



FORENSIC SERVICES



Sistema Financiero Latinoamericano, consideraciones por parte de la Banca Privada Americana

CADECAC – Cámara Argentina de Casas y Agencias de Cambio
Sheraton Pilar - Argentina

ADVISORY

Raúl Saccani
Manager / Gerente
KPMG Forensic Services

21 Novembre 2006

Agenda

- **Introducción**
- **Desafíos para la Banca Privada Americana en materia de prevención del lavado de activos:**
 - **Conocimiento del Cliente / Políticas de KYC (Know Your Customer)**
 - **Supervisión / Monitoreo de las transacciones**
 - **Reporte de operaciones sospechosas**
- **Conclusiones**

Agenda

- **Introducción**
- **Desafíos para la Banca Privada Americana en materia de prevención del lavado de activos:**
 - **Conocimiento del Cliente / Políticas de KYC (Know Your Customer)**
 - **Supervisión / Monitoreo de las transacciones**
 - **Reporte de operaciones sospechosas**
- **Conclusiones**

Ejecución de los requisitos de AML: Componentes del Programa de cumplimiento de AML

Los “cuatro pilares” del cumplimiento de AML

1. Políticas, procedimientos y controles internos



2. Funcionario designado de cumplimiento de AML / BSA*



3. Entrenamiento y comunicación



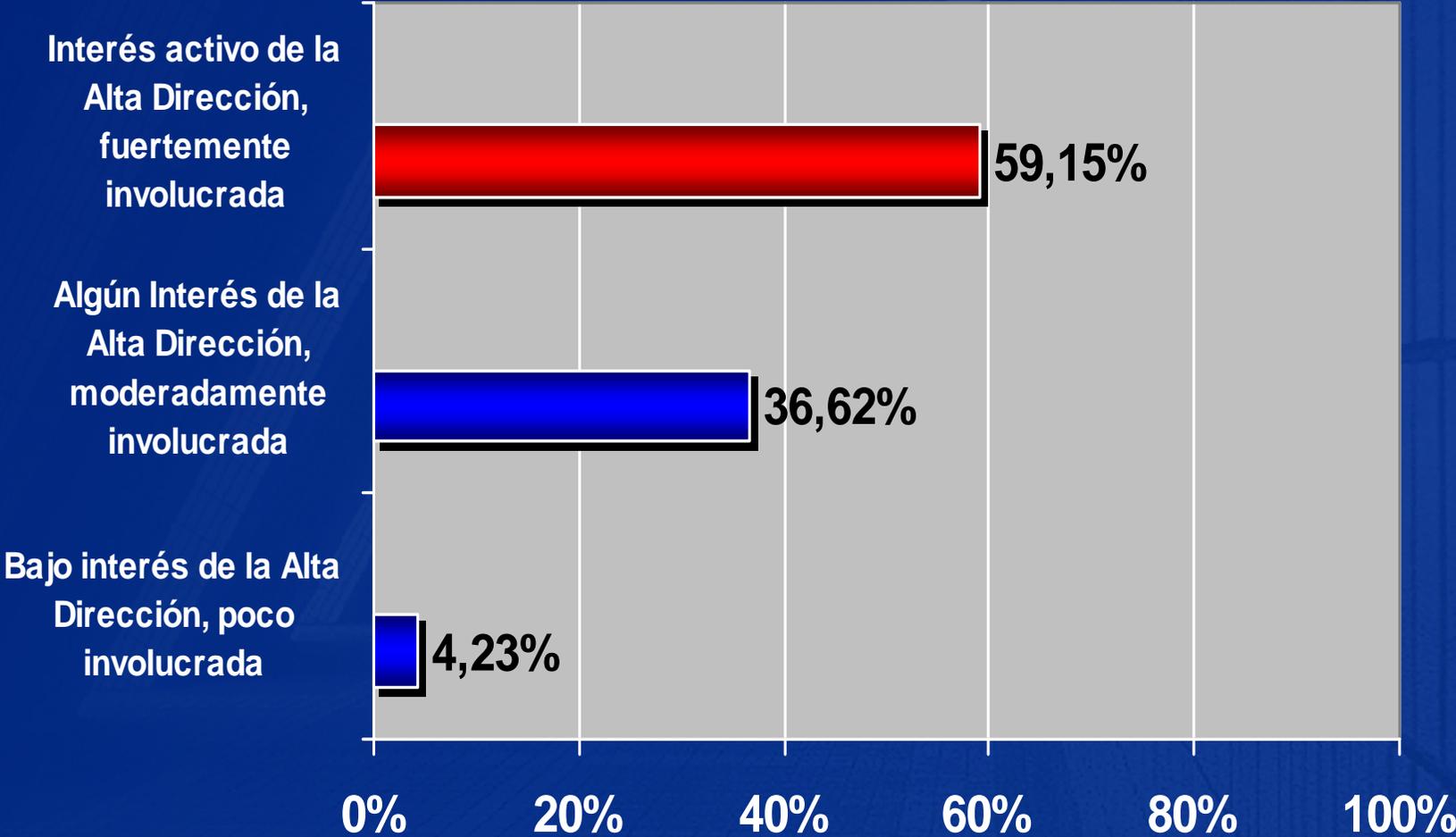
4. Pruebas / auditoría independiente



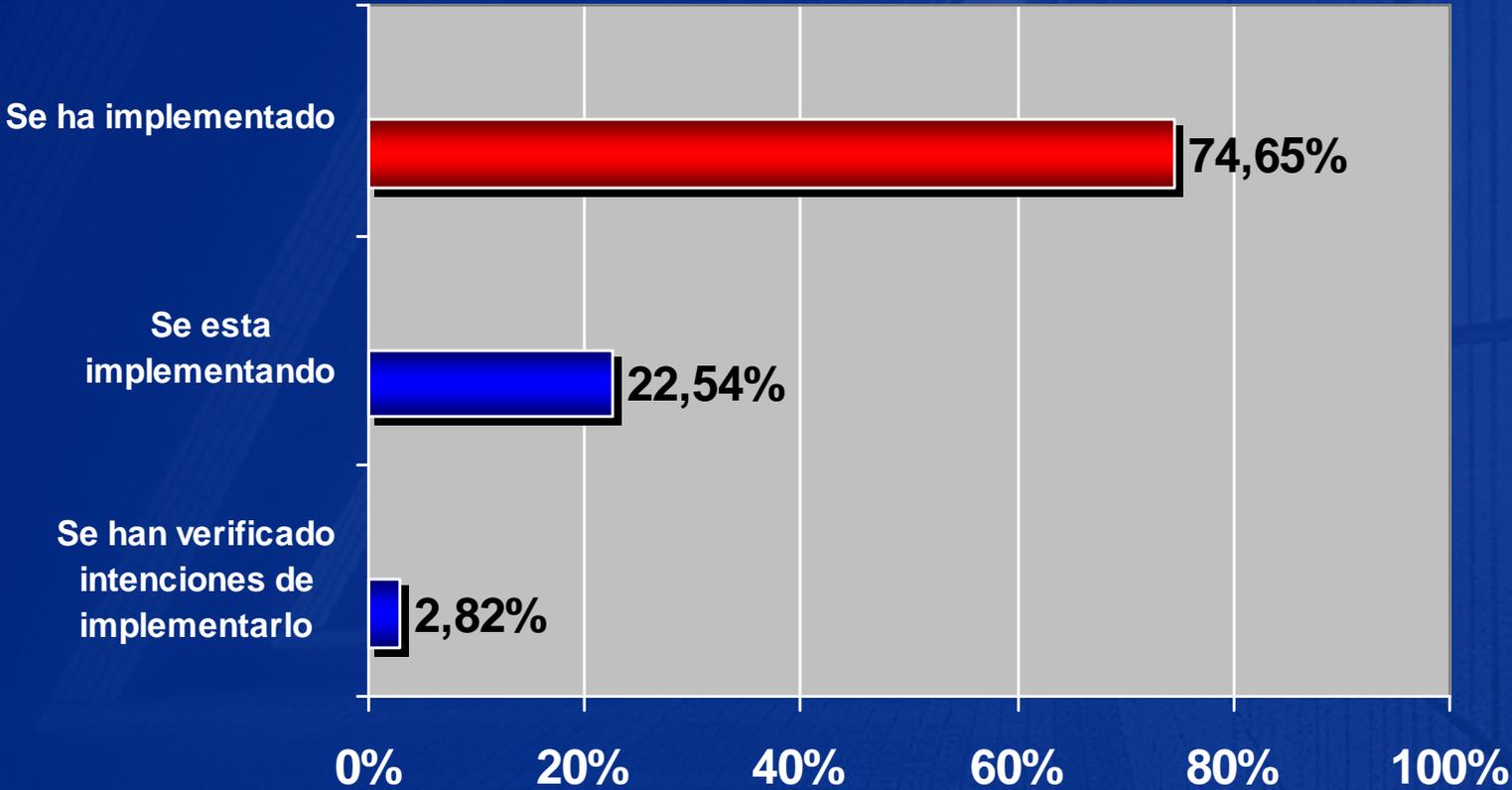
(Sección 352 de la Ley USA PATRIOT)

* **Debe tener autoridad designada por la junta directiva para llevar a cabo su función y sus responsabilidades**

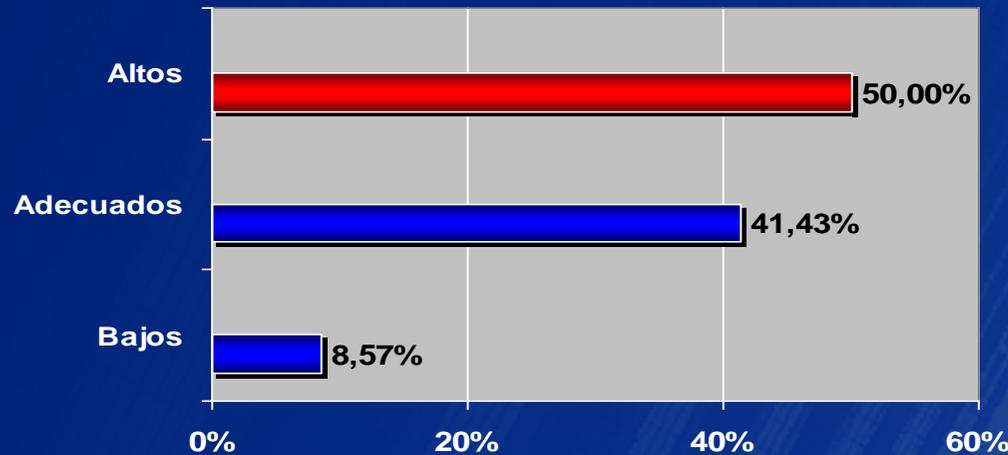
Rol del Gobierno Corporativo frente al Lavado de Activos



