

El Nuevo Enfoque de Prevención de Lavado de Dinero basado en el Riesgo

Las Unidades Internas de Inteligencia Financiera

Centroamérica, Agosto de 2009

Dr. Ramón García Gibson

www.garciagibson-consultores.com

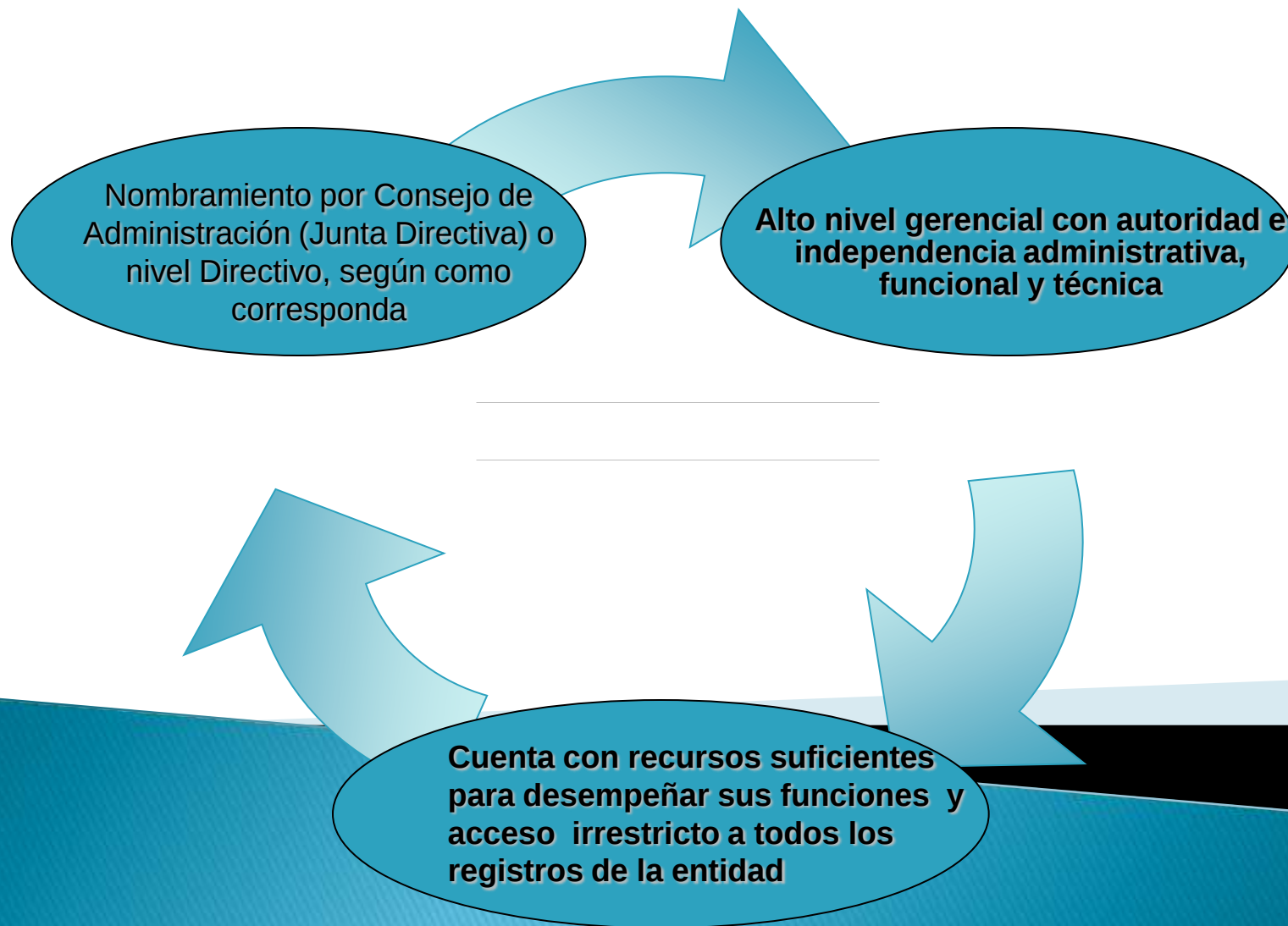
rgarcia@garciagibson-consultores.com

¿Qué importancia real se le da al Oficial de Cumplimiento en su función de reducir los riesgos de Lavado de Dinero en las instituciones financieras?





