



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

**REDUCIR LOS FALSOS POSITIVOS EN EL MONITOREO DE
LAS TRANSACCIONES**

Dra. Saskia Rietbroek, MBA, CAMS
Socia

AML Services International, LLC

www.nomoneylaundering.com



REDUCIR LOS FALSOS POSITIVOS EN EL MONITOREO DE LAS TRANSACCIONES



Saskia Rietbroek

**Ex Directora Fundadora de la Asociación de Especialistas
Certificados en Anti-Lavado de Dinero (ACAMS)**

Consultora en Prevención de Lavado de Activos

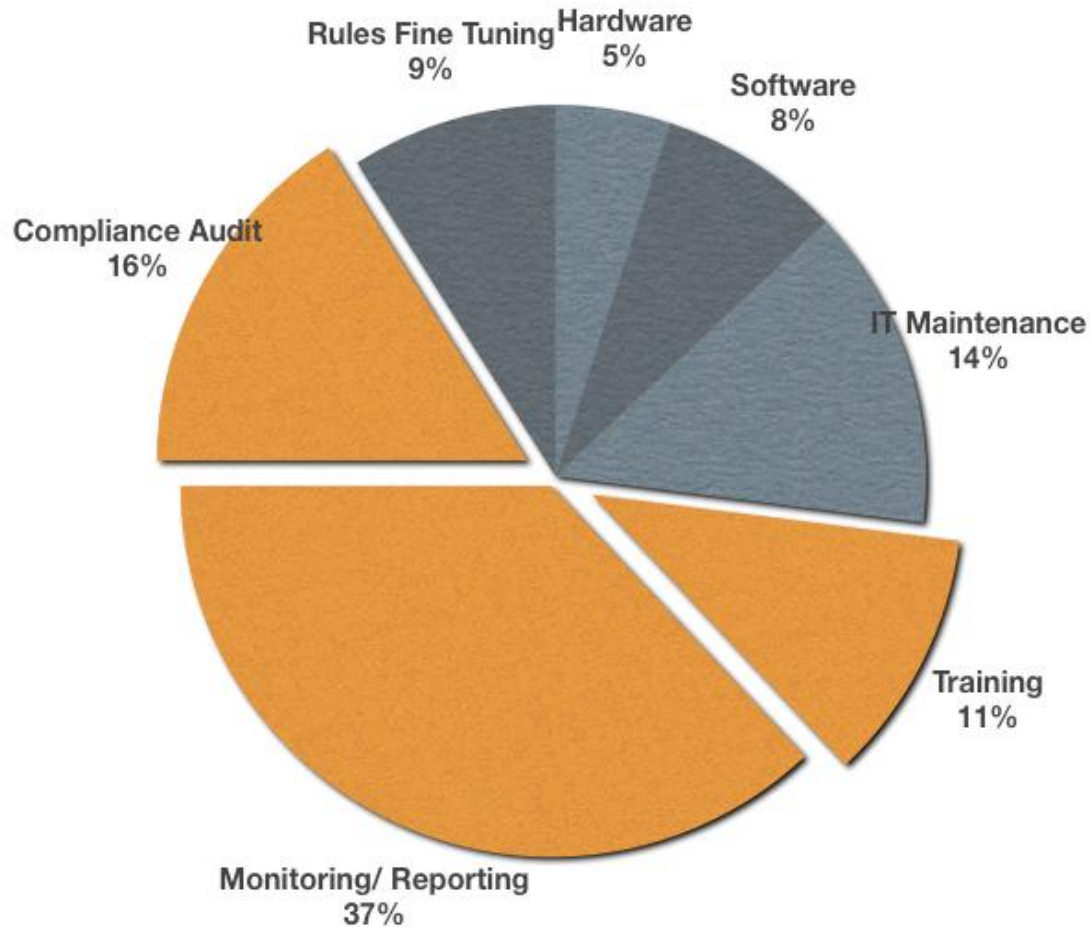
saskia@nomoneylaundering.com



Cuanto se gasta anualmente (US\$) en programas de Anti-Lavado de Dinero, a nivel mundial?