Políticas y procedimientos antilavado de activos en su organización

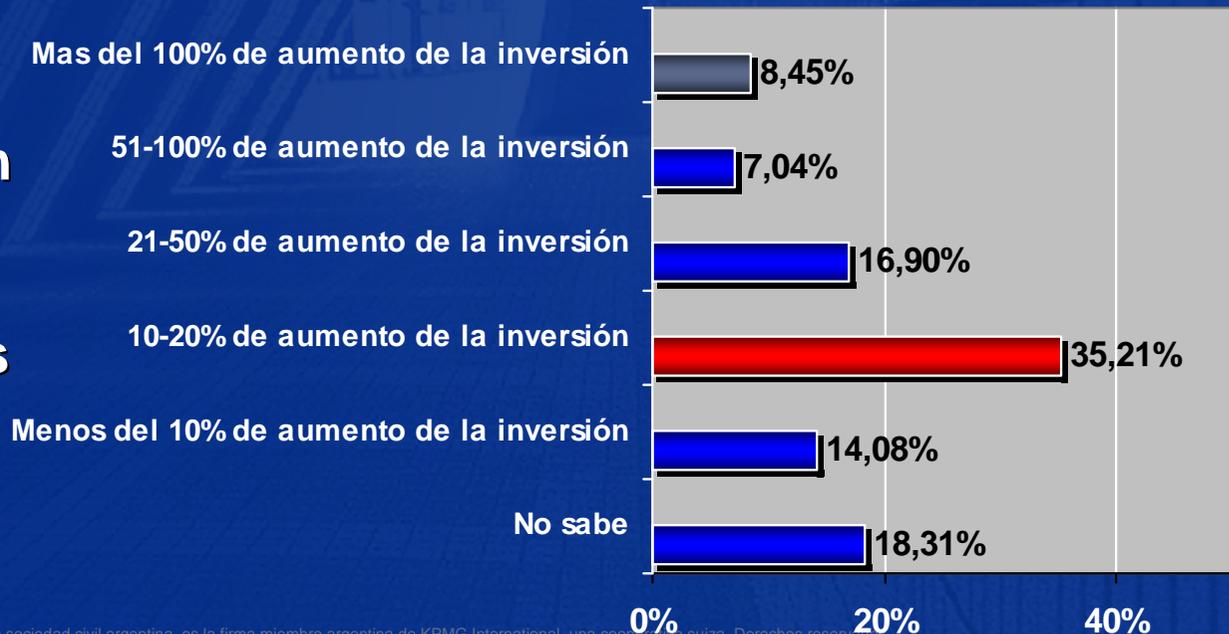


El costo del cumplimiento legal

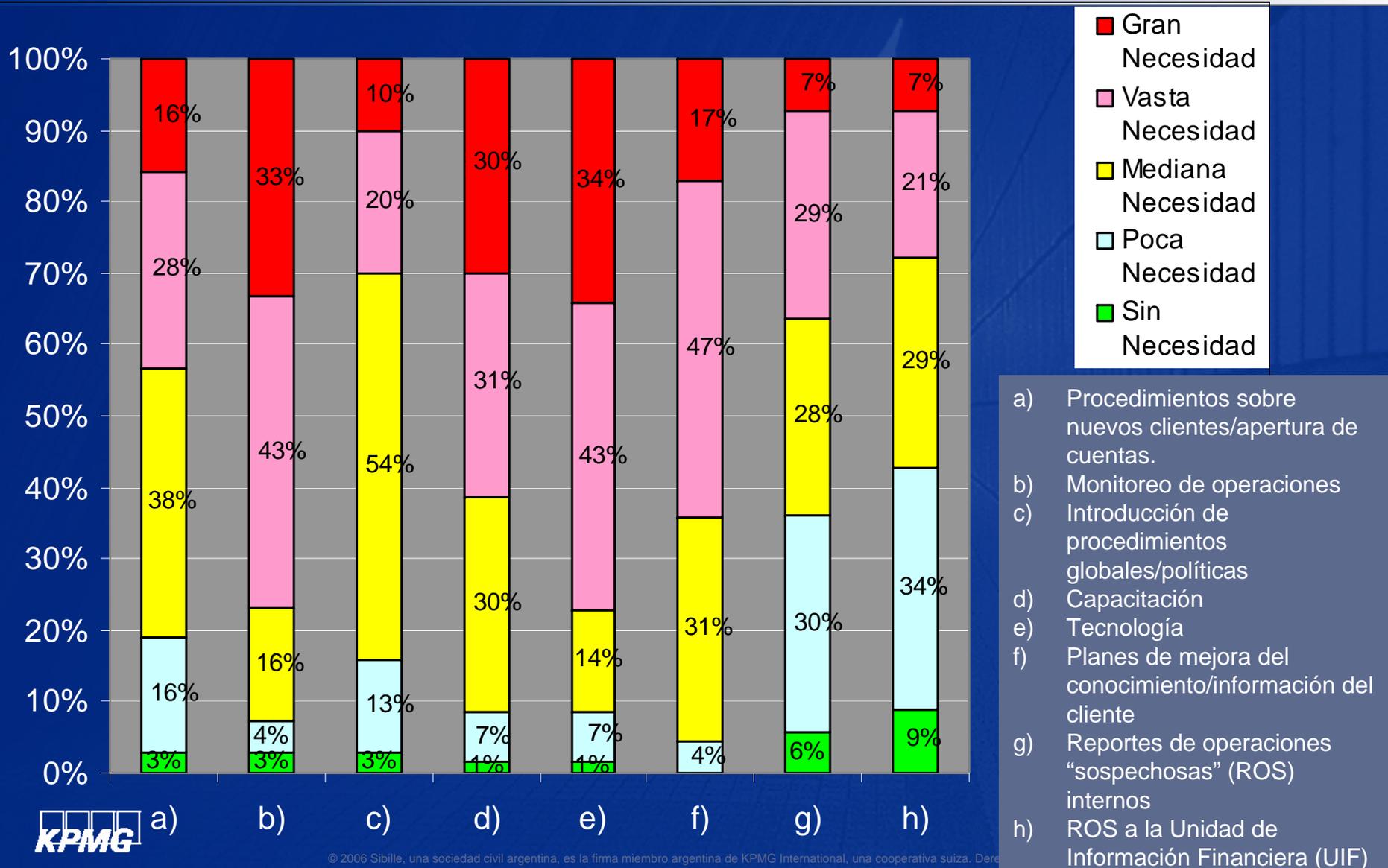


¿Cómo se consideran los costos del Programa de Cumplimiento?

Estimación del % de aumento de la inversión en la lucha contra el delito de lavado de activos en los próximos tres años



Estimación de los encuestados sobre las áreas de mayor aumento de gastos en los próximos tres años