**¿Se cumplen estos supuestos
en la realidad?**



Se dan estas funciones en la realidad y en que medida?

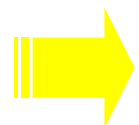
- ▶ ¿Asesorar a la alta Dirección en materia de AML?
- ▶ ¿Fomentar buenas relaciones con los reguladores?
- ▶ ¿Elaboración en conjunto con las áreas de negocio las políticas de AML?
- ▶ ¿Verificar el cumplimiento de estas políticas?

Se dan estas funciones en la realidad y en que medida?

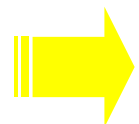
- ▶ Se asegura que la entidad implemente herramientas de monitoreo para clientes de alto riesgo y se le dan los recursos?
- ▶ Presenta informes periódicos a la Dirección General sobre el cumplimiento del programa de AML?
- ▶ Da oportuno seguimiento a la implementación de las recomendaciones de las Autoridades y Auditores Internos?



¿QUÉ ES EL RIESGO DEL LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO EN UN CONCEPTO BASICO?



Es la posibilidad de pérdida o daño que puede sufrir una institución por su propensión a ser utilizada directamente o a través de sus operaciones para el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo



El riesgo de Lavado de dinero y financiamiento al terrorismo se materializa a través de los riesgos asociados, éstos son: el legal, el reputacional, operativo y de contagio, a los que se expone la entidad, con el consecuente efecto económico negativo que ello puede representar para su estabilidad financiera cuando es utilizada para tales actividades.

Enfoque basado en el riesgo

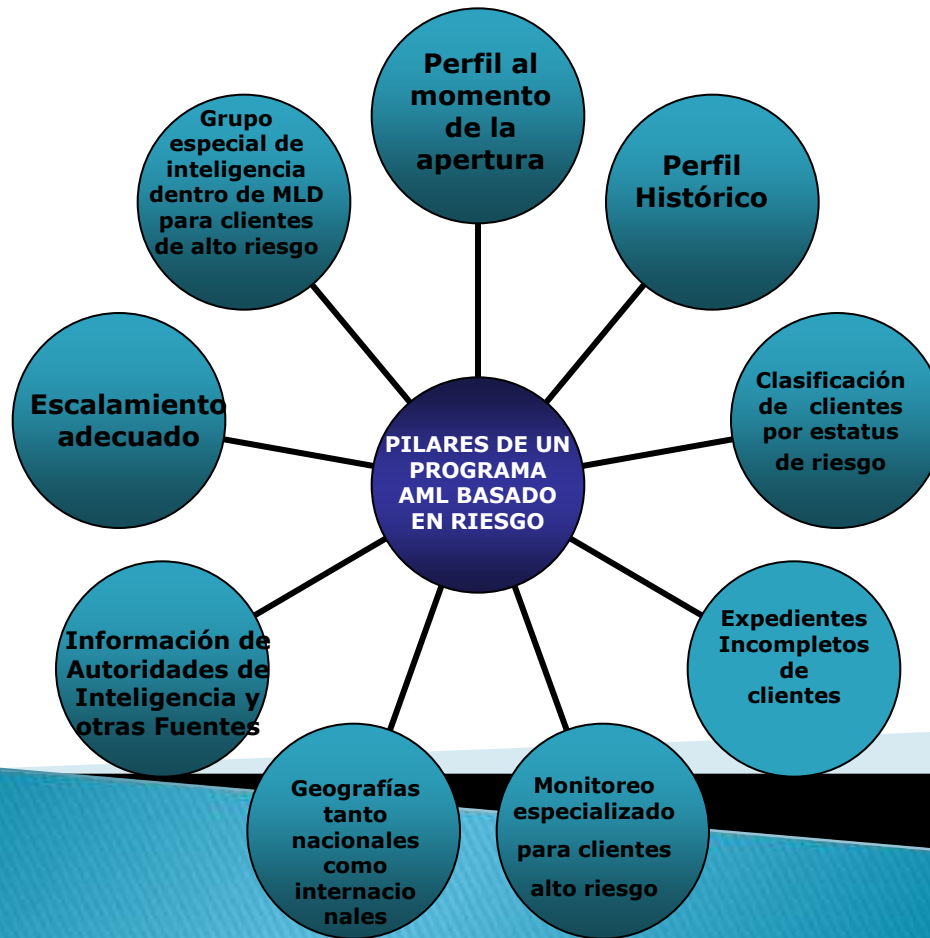
¿Hacia dónde va la lucha contra el lavado de dinero en las instituciones financieras? COSO, SARLAFT, ETC



