



# II Congreso Internacional **PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010 LIMA - PERÚ



II Congreso Internacional  
**PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS  
Y DEL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO**

19 - 20 - 21 de MAYO 2010 LIMA - PERÚ

LECCIONES APRENDIDAS SOBRE LOS CASOS MÁS RECIENTES SOBRE  
LAVADO DE ACTIVOS Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO



# Lecciones Aprendidas

**“Mas vale prevenir que lamentar”**



## Agenda

- I. Casos para Revisión
- II. Observaciones Generales
- III. Lecciones Aprendidas



# I. Casos para Revisión



## Algunos de los Casos Mas Recientes a Nivel Mundial

- ABN AMRO Bank N.V.
- Wachovia Bank
- Eurobank
- Sterne, Agee & Leach, Inc.
- Pamrapo Savings Bank
- Credit Suisse AG
- Barclay's Capital Securities Ltd.
- Doha Bank NY
- UBS AG



ABN AMRO Bank N.V. (Royal Bank of Scotland N.V.) Mayo 2010 (EEUU)

- Se emitieron cargos de BSA , OFAC, y otras violaciones a aquellas que facilitan movimientos de dinero a través del sistema financiero a quienes de manera ilícita se apoderan de la información contenida en las transacciones y no implementan las normativas de cumplimiento emitidas entre el '95 y el '05
  - Se implementaron procedimientos de cumplimiento y manuales especiales para detectar sistemas de alerta cuando se efectúan pagos que involucran países sancionados
  - Se removieron o alteraron las denominaciones y referencias a los países sancionados de los mensajes de pago
  - Se agregaron estos procedimientos a los manuales de pago
  - Falta intencional de implementar los adecuados programas de cumplimiento contra el LA/FT
- 
- **DOJ Deferred Prosecution Agreement:**
  - \$500 millones pena



## Wachovia Bank Marzo 2010 (EEUU)

- Falta de controles = transferencia de dinero en las casas de cambio mexicanas proveniente de lavado de drogas
- \$420 mil millones en transacciones sin los controles respectivos
- Mayo '04 – Mayo '07: \$373 mil millones en transferencias de casas de cambio mexicanas
- Por lo menos unos \$110 millones fueron producto de dinero proveniente del lavado de drogas
- \$4 mil millones enviados a Wachovia provenian de Mexico
- \$47 mil millones a través de “remote deposit capture”

**US Attorney, OCC, DEA, IRS (CID)**



Wachovia Bank Marzo 2010 (EEUU) cont.

**DOJ Deferred Prosecution Agreement:**

\$110 millones pena + \$50 millones multa + \$42 millones para mejorar el cumplimiento

**FinCEN:**

\$110 millones pena pecuniaria de caracter civil—”deemed satisfied by forfeiture”

**OCC:**

Cease-and-Desist Order and \$50 millones pena pecuniaria de caracter civil

**Largest FinCEN penalty to date against financial institution for BSA failures**



Wachovia Bank Marzo 2010 (EEUU) cont.

FinCEN Director :

“In the recent past, Wachovia was...one of the largest banks in the world. During our investigation, it became evident that, despite such a prominent role in the domestic and international banking sectors and accompanying resources to such an institution, Wachovia did not institute systems, controls and other measures commensurate with the scope and magnitude of its products, services and business lines, particularly correspondent banking.”



## Eurobank Mayo 2010 (EEUU—Puerto Rico)

- Falta de un programa adecuado de LA/FT.
- Falta de monitoreo de cuentas por actividad sospechosa, en relación al tipo de servicios, monto de negocio, tipos de clientes, etc., entre Abril '05 y Dic '08
- Banco cerrado en el 30-04-10 por Office of Financial Institutions of the Commonwealth of Puerto Rico, y el FDIC asignado como Receptor por la Corte

**Penal pecuniaria de carácter civil a U.S. Treasury:**

\$25,000



Eurobank Mayo 2010 (EEUU—Puerto Rico) cont.

FinCEN Director: “This action comes on the heels of our largest-ever action and serves to emphasize that all banks, both large and small, must comply with the BSA. While the issuance of this penalty reflects the severity of the offenses, the size of the penalty reflects other factors that FinCEN takes into consideration with respect to effective enforcement, such as limited financial resources available to a bank.”



Sterne, Agee & Leach, Inc. Marzo 2010 (EEUU)

- FINRA se emitieron cargos en relación a la falta de SAL por no desarrollar e implementar un programa de LA/FT adecuado entre Abril '02 y Abril '07
- SAL se defendió de los cargos.
- FINRA encontró que el programa era razonable y FINRA no pudo probar muchos de los cargos, incluyendo el monitoreo por actividades sospechosas, uso de monitoreo manual y no automático, revisión y escalada de las banderas rojas, capacitación, etc.

### **Hearing Panel Decision:**

- Sobreseimiento de muchos de los cargos.
- \$40,000 multa por la falta de incluir los requerimientos de debida diligencia en su programa, etc.—mucho menos que las sanciones exigidas por FINRA.