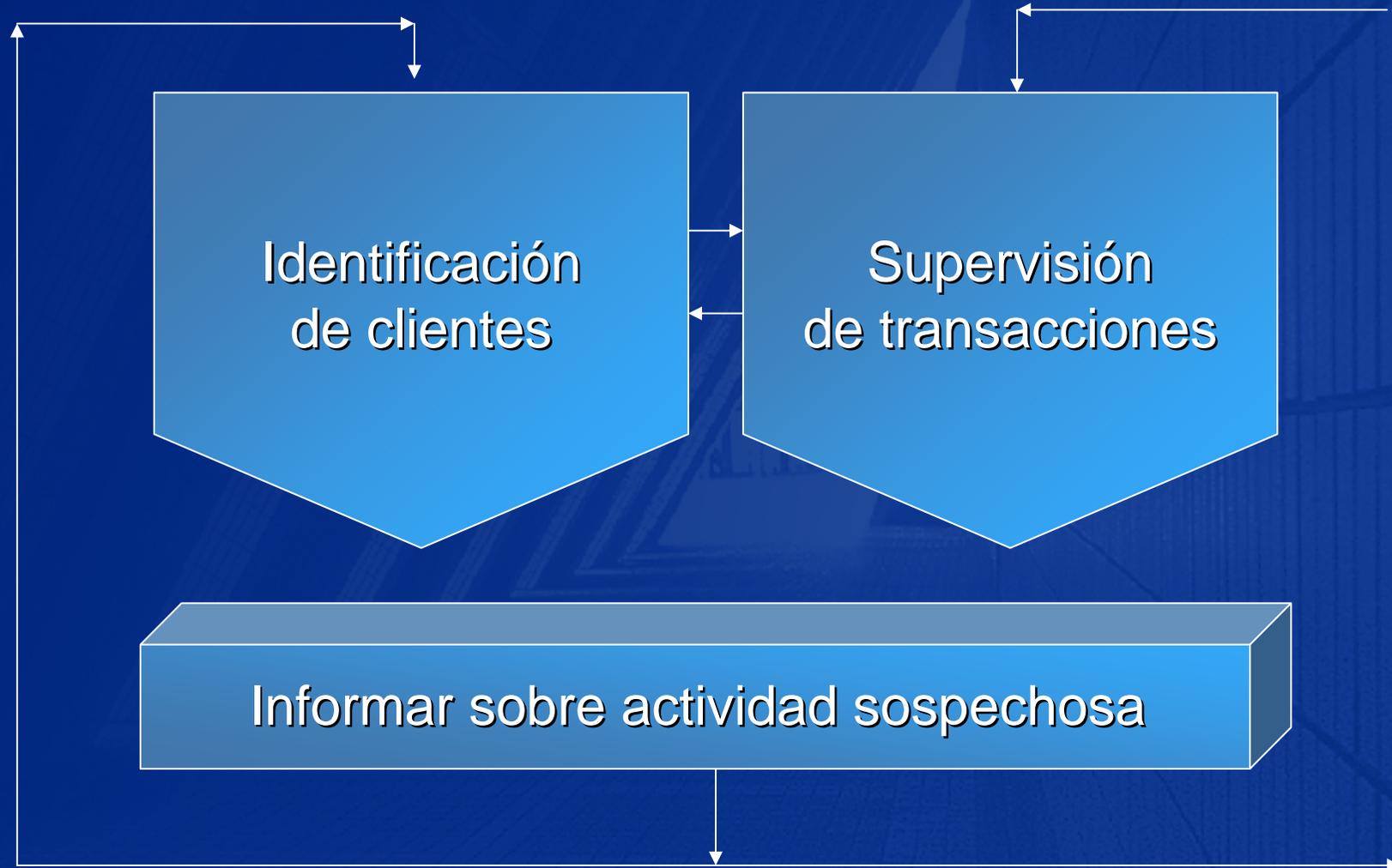


Agenda

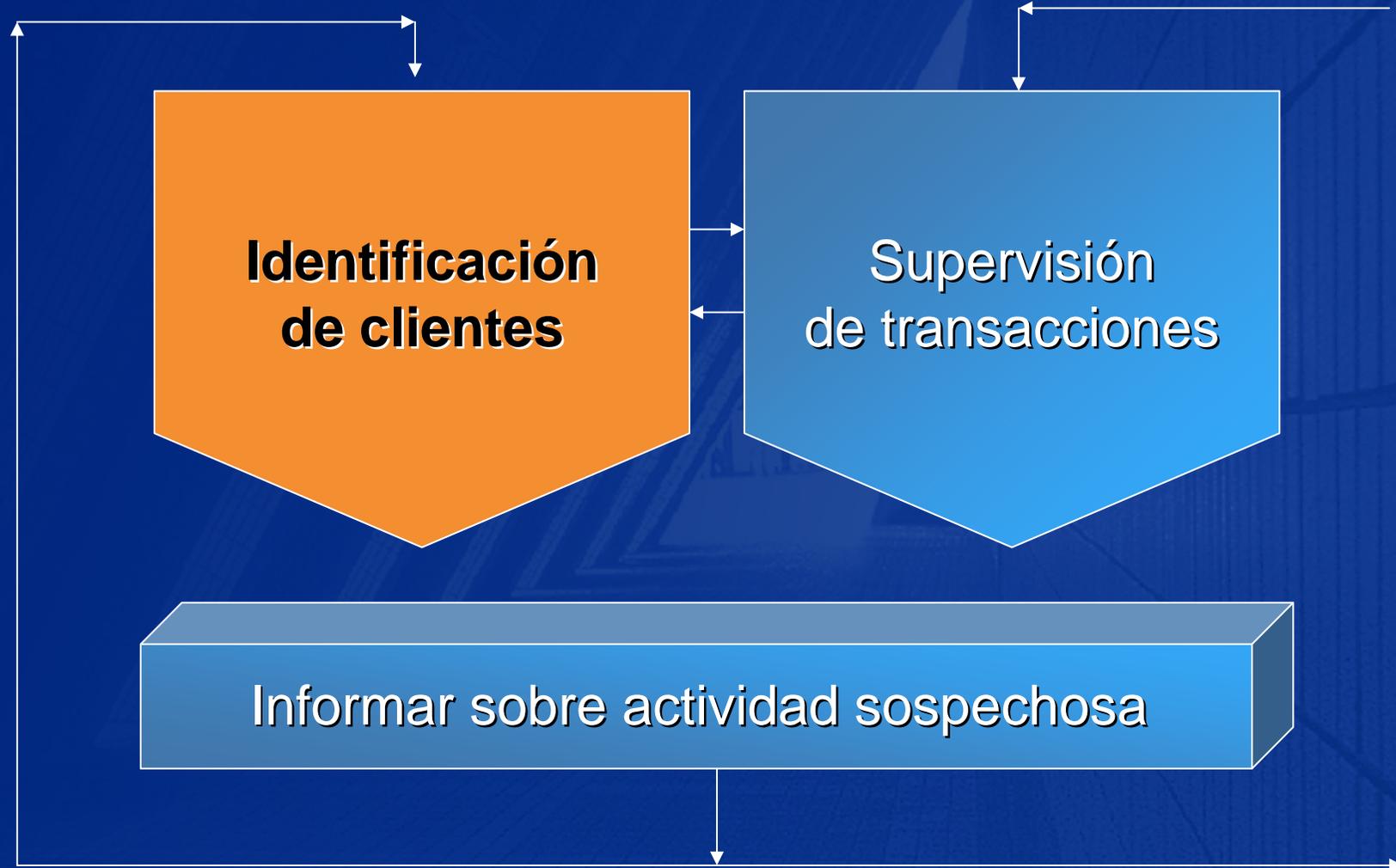
- **Introducción**
- **Desafíos para la Banca Privada Americana en materia de prevención del lavado de activos**
 - Conocimiento del Cliente / Políticas de KYC (Know Your Customer)
 - Supervisión / Monitoreo de las transacciones
 - Reporte de operaciones sospechosas
- **Conclusiones**

Ejecución de los requisitos de AML

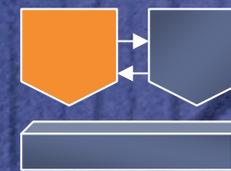
Los cuatro pilares han de abarcar:



Identificación de clientes



Programa de Identificación de Clientes (“CIP”)



CIP es parte del programa general de AML

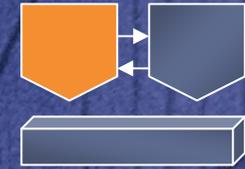
CIP le requiere a Ud. que:

- Identifique los clientes
- Verifique y mantenga registros de la información de identificación
- Consulte las listas de sanciones (p.ej., OFAC)

***Due Diligence* de CIP**

- Conozca a su cliente (“KYC”) a un nivel mayor que CIP
- *Due Diligence* más detallada (“EDD”) para relaciones de alto riesgo

La política “Conozca a su Cliente” (“KYC”)



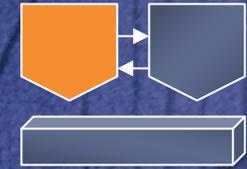
***Due diligence* para creer razonablemente que el banco conoce al cliente**

- Verificar la identidad del cliente
- Entender el negocio del cliente
- Anticipar la actividad “usual” en la cuenta del cliente

Si no existe una creencia razonable - ENTONCES no hay negocio

La mayoría de los clientes no presenta un riesgo de actividad ilícita

Due Diligence más detallada ("Enhanced Due Diligence")



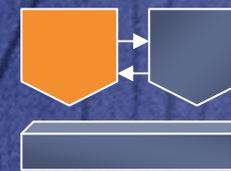
Para las relaciones de alto riesgo, incluyendo:

- Personas con exposición política (PEP)
- Banca privada
- Bancos corresponsales
- Actividades bancarias electrónicas

Requiere verificación adicional de carácter documentario y no documentario

El propósito de EDD no es impedirle hacer negocios

Conocimiento del Cliente

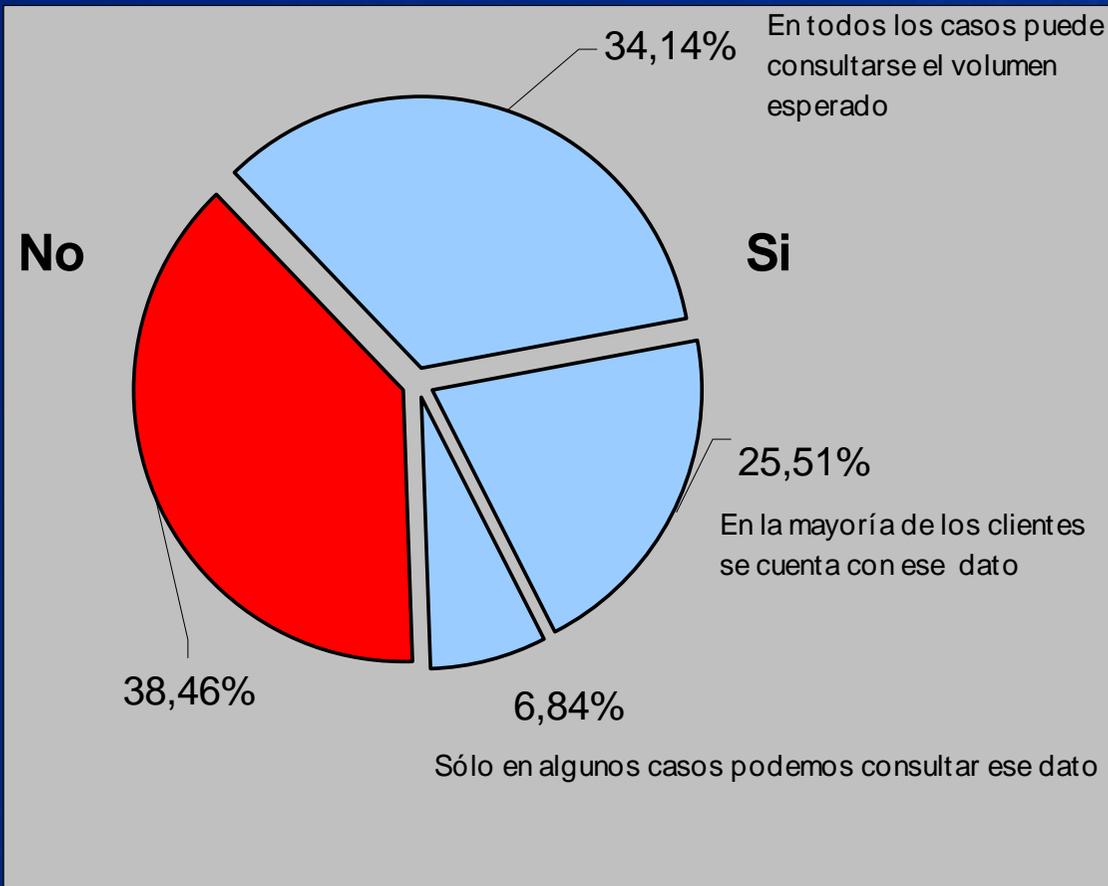


La política
“Conozca a
su Cliente”

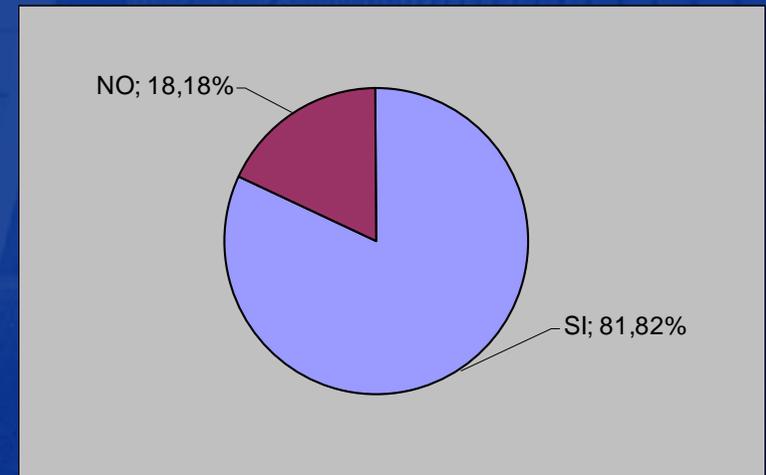
- ◆ **Política de aceptación del cliente**
- ◆ **Identificación del cliente**
- ◆ **Programa de revisión y actualización de los datos y File del Clientes**
- ◆ **Vigilancia y aviso sobre las actividades del cliente, con especial control sobre las cuentas de alto riesgo**
- ◆ **Gestión de riesgos**

Volumen esperado de operaciones - Perfil del Cliente

Los sistemas informáticos ¿lo tienen previsto y disponible para su consulta?



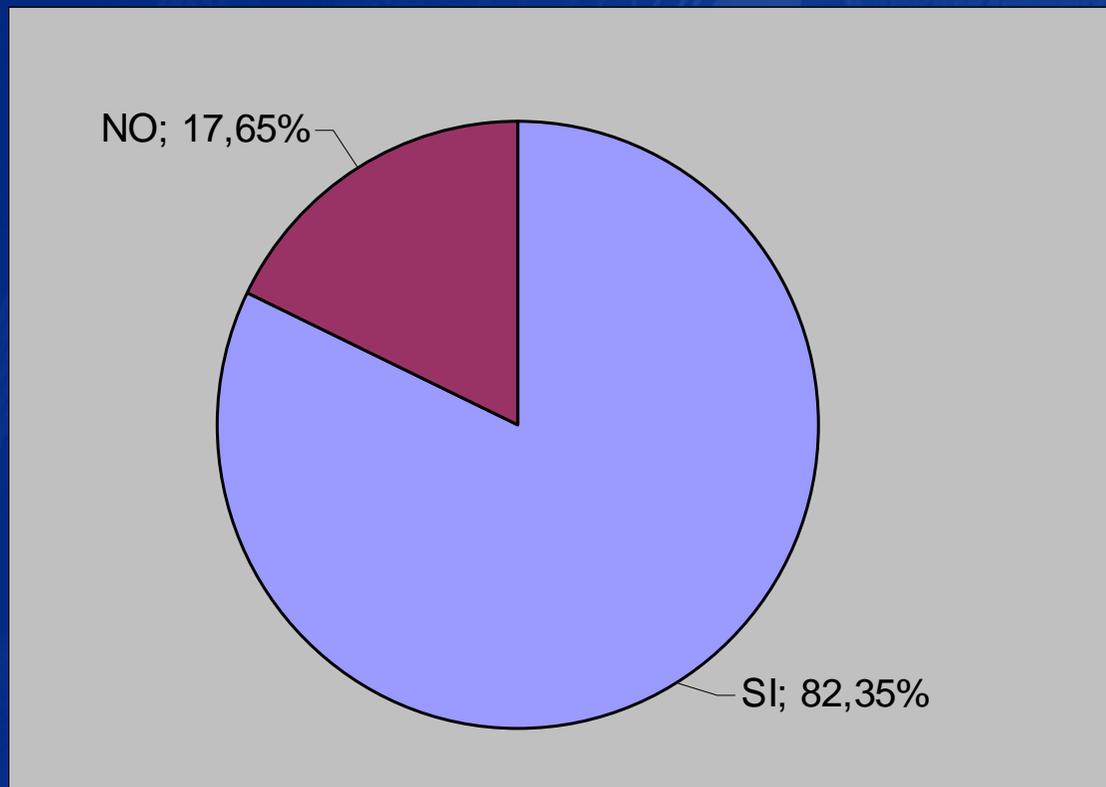
¿Se encuentra este dato debidamente actualizado (al menos semestralmente)?