- ▶ Permite enfocar recursos en la mitigación de riesgos LD/FT en las áreas (productos, servicios, clientes, segmentos, etc..) de mayor exposición.
- ▶ El problema es que existen muchos modelos y diferentes ofertas de prevención basados en el riesgo y las instituciones tienen diferentes necesidades según el negocio a que se enfoquen.



Criterios adicionales de administración del riesgo Del KYC al KYR



Tiempos de Reducción de Costos e Implementación de Tecnología

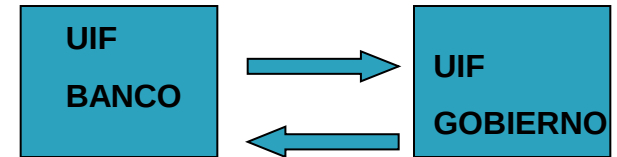
A efecto de reducir el costo que significan las áreas de Cumplimiento cada vez más se está introduciendo el uso de tecnología de punta a fin de reducirlas en tamaño

Tiempos de Reducción de Costos e Implementación de Tecnología

- ▶ Se está eliminando el costo de sistemas de monitoreo superfluos con nuevos estándares basados en riesgo.
 - ▶ Adopción de una más efectiva tecnología y técnicas de minería de datos para mejorar sistemas que detecten operaciones inusuales o factores de riesgo.
 - ▶ Consolidación de procesamientos globales para monitores de AML dentro de centros pertenecientes a los mismos bancos en lugares donde la mano de obra es más barata.
- Estas reducciones en el costo de mano de obra laboral logra economías de escala y da una mayor consistencia.

Tiempos de Reducción de Costos e Implementación de Tecnología

- ▶ Las áreas de AML deben estar en las etapas de inicio del desarrollo de productos con el fin de crear los controles adecuados en los procesos y sistemas desde el inicio
- ▶ Las UIF internas deben concentrarse sólo en el riesgo más grande y no medir cada riesgo.



Creación de Unidades de
Inteligencia financiera al interior
de las instituciones financieras,
¿una nueva solución?



Uso de Business Intelligence y Analytics

- ▶ No podemos manejar el futuro de la prevención del lavado de dinero basando simplemente nuestras decisiones en paradigmas sobre lo que el mundo en esta materia es hoy o fue en el pasado–Tenemos que darle una mayor importancia al uso de herramientas de inteligencia y analytics a fin de contemplar lo que el mundo será en materia de AML en el futuro cercano.

Diferencias entre una UIF y una Unidad Tradicional de AML

- ▶ La diferencia fundamental entre un programa clásico de AML y una UIF interna es la naturaleza proactiva de la misma pues en la primera sólo estamos reaccionando a clientes y transacciones.
- ▶ En una UIF interna se toma toda la base de datos de clientes y transaccional del Banco a fin de cruzarla contra información externa y tratar de ir más allá del tema legislativo de cumplimiento a fin de buscar de asegurarse que la reputación del banco no será lastimada por nada que esté sucediendo en el medio ambiente exterior.

