

Las implicaciones del control del Lavado de Dinero en las relaciones de Corresponsalía Bancaria y Comercio Exterior

Presentado Por: Ernesto Larrea



Introducción

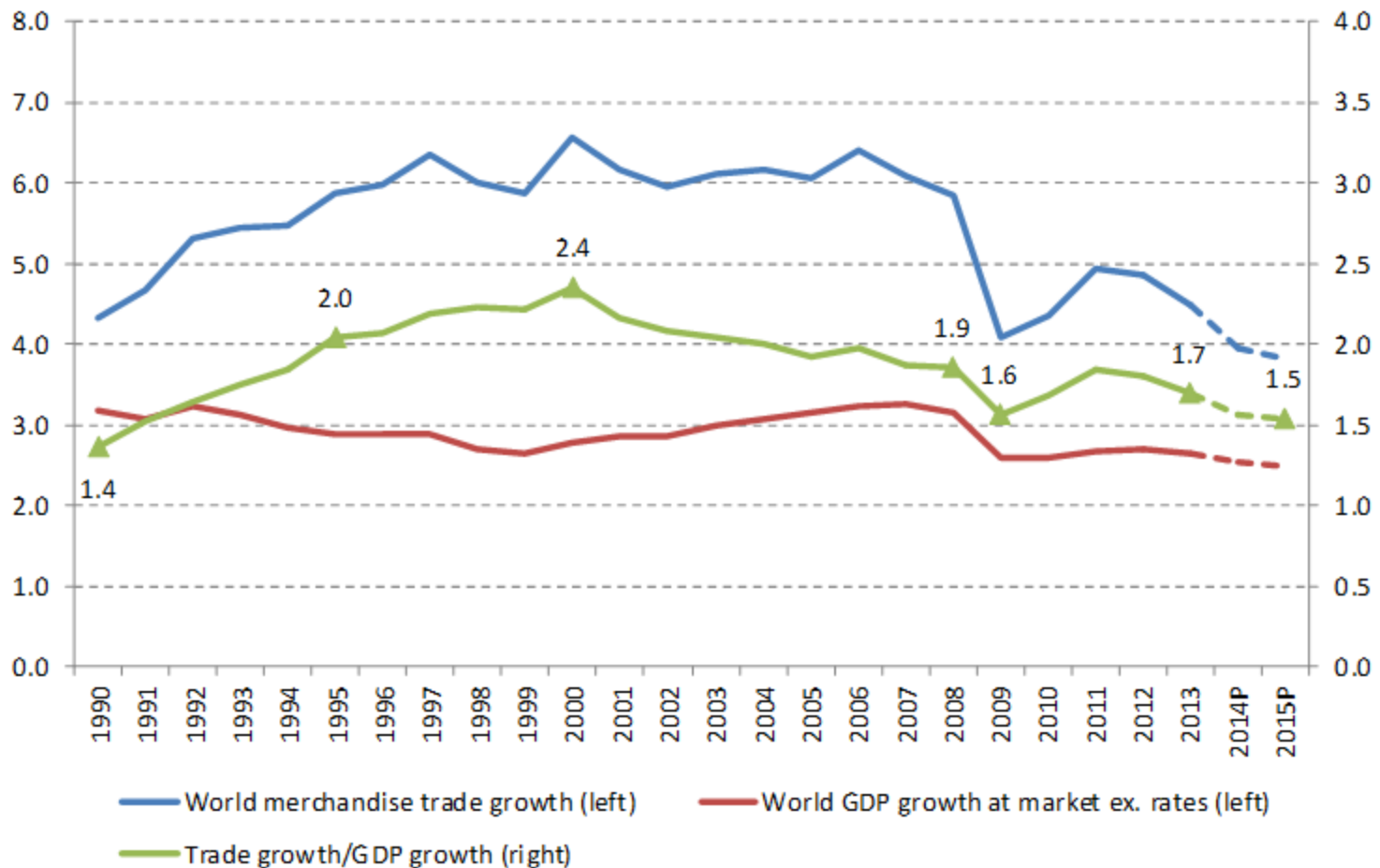
- **Actualidad del Comercio Exterior**
- **Implicaciones del control de lavado de dinero en internacional en:**
 - **Corresponsalía Bancaria y Comercio Exterior**
 - **Identificación de los Factores de Riesgos en financiamiento y cartas de crédito**
- **Reducción de Riesgos (De-risking)**
- **Ejemplo de lavado de dinero en el Comercio Exterior**

Factores en el crecimiento del Comercio Exterior

- El crecimiento anual del COMEX es 3.5% vs. GDP mundial 2.5%
- Cada año se forman nuevo pactos bilaterales y multilaterales entre países
- Las infraestructuras portuarias mejoran
- Apertura del nuevo Canal del Panamá
- Más oferta de financiación en el mercado