1. Menos de 1 mil de millon
2. Entre 1-3 miles de millones
3. Mas de 3 milles de millones

Fuente: Celent

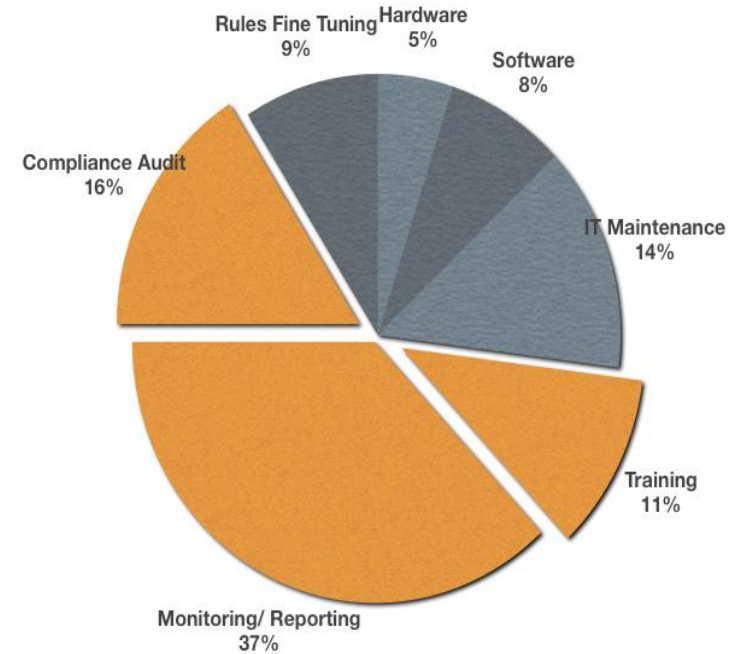


Fuente: Celent 2008



Costos de Operacion: 64%

Capacitacion
Cumplimiento/Auditoria/
Procesos
Monitoreo/Reportes/
Funcionalidad





Capacitacion: 11%

5 “Ws”

Quien?

Que?

Como?

Cuando?

Donde?



Auditoria/Cumplimiento: Efectividad del Programa ALD: 16%

“Que tenemos que detectar y como?”

Define el riesgo, y despues determina como detectarlo

Que tiene que hacer el personal?

Que tiene que hacer la tecnologia?



Software de Monitorio: 37%

Costo Total

- Costo del software
- Costo de la instalacion
- Costo de la capacitacion
- Costo de hardware (servidores, computadoras)
- Costo de mantenimiento
- Costo de la operacion

Formula para Costo Total?



Monitoreo: 37%

No solamente mira al “Costo Total”

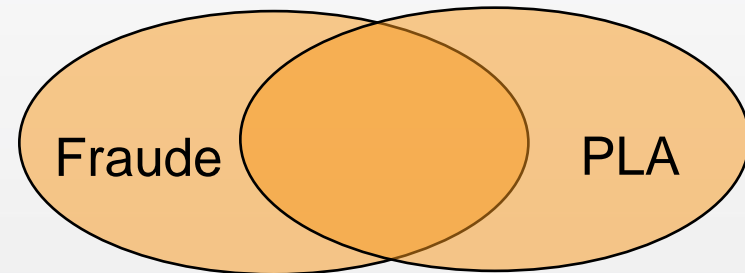
Mira mas alla:

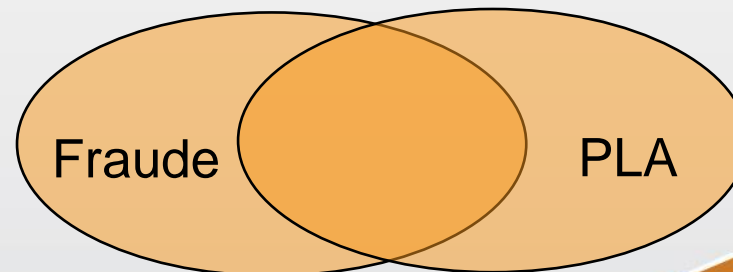
“Return On Investment (ROI)” =
TCO ↓ + Flexibilidad ↑ + Productividad ↑



Flexibilidad ↑ Como obtener mas valor de la inversion en monitoreo de las transacciones?