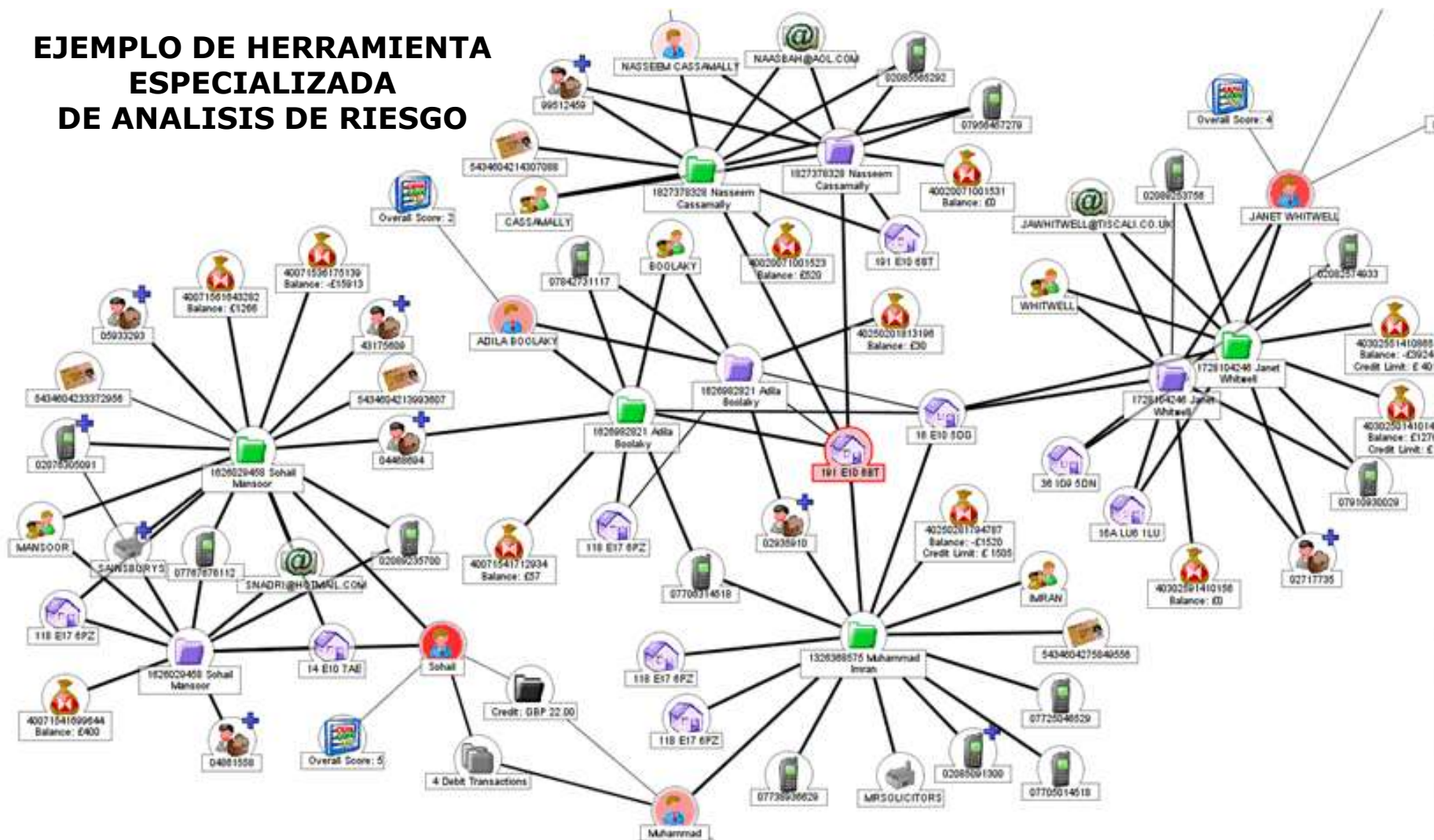
Surgimiento de las UIF s Internas en el mundo de la prevención de lavado y FT

- ▶ El concepto de UIF internas se probó después de los atentados del 11 de Septiembre. Antes del 11 de Septiembre se veía hacia la información transaccional generada internamente a fin de ver si existía un patrón a reportar si era sospechoso.
- ▶ Después del 11 de Septiembre el Gobierno le da a las instituciones nombres y los bancos tienen que buscar en sus sistemas a fin de detectar personas relacionadas a fin de conducirlos a sus transacciones.

¿Hacia dónde se dirigen las UIFs?