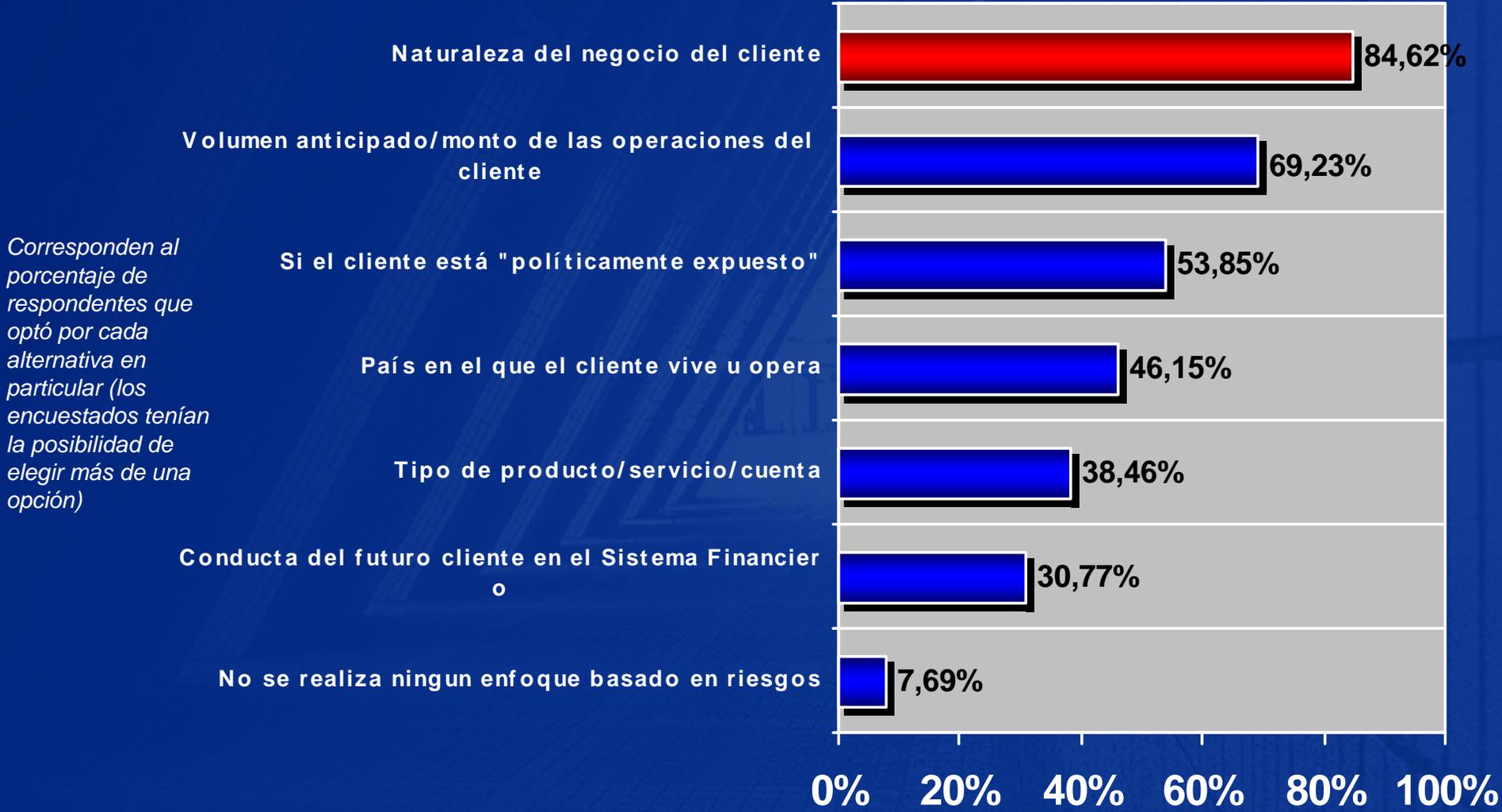
El 50,35% de los encuestados posee perfiles válidos para el monitoreo de las operaciones

La aplicación de un enfoque basado en riesgos

¿Aplica un enfoque basado en los riesgos en la aceptación de clientes?

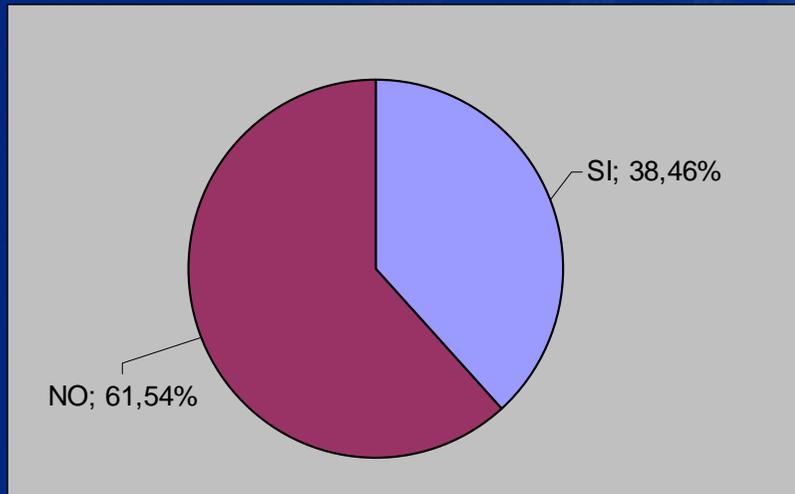
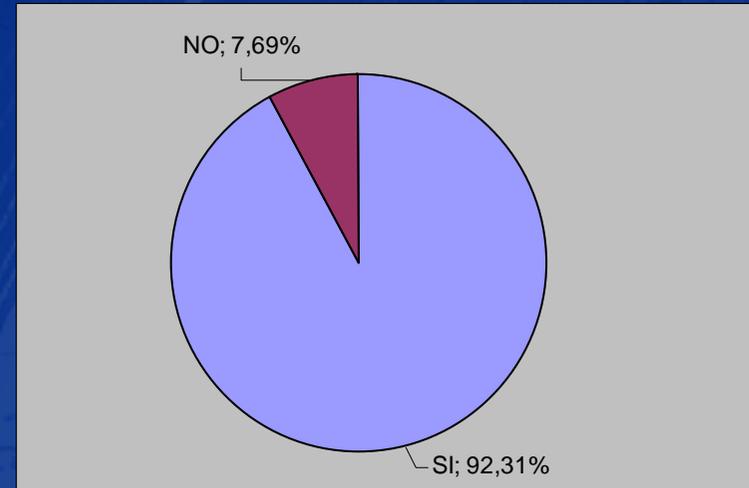


Factores considerados a la hora de aplicar un enfoque basado en riesgos en la adopción de nuevos clientes



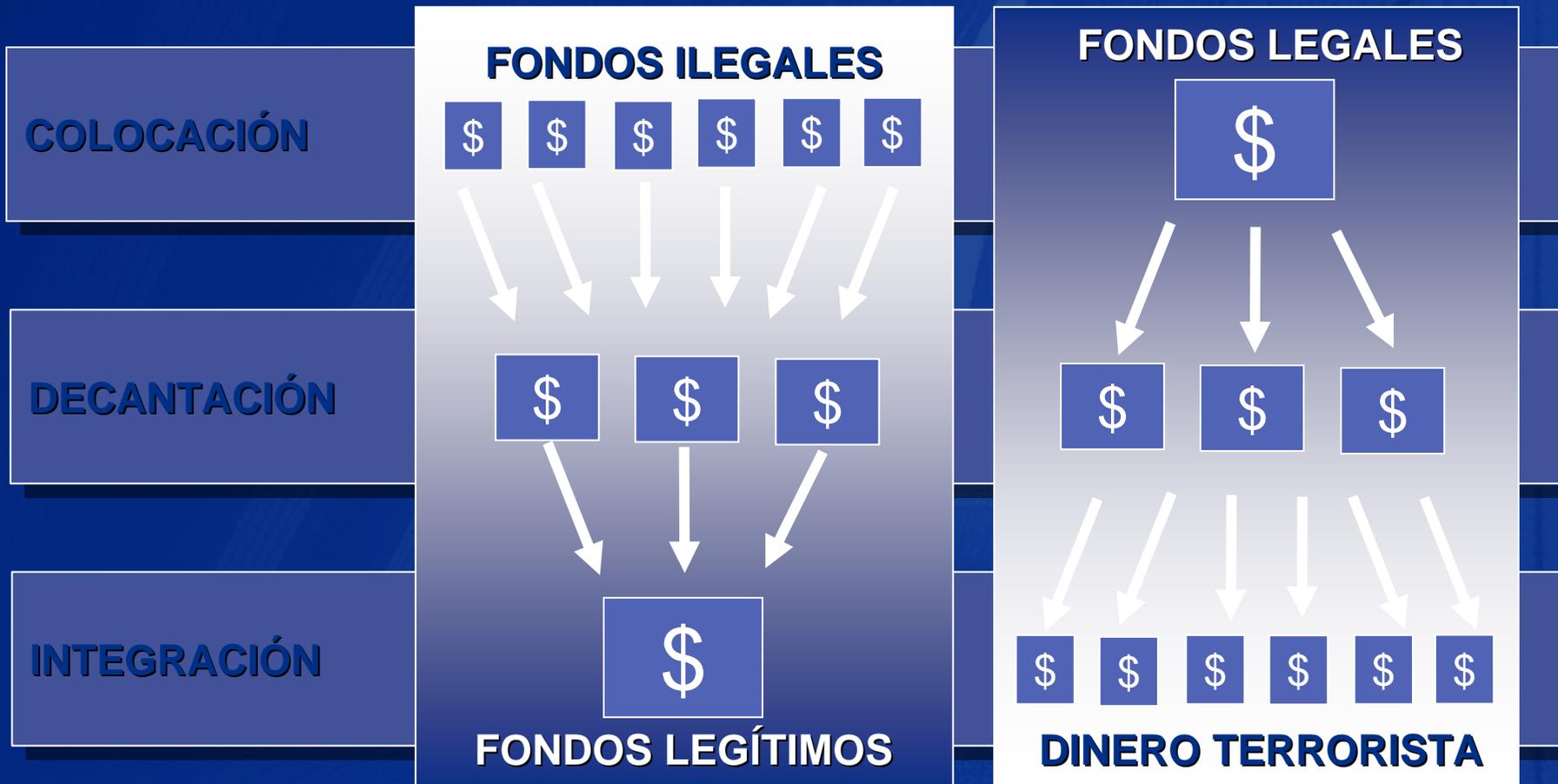
Personas Expuestas Políticamente (“PEP’s”)

¿Tiene en cuenta si el cliente es una "persona políticamente expuesta"?