- Software “multi uso”: Lavado de activos y fraude
- Innovacion y maximizar el “ROI”
 - Herramientos y tecnologia compartida
 - Mas efectivo
 - Ahora tiempo y dinero





Productividad ↑ Como reducir los falsos positivos?

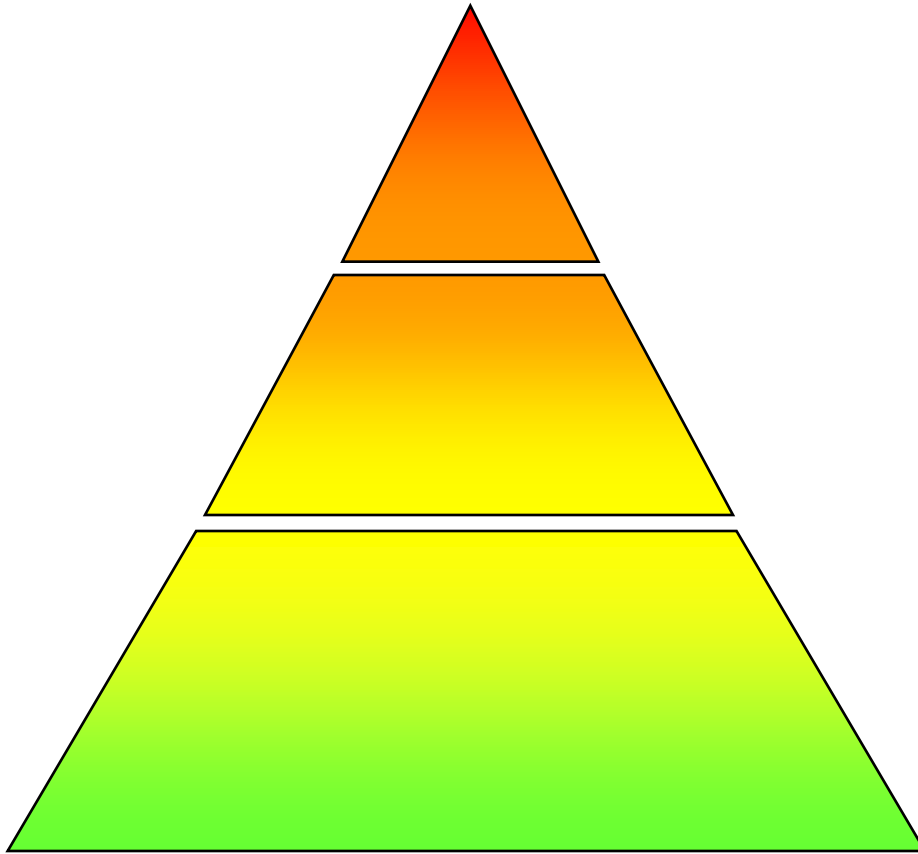
- Se gasta tiempo y recursos en alertas “falsos positivos”
- Impacta de manera negativa el ROI
- Factores claves de ahorrar costos
 - Mejorar la productividad al reducir el alto monto de falsos positivos
 - Mejorar las investigaciones y el manejo de los casos/alertas



Ratio de “hits” (alertas utiles): Solamente entre 10%-20% (fuente: Celent)

Transacciones por dia	Alertas (1%)	Alertas falsas positivas(80-90%)	Investigar por hora	Costo por hora	Costo por dia de las falsas alertas
100,000	100	80-90	10	\$10	\$80-\$90

Pirámida de las transacciones



Transacciones reportables

**A ser investigadas –
pueden ser o no pueden
ser sospechosas**

**Transacciones
normales**

Reducir los Falsos Positivos

1. Clasificación de riesgo de los clientes
2. No solamente usar “reglas” basadas en montos
3. Analisis de Grupo de Pares
4. Manejo de Casos
5. Analisis de “Link”
6. Fine Tuning/ Auditoria/Chequeos