- ▶ Las UIF´s van más allá que el reporte de una Operación inusual.
- ▶ Tradicionalmente muchos bancos realizan SARS y no hacen nada más después.
- ▶ La posibilidad de los UIF´s de manipular la información que tienen a su disposición les permite ver los SAR´s y toda la información que les precedió a fin de poder crear cadenas de clientes y operaciones como en el ejemplo siguiente:

EJEMPLO DE HERRAMIENTA ESPECIALIZADA DE ANALISIS DE RIESGO



•Existe un SAR en esta red, de este se identificaron 15 alertas, 106 cuentas involucradas y se identificó que todos los individuos viven en el mismo domicilio y comparten números telefónicos.

¿Qué tipo de personas deben tener las UIF s internas?

- ▶ Para una UIF interna se requiere de gente que entienda el banco y la información que maneja la institución así como personas que puedan realmente manipular la información.
- ▶ Se requiere de personas que sepan realmente manipular la base de datos y administrarla así como gente que tenga curiosidad sobre los temas.

Elementos a tomar en cuenta para crear una UIF interna

- ▶ Para crear una UIF debe hacer un inventario sobre todas las potenciales UIF's que puedes tener actualmente como gente de marketing, seguridad corporativa, prevención de fraudes e investigaciones así como la gente de AML. Dentro de esos grupos probablemente tengas una naciente UIF en alguna parte o seguramente los conocimientos, herramientas y la información requerida.
- ▶ El primer paso es conocer perfectamente su base de clientes y saber quien tiene acceso a ella.

¿Sirve para las instituciones pequeñas?

- ▶ Las instituciones financieras pequeñas que cuentan con áreas de 1 o 3 elementos por AML por lo menos deben entender el concepto de una UIF interna y tener la capacidad de conocer y poder acceder a su información de forma rápida y proactiva como una tradicional y dedicada UIF interna.

¿Qué hace una UIF interna?



- Centralización de Información

 - Documentación de cliente**

 - Operativa (ingresos, egresos, inversiones , etc.**

- Análisis y explotación de datos

- Investigación Interna

Enfoque de una UIF interna

- ▶ Una UIF interna está más dedicada a la administración de riesgo, monitoreo y análisis antes de que una situación se convierta en problema.
- ▶ Un importante componente de una UIF interna es un sistema que explote la base de datos.



LAS UNIDADES INTERNAS DE INTELIGENCIA FINANCIERA EN LA ACTUALIDAD

Aunque es un tema novedoso, existen alrededor de 50 grandes bancos en los Estados Unidos y algunos pequeños que tienen sus propias UIF's

Existen algunos negocios de MSB S como transmisores de fondos que cuentan con este tipo de Unidades.

¿POR QUE ES NECESARIA UNA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA INTERNA?



Mayor provecho a la extensa base datos de calidad producidos por las áreas de PLD, realizando análisis mas completos a fin de adoptar con oportunidad acciones para prevenir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Las áreas de PLD se han convertido en estructuras de identificación, monitoreo y reporte orientadas a cumplir con las disposiciones aplicables. Para ser mas profundos en la investigación de casos es necesario la creación de una UIF interna con identidad propia.

JUSTIFICACION

Para descubrir desperfectos en los sistemas anti-lavado antes que lo hagan los Reguladores, más bancos están formando unidades de inteligencia financiera.

Estas unidades monitorean, extraen y analizan transacciones bancarias con el fin de detectar un problema de forma temprana.

Se crea un modelo de predicción no sólo para buscar tendencias sino ver que hay por delante.

JUSTIFICACION

Siempre ha sido un reto para la industria financiera el cumplir el cambio al marco regulatorio pues toma en algunos casos años implementar los cambios en sistemas.

Si estás creando sistemas de información más que sistemas anti-lavado siempre vas a estar en posibilidades de implementar esos cambios regulatorios más rápido contando con una UIF interna.

JUSTIFICACION

Todo mundo puede decir que una institución cumple con monitorear transacciones, enviar SAR 's, CTR 's pero como Oficial de Cumplimiento esa no es una buena respuesta, todo mundo hace eso.

Lo que necesitamos hacer es realmente entender el negocio y los sistemas que administran la información. ¿ Cómo evaluamos los controles que se ponen? Eso viene de la UIF interna.

JUSTIFICACION

- ▶ Mientras la UIF del gobierno examina información de clientes de instituciones financieras, la del Banco sólo información de una sola institución.
- ▶ Estas unidades ayudan con las investigaciones de AML, pueden ser utilizadas para recabar información más rápido para los reguladores y reaccionar analizando información más rápidamente.