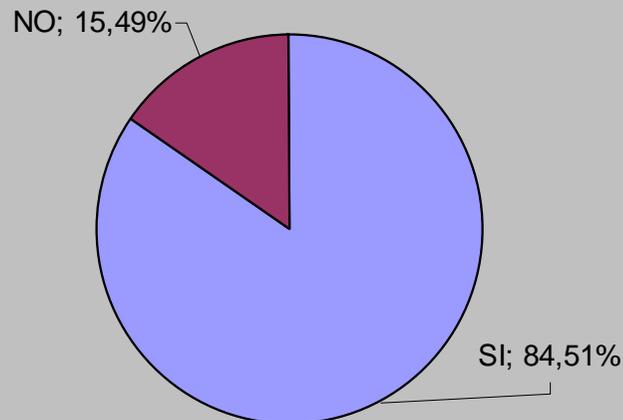
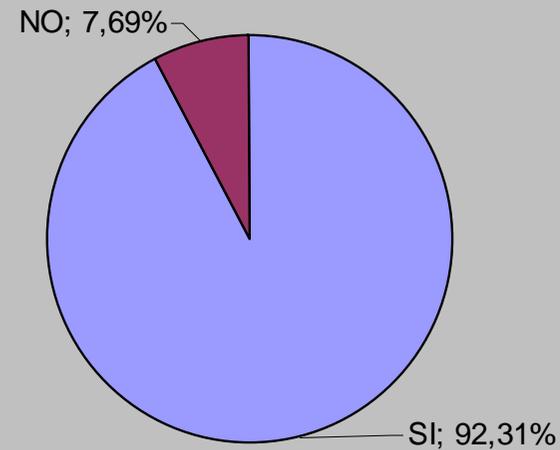
¿Registra el sistema que el cliente es una "Persona Expuesta Políticamente"?

Dinámica del Financiamiento del Terrorismo



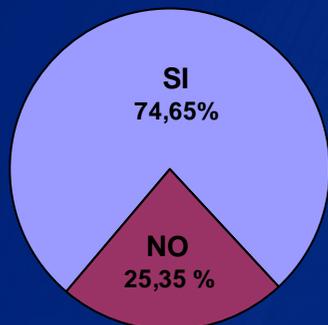
Conocimiento del Cliente (KYC – Know Your Customer)

¿Las listas de terroristas de las comunicaciones del BCRA están disponibles en línea para todo el personal que tiene contacto con clientes?



¿Se hace un barrido periódico de la base de clientes, en contraste con tales listados de terroristas?

¿Cuenta con un programa para corregir la falta de información de los clientes?



Quando la respuesta es "Si", éstos son los tipos de programas que se observan

Enfoque basado en riesgos para obtener la información que falta

46,15%

Se aplican programas cuando el cliente existente toma un nuevo producto

38,46%

Se analiza la totalidad de la base de clientes para obtener lo que falta

15,38%

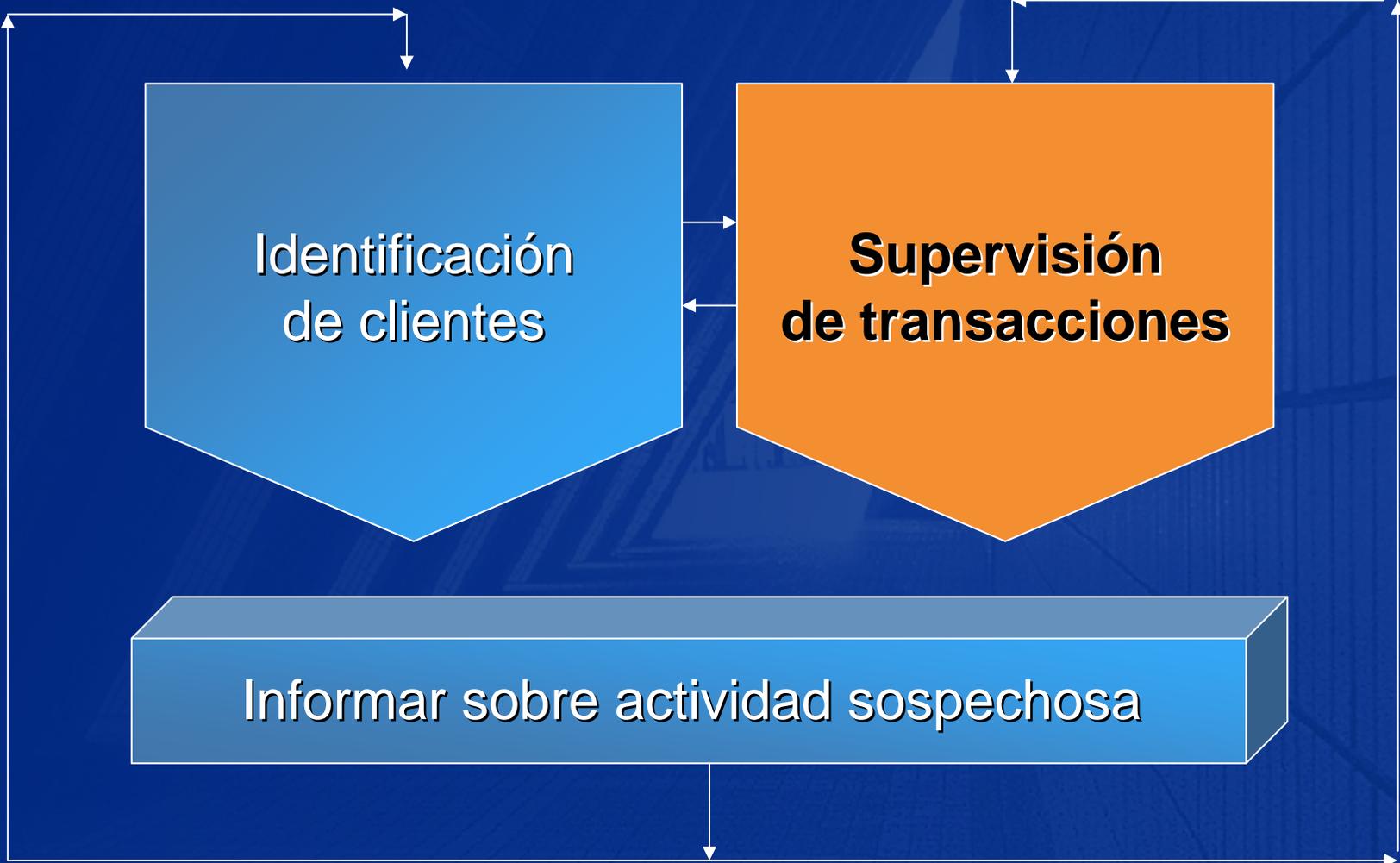
0%

20%

40%

60%

Supervisión de transacciones



Ley fundamental del lavado

Cuanto mejor consiga un sistema de blanqueo de dinero *imitar* las modalidades y el comportamiento de *las operaciones legítimas*

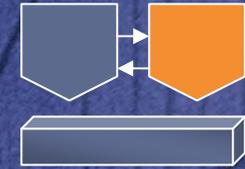
menos probabilidades tendrá de *ser descubierto*

Revisión de operaciones

Análisis de las transacciones para la identificación y reporte de operaciones sospechosas

- Se revisa el conocimiento del cliente (perfil actualizado) respecto de la operación puntual presentada, con el objeto de determinar:
 - Desvíos
 - Incongruencias
 - Inconsistencias
 - Incoherencias

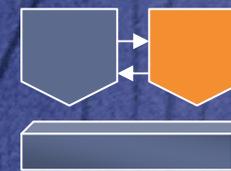
Proceso de supervisión de transacciones



¿Qué deberá ser reportado?

Aquellas operaciones que presenten **complejidad**, sean **inusualmente grandes**, **insólitas**, **significativas** y/o con patrones **no habituales** de transacciones, que **no tengan una causa económica** aparente.

Proceso de supervisión de transacciones

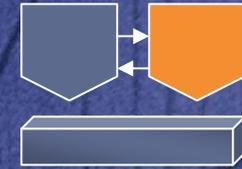


¿Cómo se detecta la Información a reportar?

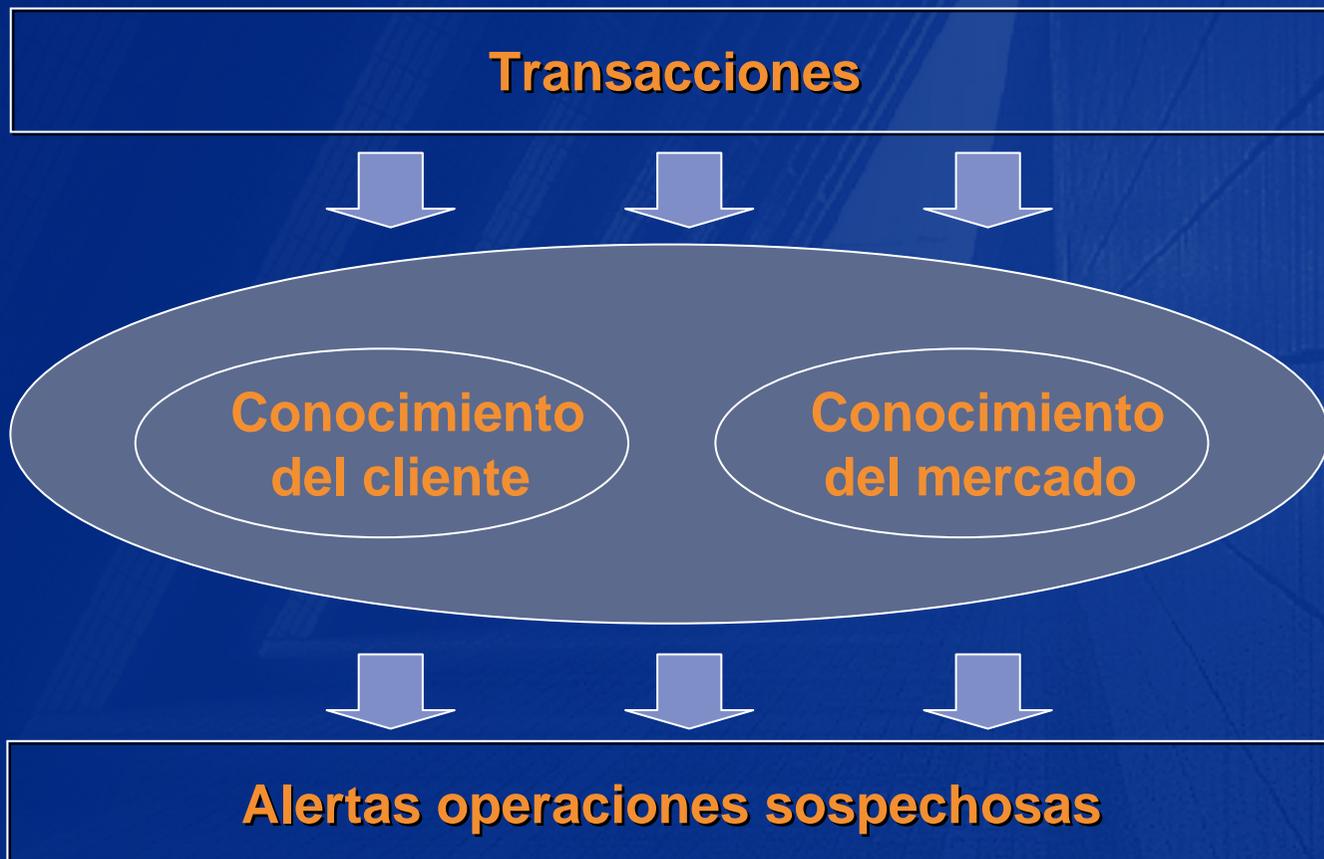
Para determinar si una operación es sospechosa o no, deberá prestarse especial atención a:

- Usos y costumbres de la actividad financiera y cambiaria;
- Experiencia e idoneidad de las personas obligadas a informar;
- Aplicación regla "conozca a su cliente".

