



Identificando las debilidades en el tema de Lavado de Activos en la Region y las Recomendaciones de como abordarlos



- Según reportes de las Naciones Unidas (Oficina encargada de drogas y crimen organizado) la cantidad estimada de dinero blanqueado a nivel mundial en un año es de 2% - 5% del PIB global, o \$2.5 - \$3,7 trillones en dólares (US);
- El lavado de dinero, el fraude y la corrupción son las principales preocupaciones;
- El tema de “de-risking” podría conducir a un aumento en la dificultad de detectar crimen transnacional - tales como las transacciones que no pasan por el sistema bancario y que caen en áreas no reguladas;
- Ha habido un aumento en las expectativas regulatorias en los Estado Unidos resultando en un mayor nivel de responsabilidad para el sector Bancario en general;

“El Porque” de la situación:



- Las expectativas han creado tres reguladores de la región: el del País del Banco Corresponsal local, Los Estados Unidos y el Banco corresponsal en los Estados Unidos;
- El Sector público (reguladores y personal del gobierno) no tienen los recursos por lo tanto las responsabilidades han sido delegadas al sector privado (los Bancos);
- Las herramientas esenciales, tales como ejecutivos especializados y mayores presupuestos operativos son escasos, costosos o no van en línea con la ganancia que obtiene la entidad por mantener cuentas corresponsales;
- Costo y beneficio: si la relación de corresponsalia no tiene rentabilidad para el Banco, este mismo la puede cerrar por motivo de costo;
- Según varios reportes de bufetes internacionales, el costo global del cumplimiento se estima en \$300 billones de dólares anuales; a esto se le suma que los bancos han sido multados por temas de cumplimiento superando los \$320 billones de dólares desde 2008;
- Hay un nuevo alcance global en transparencia de operaciones – "KYCC o conozca al cliente de su cliente";

“El Porque” de la situación (continuado):



- Hay una percepción de que las naciones latinoamericanas no han hecho lo suficiente en materia de lavado de dinero, la corrupción y la financiación del terrorismo: Hay implementación de procedimientos a nivel Bancario mas no aplicación de leyes por parte de reguladores locales;
- A la percepción también se le suma que la banca de correspondencia es una línea de alto riesgo para el negocio bancario;
- La reciente expansión de las sanciones de la OFAC van más allá del narcotráfico y hay veces son difíciles de interpretar;

A blue-tinted image of a busy city street. In the foreground, several people in business attire are walking away from the camera. In the background, a dense urban skyline with various skyscrapers is visible under a bright sky. The overall scene conveys a sense of a fast-paced, professional environment.

Como podemos mejorar la situacion?

Un enfoque equilibrado

- Un enfoque equilibrado a nivel regulatorio: No hay una solución global o "un tamaño que quepa para todos" en la solución al ambiente regulatorio;
- Hay que mantener consistencia en la aplicación de la normativa (la visión de las autoridades frente a la implementación de los examinadores);
- Una mayor participación del sector privado no-financiero;
- Aplicación efectiva de las normas.

Innovacion

- Lograr que se designe un “Puerto Seguro- Safe Harbor” para la innovacion tecnologica en AML y a los Bancos que inviertan en ella;
- Hay que crear un sitio intermediario donde ambos Reguladores y el Sector privado puedan charlar y debatir sobre regulacion;

Asociaciones públicas / privadas y proyectos piloto;

- Los criminales son muy adeptos a compartir información a través de fronteras mientras que el los Bancos y las UIF está restringidos ya que la privacidad se valora más que compartir información relacionada al tema anti lavado de dinero;
- Se necesita mayor información compartida (datos y análisis) entre reguladores, las autoridades y la industria;
- Se necesita facilitar el flujo de datos en bruto de los Bancos a las autoridades incluyendo datos sobre las partes en transacciones de interes, el historial de transacciones e información sobre otras contrapartes;
- Tiene que haber una clara divergencia entre las prioridades de los reguladores/ autoridades para darle guias claras a los bancos: Por ejemplo, deberian de haber reglas claras para mantener abierta una cuenta de interes de las autoridades para asi darle calma a los Bancos en lugar de que el Banco tengan que cerrar cuentas por miedo a repercusion;