JUSTIFICACION

- ▶ Toda vez que AML esta siendo una función centralizada cada vez más reconoce que se requiere gente experimentada para conducir investigaciones y decidir que tipo de actividades son sospechosas y que tipo son actividades bancarias comunes.
- ▶ Las UIF´s internas son el mejoramiento de un programa de AML existente pues una UIF interna no podría trabajar a menos que se cuente con lo básico como registros y métodos de reporte existentes.

JUSTIFICACION



Monitoreo a zonas geográficas, segmentos de banca o clientes con actividades de alto riesgo.

Ajustar los diversos sistemas de monitoreo , en base a los resultados y análisis del área de inteligencia.

OBJETIVOS DE LA UIF INTERNA

Investigar desde el punto de vista de las necesidades de la Autoridad

Hacer pruebas de calidad a los requisitos de conocimiento del cliente

Reforzar medidas de cero tolerancia cuando exista involucramiento de personal en temas de lavado de dinero



Análisis y creación de tipologías propias y tendencias para diseñar estrategias de mitigación de riesgos

Mapeo de Zonas geográficas y sucursales, con mayores incidencias en operaciones de alto riesgo

OBJETIVOS DE LA UIF INTERNA

Algunas UIF´s están diseñadas basadas en lo que persigue la UIF del Gobierno que almacena reportes de bancos y otras fuentes de información que dan señales de actividades criminales.

Otras más que ver cada transacción, las unidades introducen criterios para hacer más reducido el número de cuentas que van a ser examinadas. Están diseñadas para ir más allá que investigar operaciones sospechosas identificados por empleados y monitoreo básico de transacciones.

Fuentes de información de la UIF interna

Estas unidades identifican casos proactivamente que necesitan ser investigados.

Es esta identificación proactiva usando herramientas dinámicas muy flexibles de una forma creativa que dan a los bancos velocidad y flexibilidad para cumplir y exceder los requerimientos regulatorios.

Algunos pueden enfocarse a buscar sólo indicios de estructuración en que los clientes hacen una serie de depósitos o retiros para evadir las centrales automatizadas.

FUENTES DE INFORMACION DE UIF INTERNA

SAR S PRIORITARIOS



**Reportes
24 HRS**

**Reporte de Operación Inusual por
empleados y otras fuentes**

Oficios UIF y Autoridades

Lista OFAC Y Otras

SISTEMA CORPORATIVO DE MONITOREO

CLIENTES CLASIFICADOS DE ALTO RIESGO

LA PROPORCIONADA POR OTRAS AREAS DE INSTITUCION (ej. Prevención e investigación de Fraudes)

FUENTES DE INFORMACION

Monitoreo a clientes de Alto Riesgo



- Personas Políticamente Expuestos (PEP s).
- Relacionados de PEP s.
- Clientes con Actividad de Alto Riesgo.
- Clientes con alta transaccionalidad en efectivo en dólares y pesos.
- Clientes con altos volúmenes de envíos y recepciones de O.P. al y del extranjero y depósitos con cheques de viajero.
- Clientes reportados a las autoridades
- Sucursales con Alta transaccionalidad en efectivo (dólares y pesos).

FUENTES DE INFORMACION

ATENCION DE OFICIO UIF GENERADOR INFORMACION



Ventajas de una UIF interna

- ▶ Cuando opera en su totalidad sirve como el centro neurálgico de información donde las alertas por operaciones inusuales pueden ser filtradas, analizadas, se les otorgan prioridades y bien utilizadas central y consistentemente.

Ventajas de una UIF interna

- ▶ Una UIF interna puede ser un componente crítico de un programa robusto de Cumplimiento especialmente para instituciones globales.

¿Para qué más pueden servir?

- ▶ Las UIF´s internas pueden expandir su función a detección de fraudes, trade finance, protección de privacidad y el monitoreo de sanciones económicas y de comercio (ETS).
- ▶ Al lograr esta expansión las instituciones financieras pueden dar un enfoque más holístico del riesgo que enfrentan mientras que al mismo tiempo se crean oportunidades de presupuesto y eficiencias de personal.

