



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

**¿Cómo realizar una revisión AML eficaz
desde la perspectiva de los reguladores?**



¿La perspectiva de los reguladores peruanos o norteamericanos?

La perspectiva es igual, estamos tratando de parar la entrada a nuestras instituciones financieras de fondos illicitos o de terroristas.



El problema es global no solo de un país.

La jurisdicción de las leyes de los EEUU pertenecen a los quienes hacen transacciones en dolares por medio de los bancos en los EEUU.



Cuarto Partes de PLA y FT

- **Nombramiento del funcionario de cumplimiento por la Junta Directiva a quien reporta.**
- **Sistemas adecuados de controles internos**
- **Capacitacion**
- **Auditoria independiente**
- **La quinta-propio asesoramamiento del riesgo de PLA y FT por medio de la gerencia del banco tomando en cuenta el perfil de riesgo**



Perfil de Riesgo

Determinar el objetivo - Agresivo – Pasivo

- El riesgo inherente
- Exposición al riesgo
- Mitigación del riesgo
- Monitoreo del riesgo
 - Con sistemas adecuados
 - Personal capacitados
 - Y poder para efectuar cambio y ponerlo al día



Asesoramiento del Riesgo

- Clave para un programa eficaz de cumplimiento
- Falta de reconocer los riesgos de ciertos productos o servicios puede resultar en multas
- Los riesgos cambian con tecnología cada año
 - Movimiento de fondos utilizando otras formas pero siempre regresan a los bancos en diferente cuentas
- Incluye el riesgo de la empresa consolidada
 - Servicios, productos, clientes, entidades, colocacion geografica



Tecnología y la Juventud- El futuro

Otras formas de transferir fondos pero ultimamente terminan en nuestros bancos

- Telefonos mobile
 - Apple iPhone permite transferencias entre cuentas de PayPal solo tocando un iPhone con el otro
- Tarjetas prepagadas activadas “on line”
 - Un caso reciente - sobre 9 meses \$4mm
- Juegos “on line” - Second Life – permite compras



Que Paso en Wachovia?

- Multa de \$160 mil millones - 12 meses para cumplir
 - Falta de un programa de cumplimiento '03-'08
 - Falta de conocer su cliente (KYC)
 - Cuentas con Casas de Cambio Mexicanas (CDC)
 - Banco supo que CDCs lavan fondos – no quiso ver
 - Falta de identificar transacciones sospechosas con terceros procesando pagos por \$420MMM
 - \$110MM representa ventas de drogas lavado
 - Unidades de negocio revisaban documentos y no unidades de cumplimiento



Que Paso en Wachovia?

- Ofrecio a los CDCs varios servicios
 - Transferencias-\$373MMM,
 - captura de depositos remoto (RDC)- \$47 mil millones, y
 - servicios de entrega de billetes en bultos-\$4 mil millones
 - Valija confidencial para recibir cheques para depositar
 - Asistencia en la compra de aviones para transportar drogas (20,000 Kilos)
 - Cuentas a firmas de mercadeo por telefono que utilizo ACH para defraudar (\$418 mil millones) 40% de estos debitos fueron rechazados



Duenos Beneficiarios

La pregunta bancaria - Quienes son los duenos?

- Necesidad de verificar fideocomisos y quien tiene poder, entidades corporativos legales
- Acciones al portador ya no se permiten en muchas jurisdicciones (Islas Virgenes Britannicas las cancelo en enero 2010)
- El riesgo – que los duenos pueden estar en las lista negra de GAFI



Preocupacion - hoy en dia

- Riesgo dentro la empresa consolidada y los programas de cumplimiento
- Transporte de billetes en bultos grandes a bancos corresponsales en los EEUU
- Transacciones de importacion y exportacion
 - Datos en SWIFT MT 103 COV y MT 202
 - Referencia Wolfsberg Trade Finance Principles (enero 2009)



Bancos Correponales

Sus contrapartes en los EEUU

- Requieren information sobre SWIFT en la forma MT202 COV y MT103 para pagos
- Falta de enviar esa informacion result en un rechazo del mensaje
- Tienen programas de informatica sofisticados para descubrir nombres, companias, buques, y paises nombrados por GAFI y OFAC en las lista negra



Nuestro Manual de Inspeccion

www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/default.htm

Hubo cambios recientes:

- Se incluye
 - ACH Internacional
 - Actividades de financiamiento de exportacion/importacion y las transferencias
 - Efectivo electronico y la banca electronica
 - Captura de depositos remotos o pago sobre copias de un cheque