1. Clasificación de Riesgo de los Clientes

Reguladores de EE.UU: *“El sistema de monitoreo del banco para identificar, investigar y reportar actividad sospechosa debe ser **basado en riesgo**, con enfoque en los productos, servicios, clientes y áreas geograficas de alto riesgo, identificados por el ejercicio de la evaluacion de riesgo de lavado hecho por el banco.”*

Clasificación de Riesgo: Factores

Multiples

Empresas de alto riesgo

	Riesgo de Producto		
Riesgo de País	Alto	Mediano	Bajo
Alto	Alto	Alto	Mediano
Mediano	Alto	Mediano Alto	Mediano
Bajo	Alto	Mediano	Mediano

Clasificación de Riesgo: Factores

Multiples Empresas de riesgo **mediano**

	Riesgo de Producto		
Riesgo geografico	Alto	Mediano	Bajo
Alto	Mediano-alto	Mediano	Mediano
Mediano	Mediano	Mediano	Mediano
Bajo	Bajo	Bajo	Bajo

Clasificación de Riesgo: Factores

Múltiples

Empresas de bajo riesgo

	Riesgo de producto		
Riesgo geográfico	High	Medium	Low
Alto	Bajo	Bajo	Bajo
Mediano	Bajo	Bajo	Bajo
Bajo	Bajo	Bajo	Bajo



2. No solamente usar reglas “fijas” basadas en montos

Usar combinacion de montos y frecuencias

**Usar el perfil del cliente/de la cuenta:
Medir el cambio**

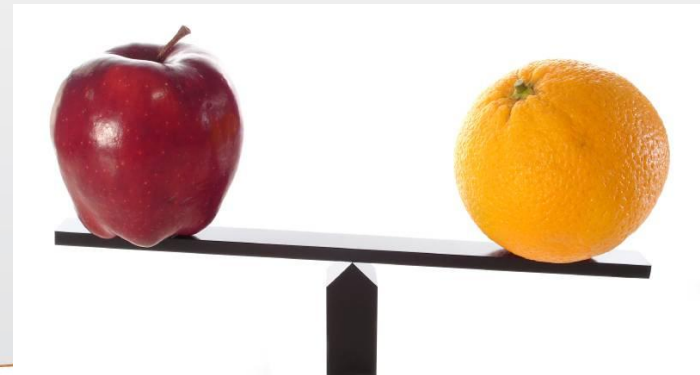
Usar escenarios de deteccion preestablecidas

Establecer umbrales dependiendo del riesgo



3. Analysis de Grupo de Pares

Una metodologia que no solamente se basa en lo que es razonable/normal/lo que se espera de un cliente basado en su actividad historica pero tambien basado en que se espera de este TIPO de cliente cuando se le compara con individuos o empresas similares.





Analisis de Grupo de Pares

Para clientes del area de banca “individual”, que tipo de grupos de pares utilizarías para detectar actividad sospechosa?

- Edad
- Código Postal
- Profesión



Analisis de Grupo de Pares

Grupo Wolfsberg: Documento de Monitoreo, Busquedas, y Estadardes Para el Monitoreo de Transacciones basado en Riesgo

“Un proceso de monitoreo efectivo y basado en riesgo debe comparar la historia del cliente o de la cuenta al perfil del cliente y a un grupo de pares relevante y/o comparar la historia de la cuenta con escenarios de deteccion establecidas, para detectar patrones de actividad sospechosa.”