VENTAJAS

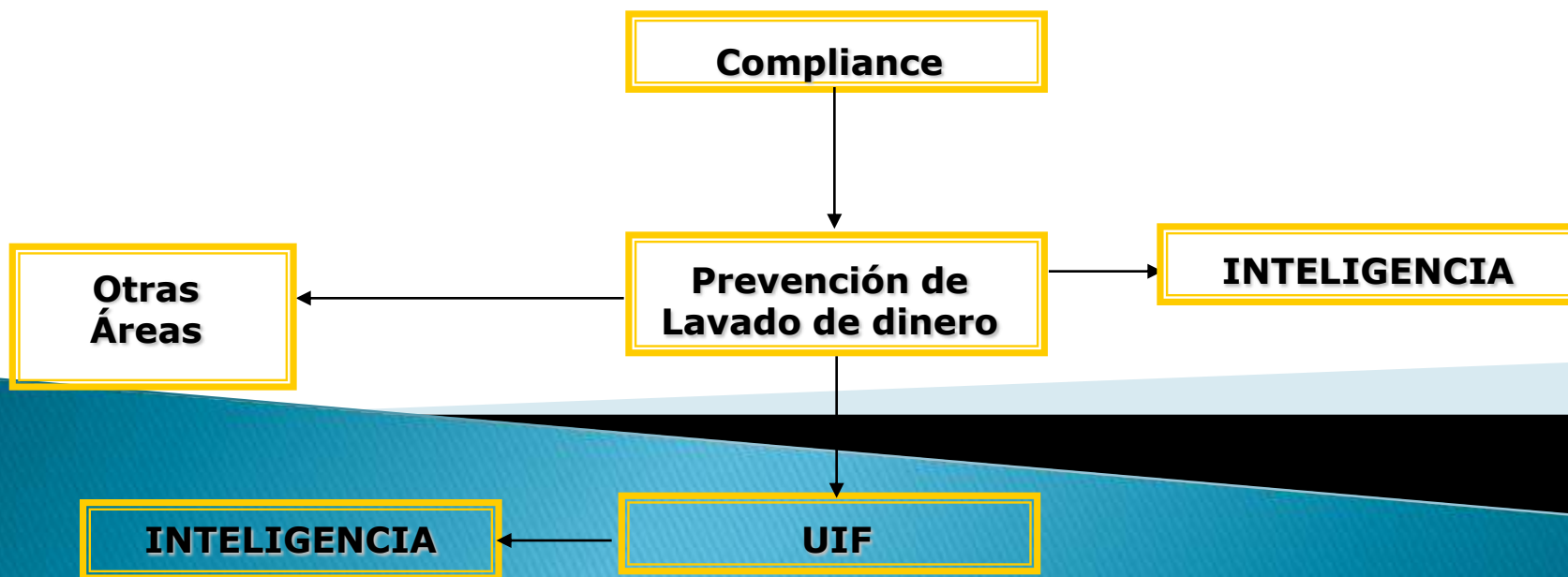
Generación de información
de mejor calidad para el
inicio de acciones penales