Transparencia

- Tema del Beneficirio Final;
- La eliminacion de leyes que permitan las acciones al portador o la opcion de tener acciones al portador en Custodia;
- El requisito a personas que esten a cargo de formar companias (personas juridicas), incluyendo abogados internacionales para que estos esten cubiertos por ley al deber de conocer sus clientes y que deban tener procesos de debida diligencia en temas anti lavado de dinero;

Educacion y entrenamiento

- Reguladores;
- Miembros de la Ley;
- Miembros del sector privado;

Mejores practicas para Bancos Corresponsales: Actividad:

- Los nombres de los clientes que los Bancos Corresponsales deben poner en las transferencias cablegraficas tienen que estar en línea con el nombre del cuentahabiente tal como se apertura en el Banco y tal como aparece en la identificación otorgada por el gobierno. La rotación de empleados puede crear problemas en este tema;
- La agrupación de individuos en una transferencia vs. 10-15 transferencias;
- Transferencias que aparentan ser de un solo ordenante para un mismo beneficiario. Transferencias que se envían que dan esta impresión cuando en realidad se tratan de transferencias de ordenantes y beneficiarios finales que tenían previamente problemas de BSA con el Banco en USA;
- Las peticiones de los Bancos corresponsales para información adicional se deben contestar en el plazo que indican y no en el último día del tiempo límite;
- No cumplir con el “Travel Rule” puede llevar a un cierre de cuenta. Los acuerdos de corresponsalia por lo general cubren esto y no cumplirlo iría en contra de esto mismo;

Mejores practicas para Bancos Corresponsales: Continuado:

- Idiocincracia: La actividad de una cuenta personal vs. la actividad de una cuenta corporativa;
- Desviación de la actividad que se espera del Banco: Antes de procesar, hablar con la contraparte de BSA e internacional en el Banco de USA para que les den guias de como procesar y para darle chance al Banco en USA de documentar el archivo KYC del Banco Corresponsal y pedir soportes para la actividad nueva;
- Sugerencia: lo que han hecho colegas suyos: un listado de los clientes de los bancos, incluyendo: frecuencia y volumen esperado de actividad, informacion financiera, naturaleza del negocio, los nombres de us clientes y proveedores, jurisdicciones donde esperan realizar transacciones, etc;
- Al momento de visita de un Banco de USA: los KYCs que se han marcado como: "ninguna actividad internacional" pero a su vez su naturaleza de negocios es la exportacion y estan enviando frecuentemente transacciones grandes a traves de la cuenta de corresponsalia;
- “Clarear” fondos para otras instituciones financieras mediante el uso de la cuenta de corresponsalia es un NO rotundo!
- Ningun tipo de actividad de casa de cambio si el Banco en USA lo prohíbe;

Herramientas y mejores practicas para miembros de la Ley:

- El mejorar la capacidad de investigar y juzgar casos de lavado de activos, ya sea que esto comtemple el aumentar los recursos humanos o pedir mayor experiencia como condiciones de empleo, o un mejor funcionamiento del sistema de justicia para enjuiciar a lavadores de dinero;
- Órdenes de focalización geográficas;
- Legislación para controlar y tipificar como delito el blanqueo de capitales que sea proporcional a la existente en los Estados Unidos y otros países que sancionan esta conducta, así como regulaciones u otros medios de ejecución;

Herramientas y Certificaciones que ofrece FIBA:

Compliance:

- AMLCA (Anti-Money Laundering Certified Associate)*
- CPAML (Certified Professional in Anti-Money Laundering)
- AML/CFT Risk Assessment
- Correspondent Banking
- AML for Managers, CEO's and Directors
- Private Banking AML

Trade Finance:

- International Trade Finance*

Wealth Management:

- Certified Wealth Management Associate (CWMA);

Other:

- Cybersecurity for Financial Institutions
- Women on Boards;

Preguntas y MIL Gracias!

Contactos:

David Schwartz

President & CEO FIBA

dschwartz@fiba.net

Daniel Gutierrez

Director, Comité Anti Lavado de Dinero, FIBA

dgutierrez@oceanbank.com