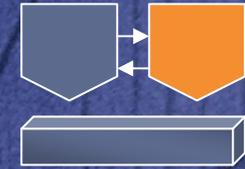
Proceso de supervisión de transacciones



¿Cómo se detecta la información a reportar?



Proceso de supervisión de transacciones



¿Cómo se detecta la información a reportar?

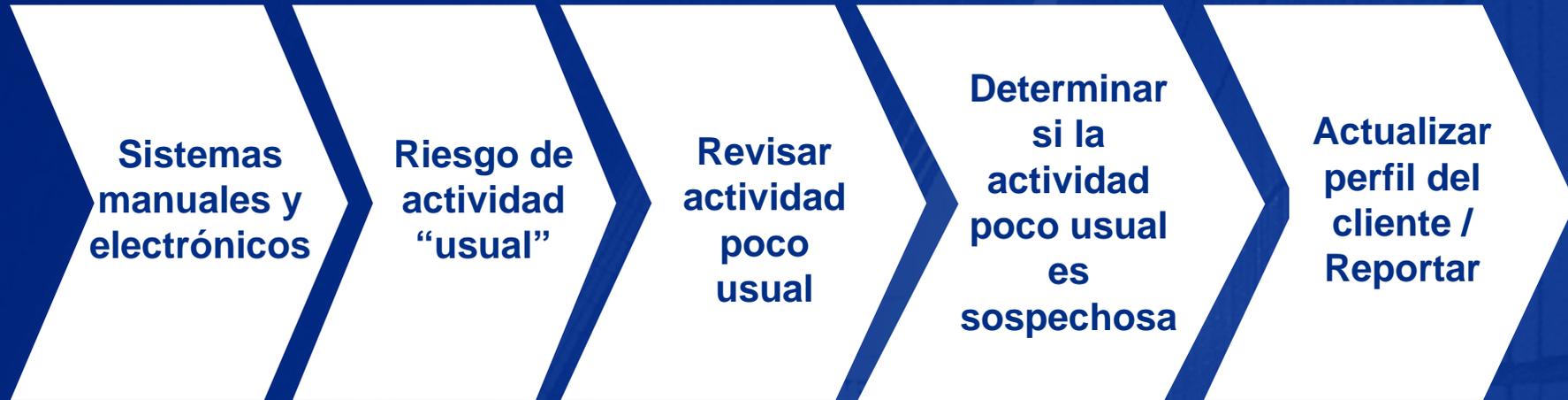
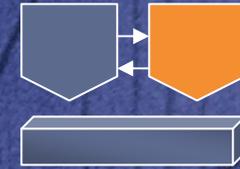
Volumen,
Valor,
Características;
Frecuencia;
Naturaleza de
la operación

Vs.

Actividades
habituales
del cliente

Operación sospechosa

Proceso de supervisión de transacciones



- Entender sistemas manuales y electrónicos
- Se requiere transparencia

- Clientes
- Productos
- Transacciones
- Países

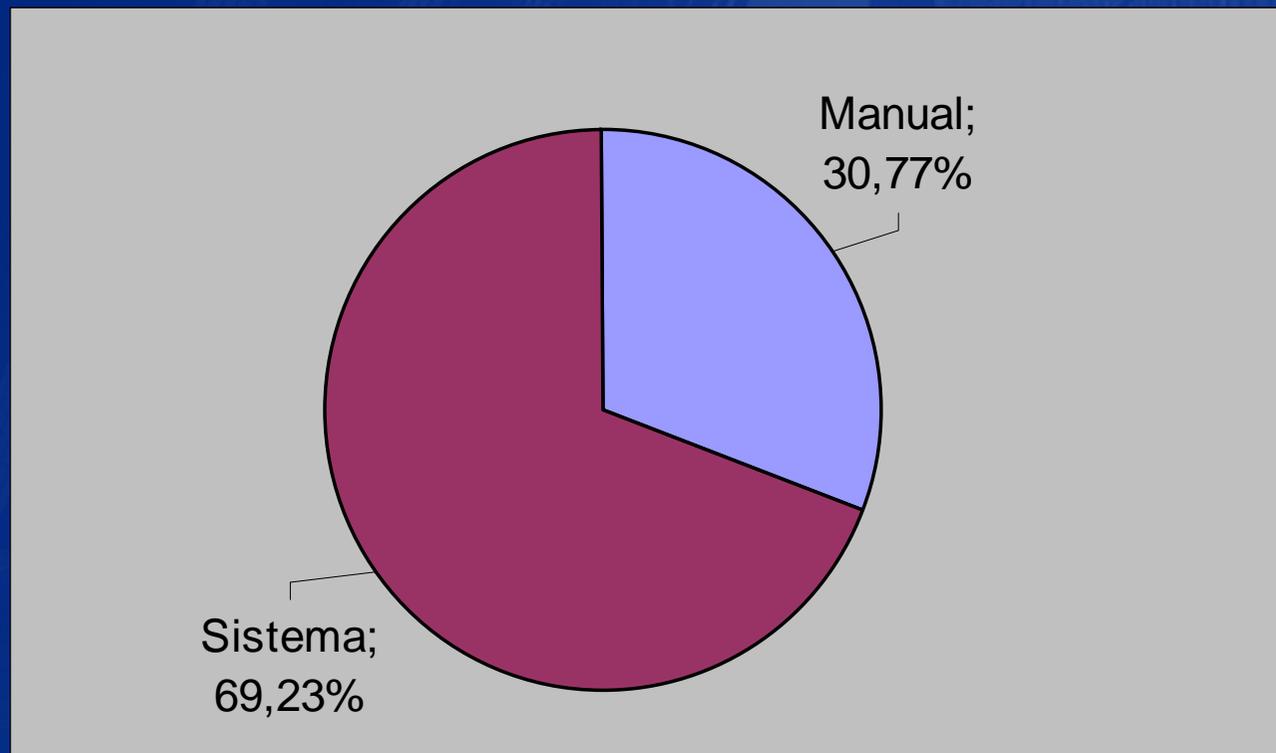
Transacciones que simplemente no tienen sentido

- Poco usual no es necesariamente sospechosa
- Investigar
- Sin explicación plausible
- Determinación sobre cumplimiento

- Cambios legítimos de comportamiento
- Nueva información en los medios y bases de datos públicas

Monitoreo de operaciones sospechosas

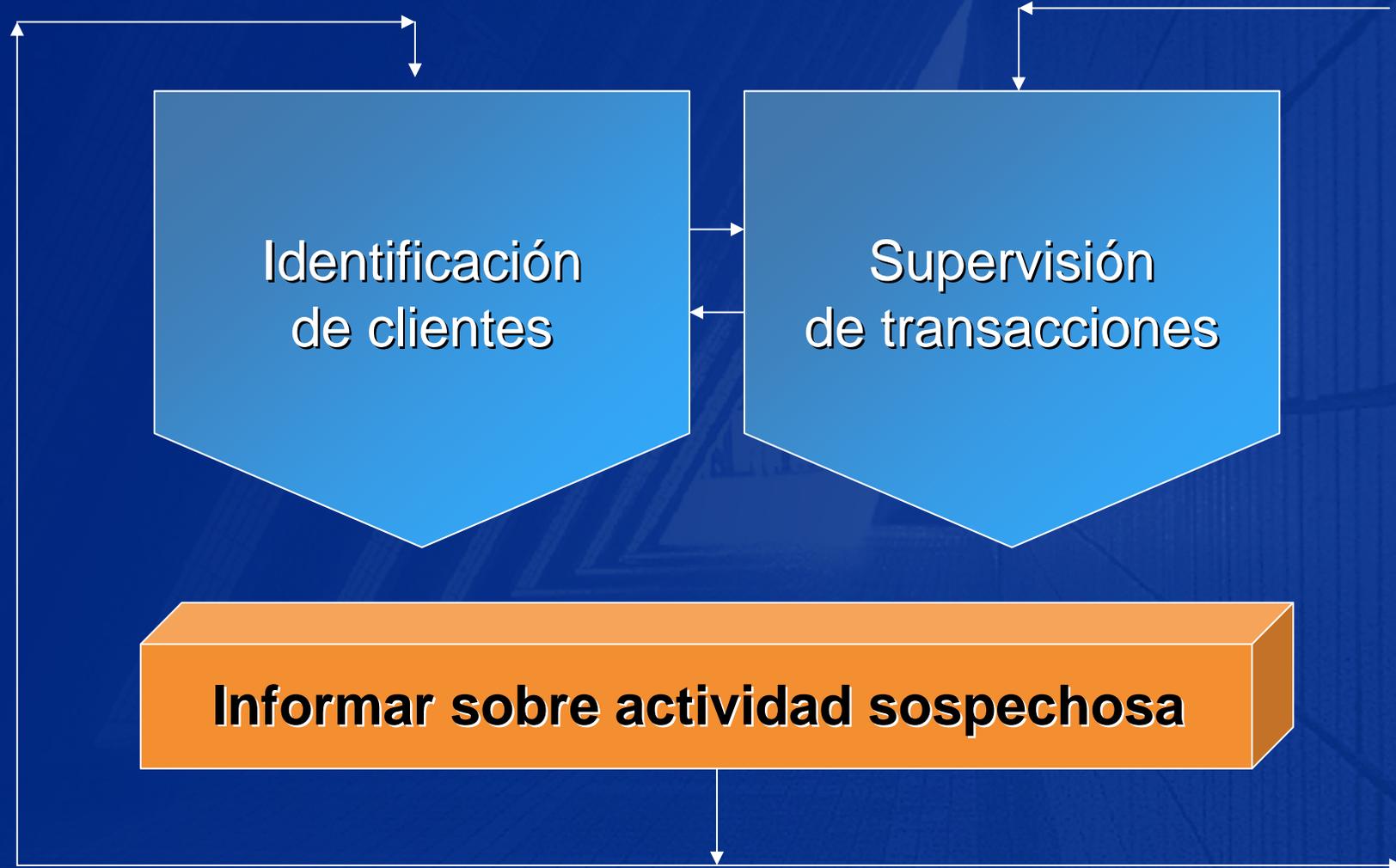
¿Se cruza automáticamente el perfil del cliente, o el sistema se limita a filtrar aquellas operaciones que superan determinados umbrales?



