artículo: 65.- Explicación y comentario de responsabilidad de las personas jurídicas por el delito de colusión	647
Artículo: 66.- Explicación y comentario aplicación temporal de la ley.....	650
Artículo: 67.- Explicación y comentario de prohibición de fraccionamiento.....	652
Artículo: 68.- Explicación y comentario el tiempo del hecho y la aplicación de la ley en el tiempo.....	654
La Estandarización ISO y COSO como garantía de debida diligencia y respaldo procesal.....	661

ISO 31000: La base metodológica para la gestión integral del riesgo penal.....	662
ISO 37001: El control específico contra el riesgo de corrupción y la amenaza del soborno	664
ISO 37301: La columna vertebral del sistema de gestión de compliance.....	667
ISO 27001: Resguardo ante la ciberdelincuencia y el fraude informático.....	669
Las Normas ISO como estándar de certificación y blindaje estratégico ante la ley N° 21.595	670
El Marco COSO “Arquitectura fundacional del control interno para el MPD”	672
La Sinergia de COSO e ISO como blindaje procesal del MPD	675
Ingeniería y arquitectura del Modelo de Prevención de Delitos (MPD)	677
1.1. El MPD como sistema vivo:	
Fundamentos y alcance de la debida diligencia.....	680
1.1.1. De la norma penal al estándar operacional:	
La exigencia de la “Razón valedera”	681
1.1.2. El liderazgo ético (Tone at the Top) y la obligación de recursos	683
1.2. El Oficial de Cumplimiento (Compliance Officer):	
Independencia, autoridad y riesgo	684
1.2.1. Requisitos de autonomía y la inviabilidad del “Abogado multiusos”: El principio de no confusión de roles.....	686
1.2.2. El deber de conocimiento técnico operacional y el mapeo de interacciones	688
1.3. Mapeo y gestión del riesgo penal La metodología RiskBased.....	690
1.3.1. Identificación de áreas críticas y la tipología de delitos económicos, análisis forense de la operación y predicción de amenazas.....	692

LEY 21.595. DELITOS ECONÓMICOS EN CHILE

1.3.2. Análisis y evaluación de riesgos: “Probabilidad, impacto y proporcionalidad”	695
1.4. Diseño e implementación de controles Políticas, procedimientos y trazabilidad como arquitectura de la diligencia.....	697
1.4.1. Controles financieros Separación de funciones y la arquitectura de la transparencia	699
1.4.2. El control de terceros Debida diligencia reforzada (Enhanced Due Diligence) como muro de contención anticorrupción	701
1.4.3. El régimen sancionatorio interno y la aplicación disciplinaria como prueba de coerción cultural y compromiso gerencial	703
1.5. Monitoreo, auditoría y mejora continua “El ciclo PDCA como motor de la eficacia penal del MPD”	705
1.5.1. Canales de denuncia (Whistleblowing): “Diseño, trazabilidad y protección del sctivo humano como inteligencia de compliance”	707
1.5.2. Auditorías periódicas y la validación externa del sistema como prueba de diligencia objetiva.....	710
1.5.3. La respuesta ante Incidentes: “Detección, investigación Interna y deber de cooperación como acto de responsabilidad penal activa”	711
1.6. Capacitación y cultura de compliance: “El factor humano y la defensa moral del MPD”	713
1.6.1. Programas de formación continua y la adaptación al perfil de riesgo: “De la teoría a la competencia práctica”	715
1.6.2. Integración del MPD en la cultura corporativa y la evaluación de competencias.....	717
Conclusión: “El MPD como obra de ingeniería jurídica y arquitectura ética”	719

Análisis final:

La ley 21.595 como un giro paradigmático en la persecución
de delitos económicos en Chile 723

Referencias bibliográficas 731