## Pamrapo Savings Bank Abril 2010 (EEUU)

- Una corte (US District Court NJ) sentenció como culpable al banco por cometer delito de ocultar información \$35 millones en transacciones ilícitas/sospechosas y por no presentar CTRs, SARs, y falta intencional por no mantener controles adecuados
- Más de \$ 5 millones en transacciones estructuradas
- 586 cheques—cada uno menor a \$ 10,000--pagados en “efectivo” presentados a sucursales diferentes
- Bank admitió que recibió alertas de las autoridades sobre su programa de cumplimiento, pero no quiso pagar por los cambios

### **Sanciones:**

\$5 millones de penalidad

FinCEN mantiene una investigación en curso —multas adicionales posible



Credit Suisse AG London December 2009 (EEUU)

- Miles de transacciones procesadas en más de 20 años que ocultan el involucramiento de países sancionados
- Similar al caso ABN AMRO
- Ignoraron las alertas
- En 2003 CS AG asumió las operaciones de canje de dólares americanos de bancos iraníes

**Deferred Prosecution Agreements with DOJ and Manhattan Dist Atty:**  
\$563 million global settlement



Barclay's Capital Securities Ltd. September 2009 (UK)

- La UK Financial Services Authority descubrió discrepancias en los datos reportados por Barclay's durante otra investigación en curso
- Inadecuados mecanismos y controles de reporte
- Numerosos errores en reportes

FSA multa:

2.45 millones British Pounds

FSA Director: "The penalty imposed...is significantly higher than previous penalties imposed for...reporting errors. This reflects the serious nature of Barclay's breaches and is a warning to other firms that the FSA will not tolerate inadequate systems and controls."



Doha Bank NY Abril 2009 (EEUU)

- Sucursal en NY del banco de Qatar
- La revisión de las transacciones entre 2004 y 2007 reveló una falta de los controles en relación de monitoreo, identificación, y reportando de las actividades sospechosas, y otras cosas
- Auditoría y pruebas independientes inadecuadas

Multa:  
\$5 million



## UBS AG Switzerland Febrero 2009 (EEUU)

- Entre '02 y '07 ayudaron a 17,000 ciudadanos de los EEUU a evadir impuestos por “offshore revenue”
- Usaron “counter surveillance techniques”—“nominee entities,” encrypted laptops, cuentas numeradas
- Se solicitó negocios promocionando la confidencialidad Suiza, que es “impenetrable”, mientras que los ejecutivos UBS se referieron al negocio como “desechos toxicos”
- Ocultaron \$20 mil millones de “taxable revenue” del IRS
  
- **DOJ deferred prosecution agreement:**  
\$780 millones  
Tuvieron que revelar los nombres del clientes a DOJ



## **II. Observaciones Generales**



Que cosas podemos ver en general en los casos ?

- No todos los casos involucran actividad de lavado de dinero—no necesariamente están sujetos a acciones regulatorias o sanciones
- Ninguno de los casos involucran novedosos intentos creativos para lavar dinero



Que cosas podemos ver en general en los casos ?

- Muchos casos incluyen faltas de:

- Monitoreo
- Reporteo
- Pruebas
- Capacitación
- Debe diligencia—conocimiento del cliente

- Muchas de las faltas fueron intencionales



Que cosas podemos ver en general en los casos ?

- No siempre es posible detectar irregularidades durante una revisión específica del LA/FT
- Sanciones aumentando



## III. Lecciones Aprendidas



## Lecciones Aprendidas

- Nada nuevo –los jugadores cambian pero el juego es el mismo
- Los programas de cumplimiento deben ser razonable
- No todas las instituciones financieras son iguales; los programas de cumplimiento deben ser diseñados para servir la naturaleza y tamaño de las entidades financieras, negocios y clientes



## Lecciones Aprendidas

- Mientras que los reguladores pueden considerar el tamaño y los recursos limitados de una institución, las multas que imponen pueden ser proporcionalmente significativas
- Las sanciones pueden ser impuestas aun cuando no se encuentren hallazgos de lavado de dinero
- La falta de implementar controles vigentes es tan malo como no tenerlos



## Lecciones Aprendidas

- Reguladores no son siempre razonables y no siempre tienen la justificación correcta
- Muchas veces los reguladores se fijan en un procedimiento mas no en el producto
- El monitoreo automatizado no es siempre la respuesta
- Con el monitoreo automatizado, todavia se requiere el “elemento humano”



## Lecciones Aprendidas

- Aunque no se toma ninguna acción legal, las investigaciones aún pueden dañar la reputación de una empresa si se hace público
- Lo más grande no es necesariamente mejor—las instituciones más grandes no necesariamente tienen el mejor cumplimiento
- Los criminales "conozcen a sus clientes" e identifican aquellas instituciones que les parecen tener controles debiles en el área de LA/FT



## Lecciones Aprendidas

- Departamentos y oficiales de cumplimiento tienen que mantener independencia en las instituciones
- Cooperación con las autoridades y reguladoras es mejor
- Tenemos que aceptar el cumplimiento LA/FT como un asunto global y promover la cooperación internacional
- “Lecciones aprendidas” están, tenemos que aprender las lecciones todavía



Recuerda

“Lo barato sale caro”



Nancy B. Goldstein  
Associate Managing Director  
Kroll  
1200 Brickell Avenue, 20<sup>th</sup> Floor  
Miami, FL 33131  
(305) 789-7115  
[ngoldstein@kroll.com](mailto:ngoldstein@kroll.com)  
[www.kroll.com](http://www.kroll.com)  
[www.krolllatinamerica.com](http://www.krolllatinamerica.com)