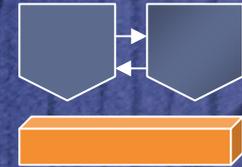
Método utilizado para el monitoreo de operaciones



Informar



Informar sobre actividad sospechosa



Propósito de informar sobre actividad sospechosa

- Para advertir a los encargados del cumplimiento de la ley y a los reguladores de actividades ilícitas potenciales en relación con la institución
- Para asistir en el enjuiciamiento de los delincuentes

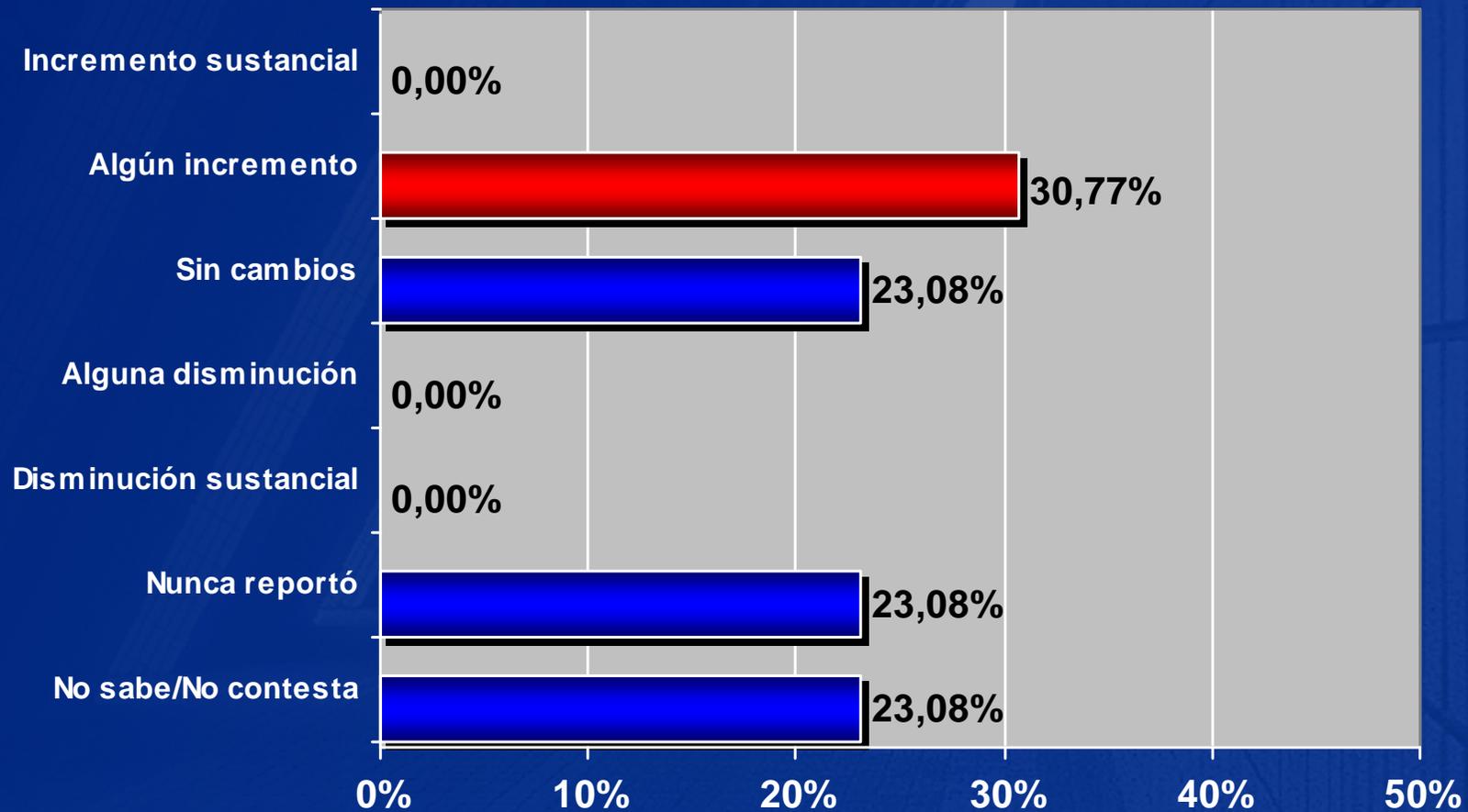
La calidad del relato de SAR es crítica para el proceso de informar

Protección con respecto al registro

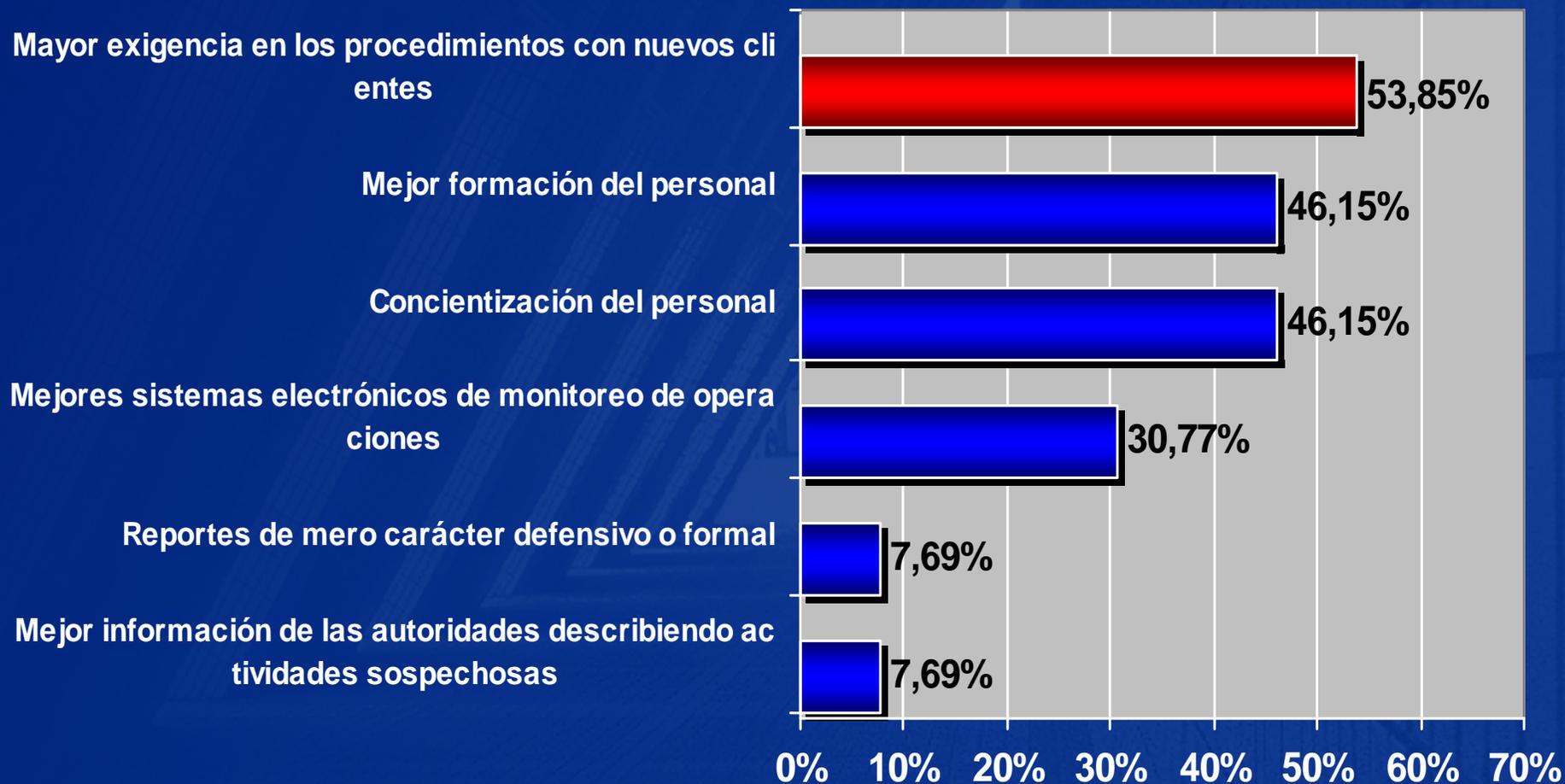
- El banco y sus empleados están protegidos de responsabilidad civil con respecto al registro de SAR con las autoridades correspondientes

Se prohíbe la notificación al cliente

Variación en la cantidad de ROS emitidos actualmente, comparado con años anteriores



Razones de la variación de la cantidad de ROS



(Los encuestados tenían la posibilidad de elegir más de una opción)

Agenda

- **Introducción**
- **Desafíos para la Banca Privada Americana en materia de prevención del lavado de activos:**
 - **Conocimiento del Cliente / Políticas de KYC (Know Your Customer)**
 - **Supervisión / Monitoreo de las transacciones**
 - **Reporte de operaciones sospechosas**
- **Conclusiones**

El cumplimiento es importante para usted

Puede considerársele personalmente responsable del incumplimiento:

- Encarcelamiento
- Multas
- Confiscación de sus activos
- Medida disciplinaria
 - Suspensión
 - Desvinculación
- Daño a su reputación

Ceguera voluntaria y la norma de persona razonable

Ceguera voluntaria:

- Evitar percatarse o efectuar un seguimiento de un hecho cuando una persona razonable sospecharía de la situación
- No puede alegar desconocimiento por no haber registrado un informe de actividad sospechosa (SAR) cuando las circunstancias serían obviamente sospechosas para una persona razonable

La norma de persona razonable

- Se le juzgará según la norma de una “persona razonable” en su situación

Sanciones potenciales:

- Civiles
- Criminales

Transparencia del programa AML

Las acciones han de ser transparentes para los reguladores

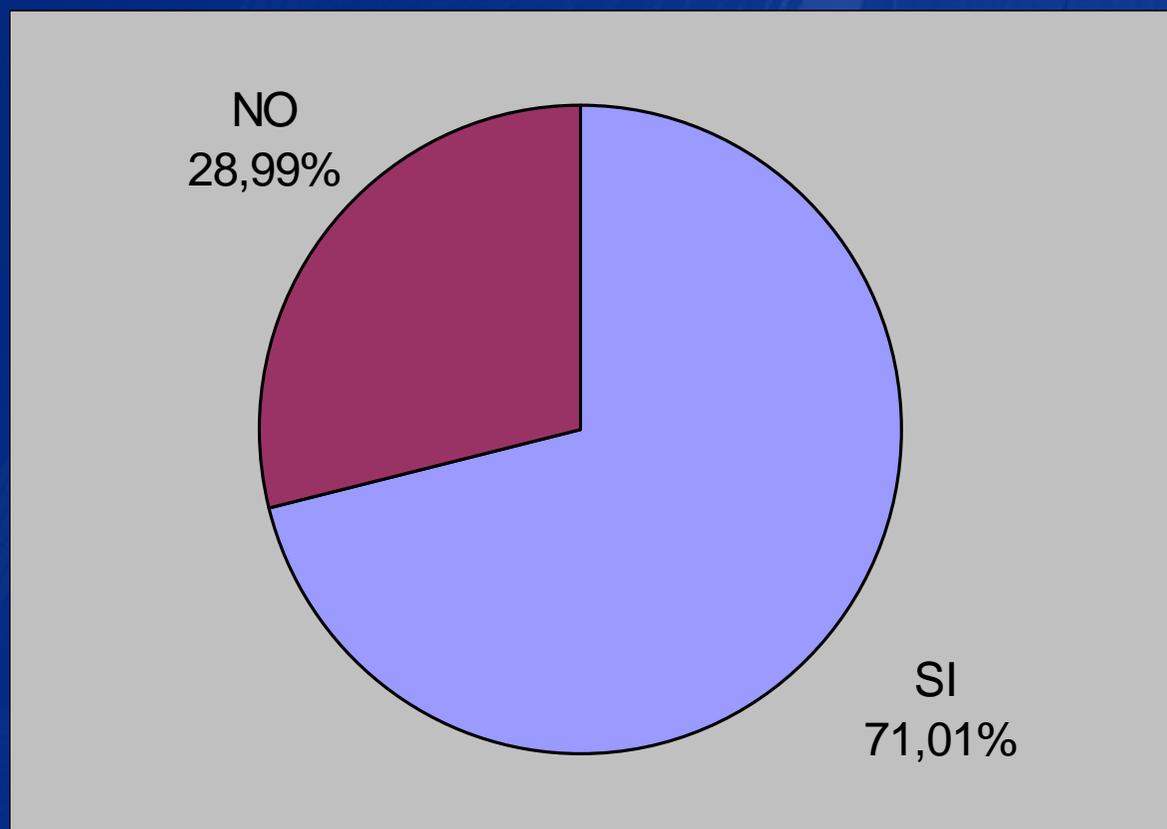
Poder auditarse

Documentar claramente los pasos de cumplimiento de AML tomados

El cumplimiento ha de ser compatible con el modelo de negocios y la cultura corporativa

Tecnología – Supervisión de transacciones

¿Posee programas de verificación de la eficacia de los sistemas/controles para prevenir el delito de lavado de dinero?