BENEFICIOS PARA LA AUTORIDAD Y LAS INSTITUCIONES

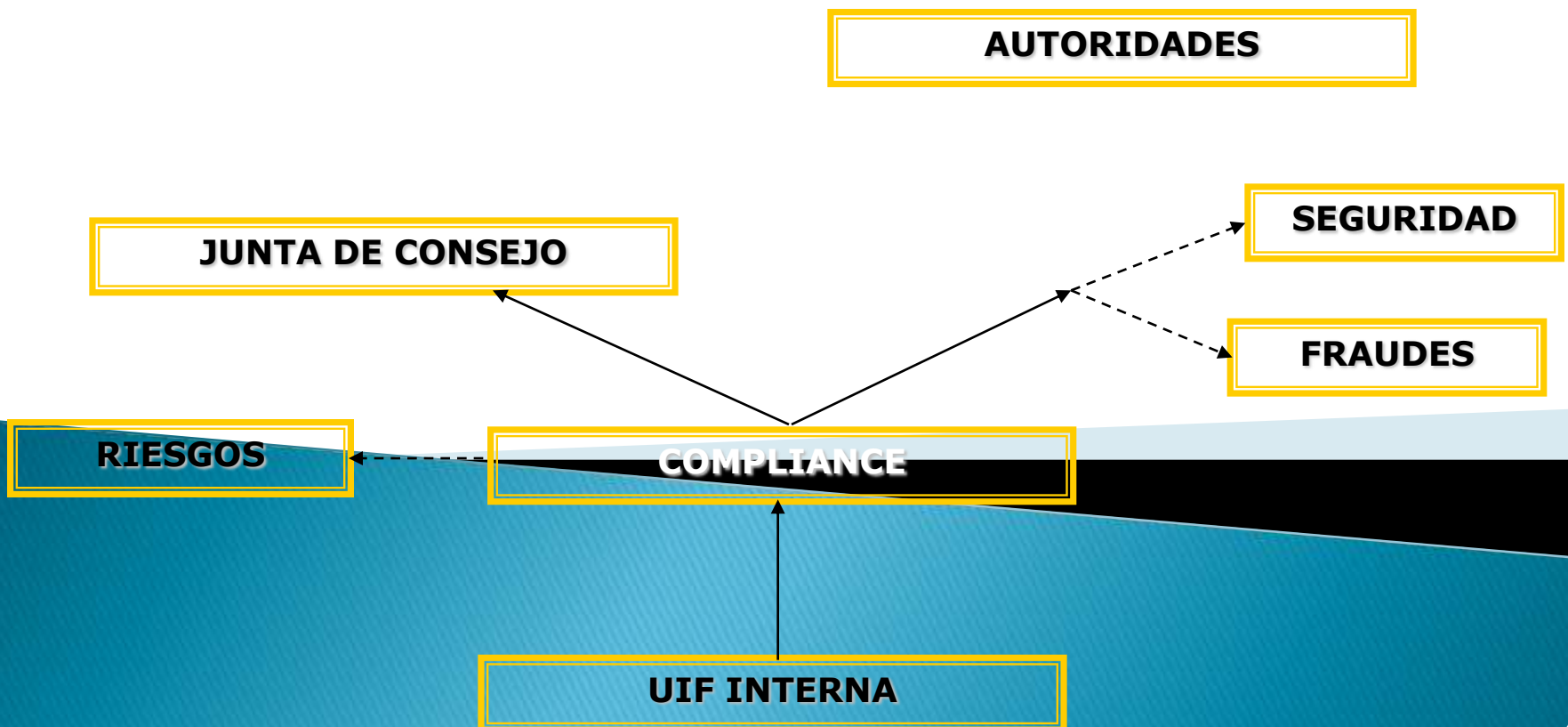
Identificar al personal que
no cumplía con las medidas
de control establecidas

Identificar las necesidades
de capacitación en materia
de PLD/FT

EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE UIF



ORGANIZACION



VENTAJAS PARA EL GOBIERNO E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Cada vez mas instituciones financieras están considerando la creación de una área especializada

Mejor calidad de información proporcionada a las autoridades



Necesidad de construir sistemas de información además de los de prevención de lavado

No solo cumplir sino exceder en los requerimientos regulatorios y corporativos

Una UIF interna, desde luego tiene costo pero a largo plazo puede ahorrar a la institución mitigando e identificando el riesgo

Equipo de trabajo especializado



Conclusiones

- ▶ El oficial de cumplimiento antilavado debe tener en la realidad y no solo en el papel la independencia, recursos, apoyo de la dirección general y autoridad necesaria para el desempeño de sus funciones



Conclusiones

- ▶ Las Unidades de Inteligencia Financiera al interior de las instituciones financieras son una realidad hacia donde debe enfocarse las mismas a fin de mitigar el riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo



Conclusiones

- ▶ No existe un modelo con base en el riesgo que sea aplicable a la generalidad de las instituciones financieras por lo que la creación de UIFs internas cumple con las necesidades específicas de cada institución



Conclusiones

- ▶ Con la creación de las Unidades de Inteligencia Financiera al interior de las instituciones, evoluciona de manera favorable el concepto del funcionamiento y objetivos de las áreas de prevención de lavado de dinero de las instituciones financieras

Muchas Gracias!

Dr. Ramón García Gibson

www.garciagibson-consultores.com

rgarcia@garciagibson-consultores.com