<http://www.wolfsberg-principles.com>

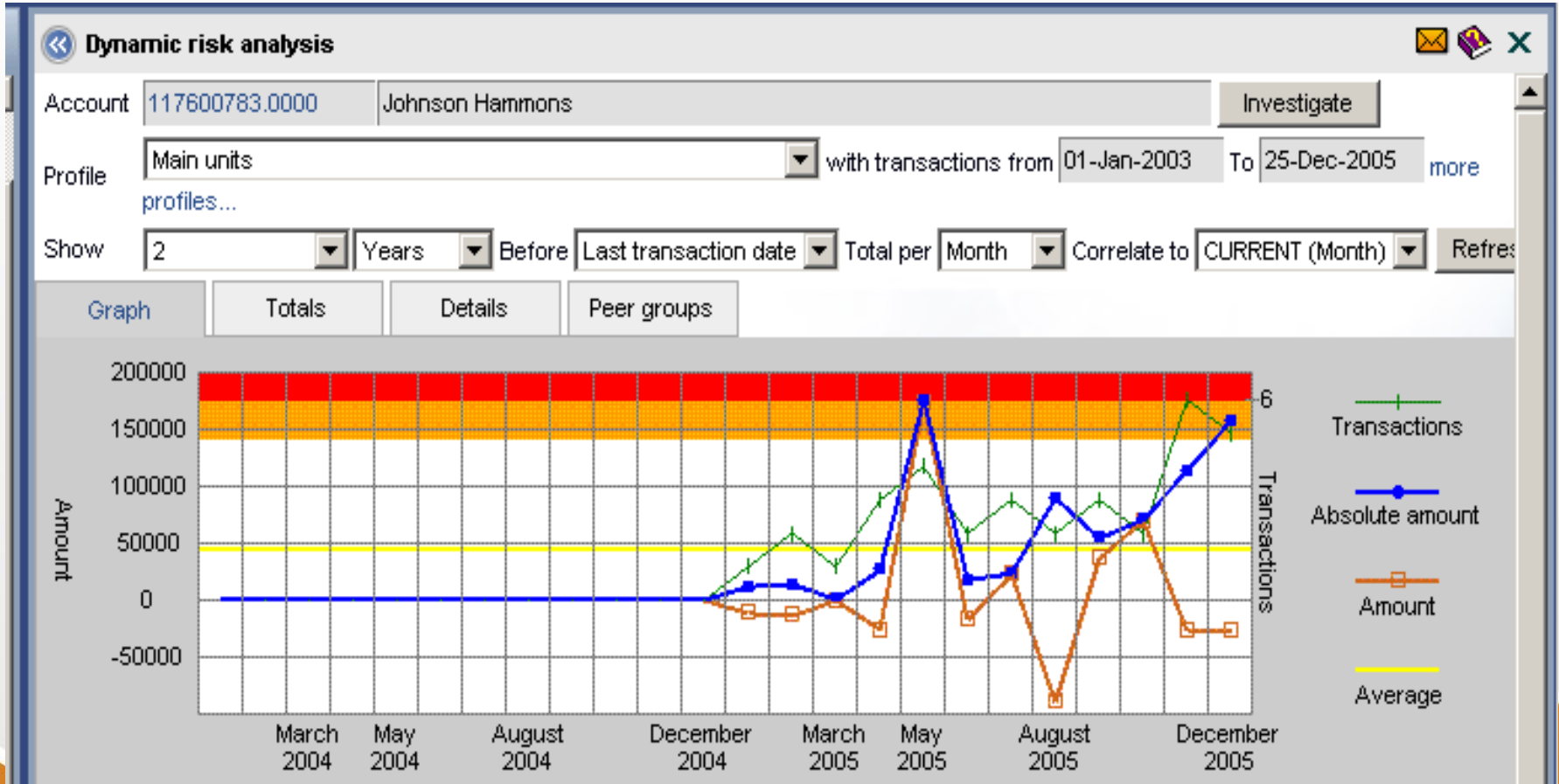


Analisis de Grupo de Pares

Comparar las transacciones con la historia de la cuenta

+

Comparar transacciones con la actividad del grupo de pares



Comparing transactions against the
account's history
+

Comparing transactions against a
relevant peer group's activity



4. Manejo de Casos

Principio de Cuatro o Seis Ojos?