Remediation Plan

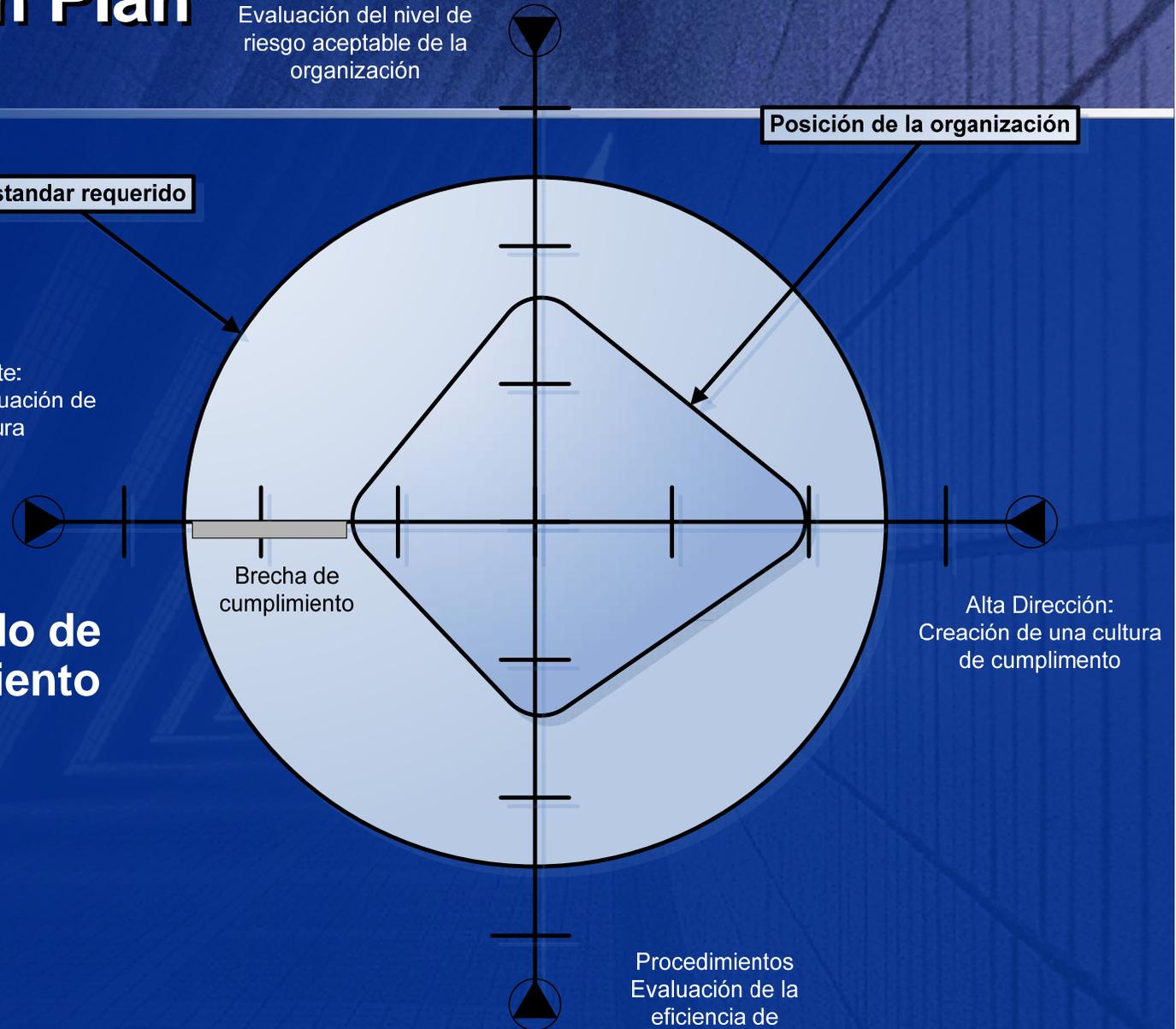
Políticas:
Evaluación del nivel de
riesgo aceptable de la
organización

Posición de la organización

Estandar requerido

Reporte:
Testeo y evaluación de
la cultura

Análisis de los programas de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la organización, en contraste con los estándares internacionales y la normativa vigente



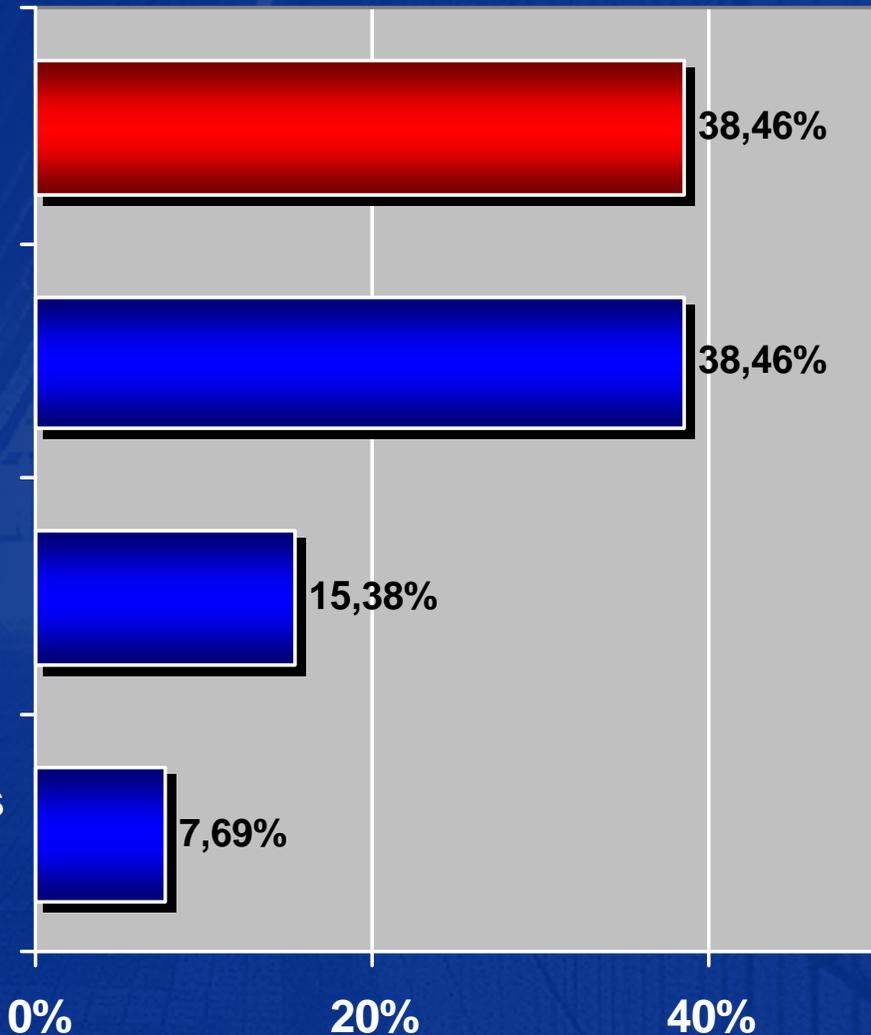
Actitud hacia la regulación

La carga es aceptable, pero los requerimientos deberían mejorarse

La carga es aceptable y los requerimientos son efectivos

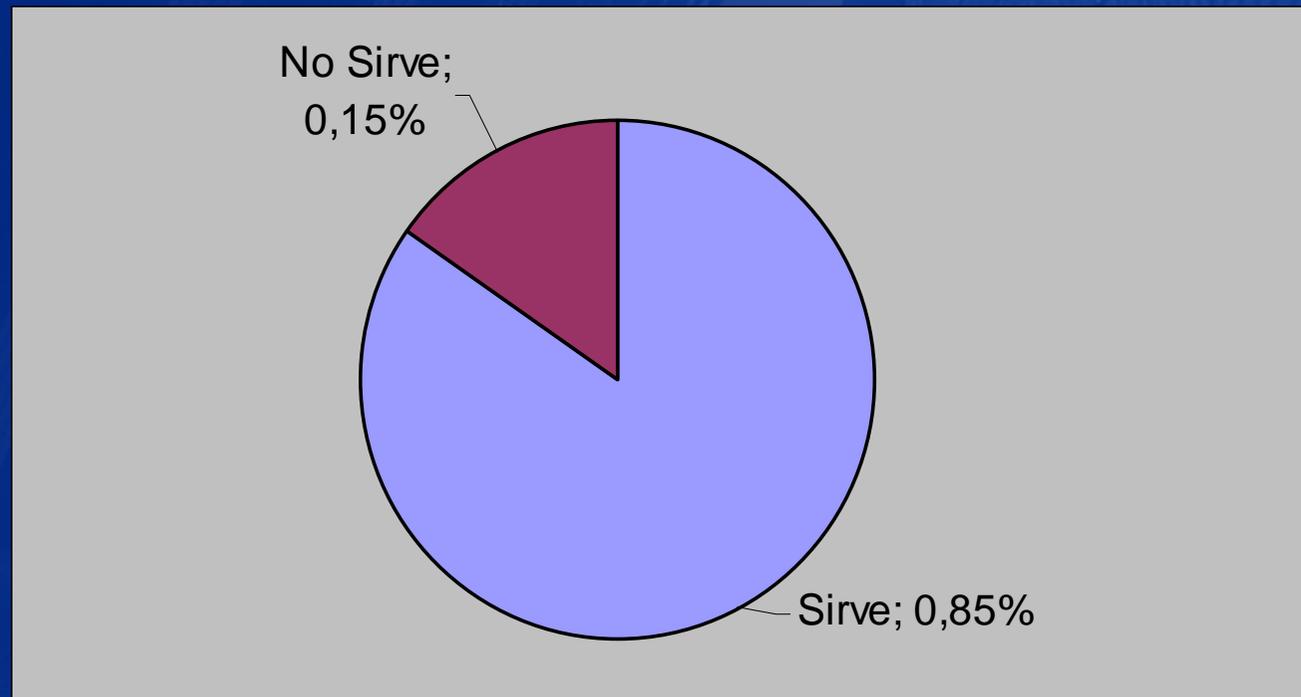
Los requerimientos son inaceptablemente costosos y no son efectivos

Deben incrementarse los requerimientos para que sean efectivos



Opinión de los respondentes de nuestra Primera Encuesta Antilavado de Activos 2006

¿Cree que el reportar operaciones sospechosas sirve en alguna medida, o sólo obedece al cumplimiento del mandato legal?





FORENSIC SERVICES



Muchas gracias!!!!

ADVISORY

Raúl Saccani
Manager / Gerente
KPMG Forensic Services

21 Novembre 2006

AUDIT ■ TAX ■ ADVISORY