

Vivianne Sarniquet Kuzmanic

Resumen de Antecedentes Profesionales

Abogada especializada en asesoría corporativa hasta 1994. Ocho años de experiencia profesional en materias regulatorias de Chile y Estados Unidos relacionadas con banca minorista y corporativa, para Citibank, N.A., Agencia en Chile

Responsabilidades incluían entre otras:

Litigación	Aspectos legales de apertura de operaciones
Responsabilidad regulatoria franquicial	Debida diligencia de potenciales adquisiciones
Asesoría a los negocios	Implementación de políticas y procedimientos de prevención de lavado de activos
Capacitación	Desarrollo de matrices de riesgo regulatorio
Implementación de modelos de gobierno corporativo	Relación con reguladores de Chile y Estados Unidos
Desarrollo de evaluaciones de riesgo de productos	Implementación de herramientas tecnológicas
Implementación de procesos de autoevaluación de prevención de lavado de activos	

Educación

Abogada

Univ. Diego Portales

Santiago, Chile (1984-1989)

Capacitaciones en Prevención de Lavado de Activos

Citibank, N.A.

LATAM Regional Office
Money Laundering Alert

Principios de Control Interno

Citibank, N.A.

LATAM Regional Office

Otros

Conferencista en diversos seminarios relacionados con políticas sobre prevención de lavado de activos para la Asociación de Bancos de Chile.

Participación en representación de la Asociación de Bancos de Chile, para trabajar con el Gobierno y el Congreso de Chile en el desarrollo de una legislación de prevención de lavado de activos para Chile.

Invitada por el Gobierno de Chile para actuar como representante de la industria bancaria ante GAFISUD (FATF LATAM) en el proceso de evaluación de Chile efectuado en Septiembre de 2004.

Miembro del Comité Ejecutivo de Prevención de Lavado de Activos de la Asociación de Bancos de Chile. Presidente de dicho Comité entre Abril 2005 y Marzo 2007.

Miembro del Comité Jurídico de la Asociación de Aseguradoras de Chile desde Agosto 2009.

Antecedentes Profesionales

Septiembre 2008 – A la fecha

Vicepresidente Regional de Compliance para ACE Latinoamérica. Responsable del desarrollo e implementación de políticas regionales de cumplimiento regulatorio, mediante evaluaciones periódicas de riesgo de cumplimiento para los países que componen la región.

Septiembre 2007 – Agosto 2008

Abogada asociada en Schweitzer & Cía. Como tal presta señoría en materias de industria financiera, regulatoria y de cumplimiento, entre otras. Realiza capacitaciones en materias de prevención de lavado de activos para empresas de la industria financiera y asesora en la implementación y estructuración de unidades de cumplimiento regulatorio, para las mismas empresas.

Abril 2005 – Marzo 2007

Gerente de División Global de Cumplimiento para Banco de Chile. Reportando al Comité de Auditoría del Directorio y responsable de la implementación de programas de prevención de lavado de activos y cumplimiento regulatorio para toda la organización, incluyendo la totalidad de las áreas de negocio de casa matriz, al igual que las sucursales ubicadas en Estados Unidos. Supervisión de los negocios en Chile, respecto de la adecuada implementación de políticas corporativas de prevención de lavado de activos y regulaciones locales sobre la materia. Supervisión de la implementación en las sucursales de Estados Unidos, de un programa para asegurar cumplimiento con los requerimientos regulatorios de ese país.

Junio 1996 – Abril 2005

Country Compliance Officer y Gerente de Auditoría Interna para Citibank, N.A., Agencia en Chile. Reportando al Regional Compliance Head y encargada de la supervisión de 21 personas. Responsable del desarrollo e implementación de políticas y procedimientos de prevención de lavado de activos, procesos de autoevaluación, planes de capacitación, matrices de riesgo regulatorio, evaluaciones de riesgo de productos y participación en procesos de debida diligencia de potenciales adquisiciones. Vigilancia de los negocios en Chile respecto a la adecuada implementación de políticas corporativas de prevención de lavado de activos y de regulaciones locales y de Estados Unidos (incluyendo el Acta Patriota). Supervisión de la implementación de regulaciones de Estados Unidos aplicables a la sucursal en Chile. Desarrollo de modelo de gobierno corporativo y participación en la implementación de un modelo de riesgo operacional basado en Basilea II, así como de los requerimientos de la regulación Sarbanes Oxley. Vigilancia y administración de políticas corporativas relacionadas con la prestación de servicios bancarios fuera del territorio de Chile, conflictos de interés e implementación de modelos de barreras de información para unidades de negocio específicas de la banca corporativa. Desde el mes de Abril de 2004, responsable de la Unidad de Auditoría Interna, a cargo de coordinar los procesos trimestrales de autoevaluación, así como las revisiones de auditoría de las distintas unidades del negocio. Supervisión de la función de seguridad de la información y participación en el desarrollo de nuevos productos y servicios. Los negocios del banco en Chile consideran productos de banca masiva, tales como cuentas corrientes, créditos, hipotecas, servicios internacionales, servicios de administración de patrimonio, asesoría de inversiones, depósitos a plazo y fondos mutuos para el segmento ABC1; créditos (incluyendo créditos automotrices) y depósitos a plazo para los segmentos C3 y D; y productos orientados a compañías multinacionales y locales, incluyendo pequeñas y medianas empresas, en el caso de la banca corporativa.

Julio 1994 – Junio 1996

Abogada del Departamento Hipotecario de Citibank, N.A., Agencia en Chile, reportando a la Gerencia de Negocios Indirectos.

Responsabilidades relacionadas con los procesos legales asociados al otorgamiento de créditos hipotecarios, fundamentalmente a consumidores individuales. Implementación de herramientas tecnológicas y re-diseño de procesos legales del departamento.

Coordinación con las áreas comerciales, abogados externos y notarías, así como con las áreas contables.

Marzo 1992 – Julio 1994

Abogada asociada y gerente de oficina para Abogados Asociados.

Asesoría en materias legales a clientes del estudio tales como Central de Restaurantes (hoy Aramark), que presta servicios de alimentación en Chile, Argentina y España, Ward Van Lines, que presta servicios de transporte y almacenamiento local e internacional.

Participación en el desarrollo de documentación de proyectos inmobiliarios.

Enero 1990 – Marzo 1992

Abogada asociada en Bórquez, Morales & Valdivieso, actualmente Morales & Besa.

Desarrollo de documentación de respaldo para proyectos de financiamiento solicitados por Spie Batignolle, a la fecha propietaria del centro de esquí de Valle Nevado, y The Falkland Island Company. Participación en la instalación en Chile de GTech Corporation, Agencia en Chile y desarrollo de análisis legales en materias tributarias para diversos clientes de la oficina.