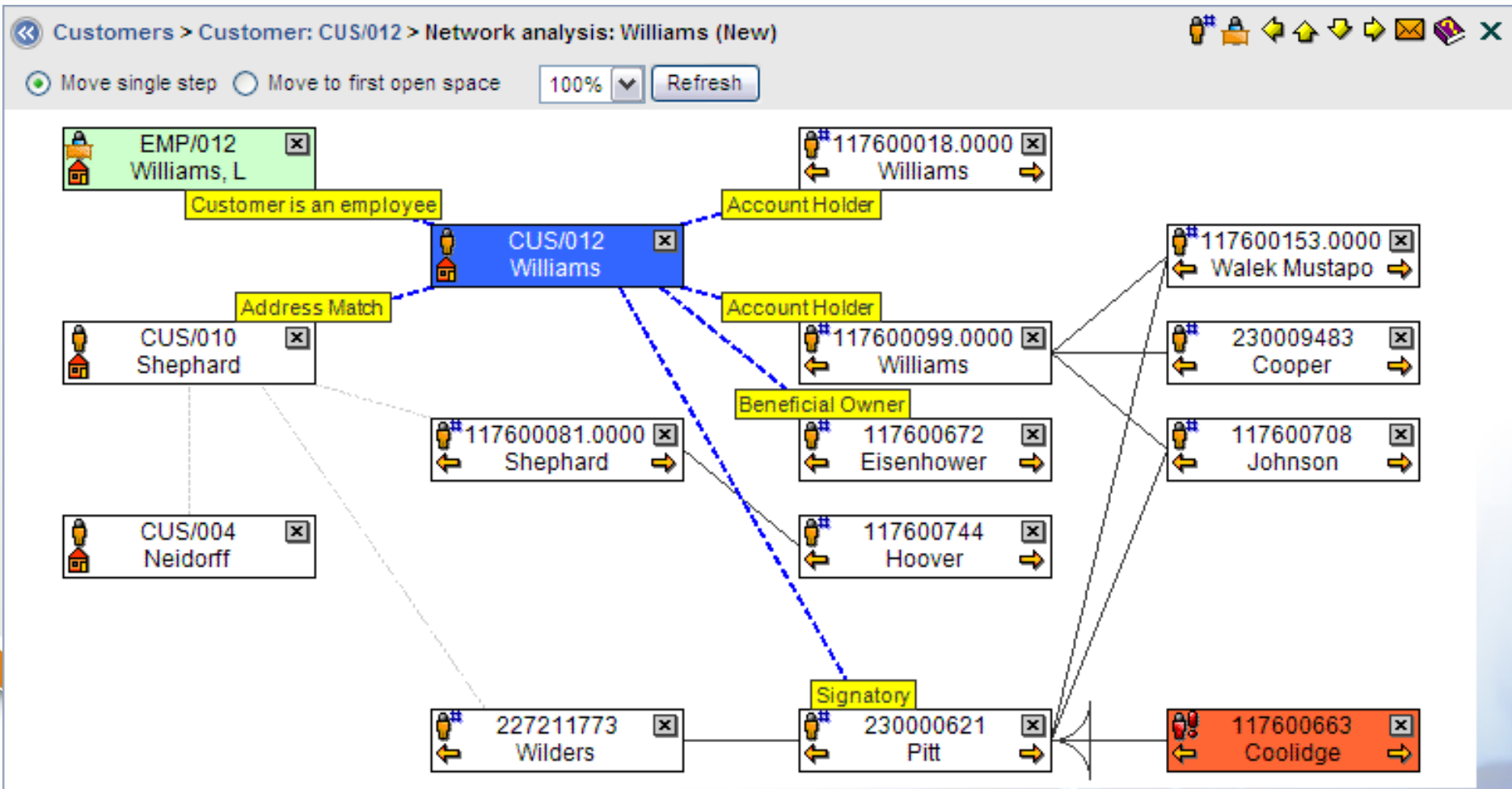
30-30-30?

Casos anteriores?

Spreadsheet? Access?



4. Analisis de "Link"





5. Finetuning

Uso de estadísticos

Reducir Costo Total

64% Operacional y 36% costo de tecnologia

El enfoque: Costo de operacion (capacitacion, cumplimiento/auditoria, monitoreo, reportes) para reducir costos

Return On Investment (ROI) = Costo Total ↓
+ Flexibilidad ↑ + Productividad ↑

Invertir en soluciones multi uso

Invertir en reducir la generacion de las alertas 'falsos positivos'

Reducir los Falsos Positivos

1. Clasificación de riesgo de los clientes
2. No solamente usar “reglas” basadas en montos
3. Analisis de Grupo de Pares
4. Manejo de Casos
5. Analisis de “Link”
6. Fine Tuning/ Auditoria

Conclusion:

Convierte el costo de cumplimiento en ROI para el negocio