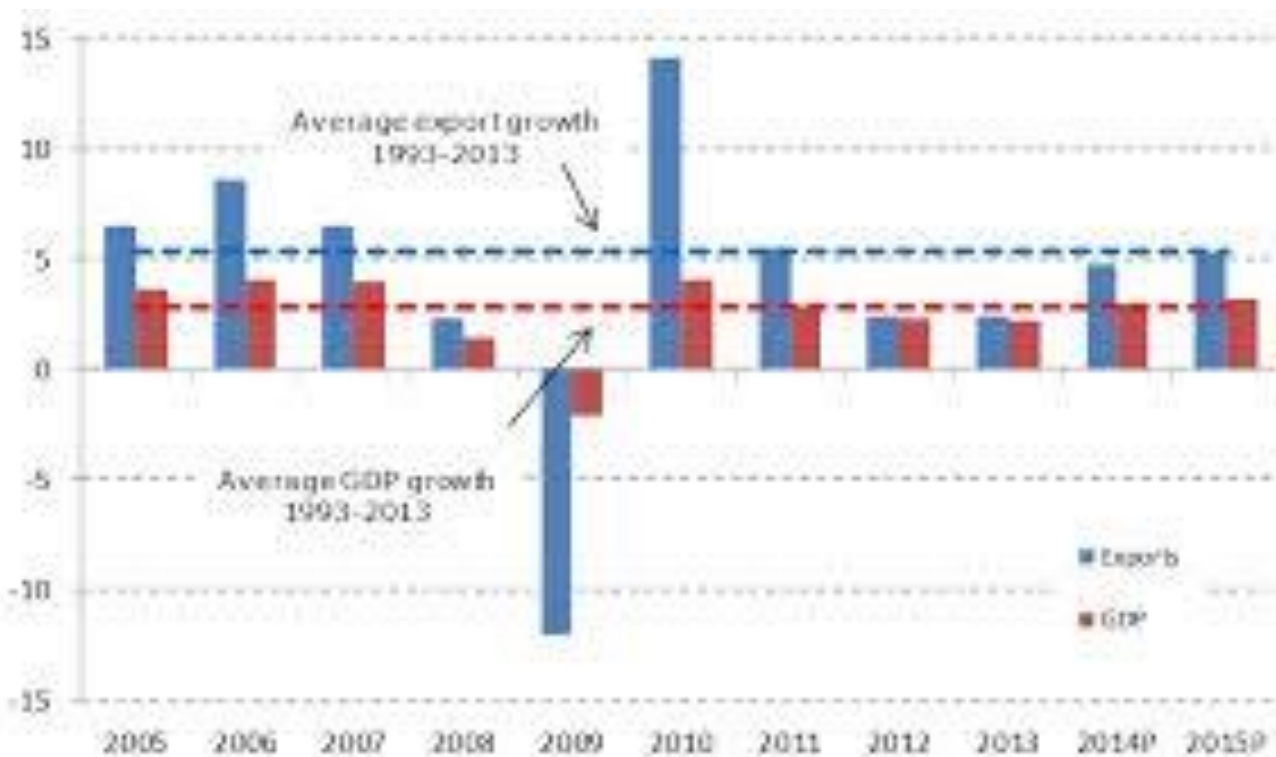
Factores en el crecimiento del Comercio Exterior

Cuadro #1



Factores en el crecimiento del Comercio Exterior

Cuadro #2



El crecimiento del PIB y Comercio Exterior (Exportaciones)

Cuadro #3

País	2014 Crecimiento del PIB % estimado	2015 Crecimiento proyectado del PIB %	2014 Crecimiento % estimado de Exportaciones	2015 Crecimiento proyectado % Exportaciones
Costa Rica	3.4	4.3	0.6	3.1
El Salvador	2.0	1.9	1.6	6.2
Guatemala	3.7	4.6	7.8	5.1
Honduras	3.1	3.4	4.4	5.3
Nicaragua	5.3	4.9	10.0	9.1
Panamá	6.2	6.9	1.8	5.8

Corresponsalía Bancaria y Comercio Exterior están expuestos

- **El riesgo de lavado de dinero por medio de la corresponsalía bancaria es de alto riesgo por:**
 - **La mismas eficiencias del sector financiero**
 - **La institución financiera son puertas al mundo**
 - **Tener presencia variada geográfica**
 - **La Clientela – base de depósitos y negocios**

Los Factores de Riesgos

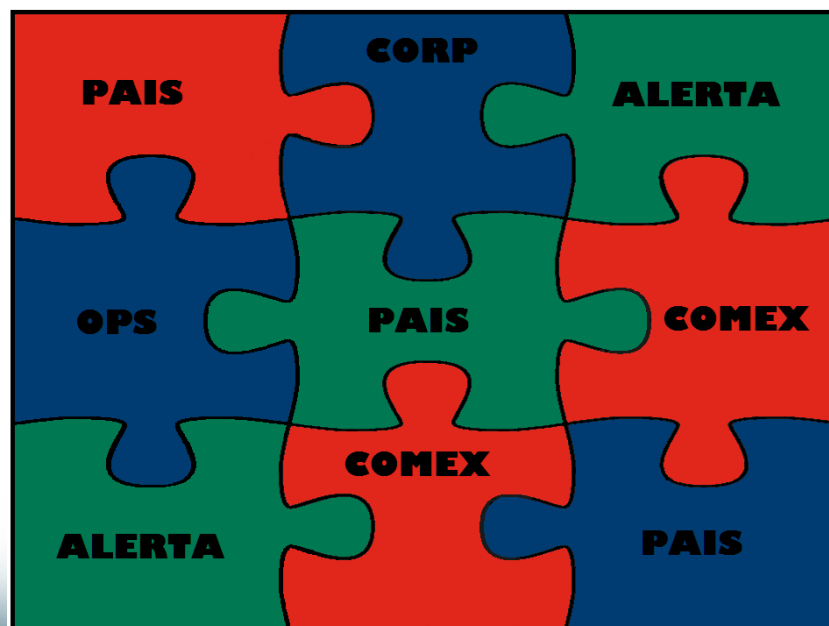
- El riesgo de Lavado de Activos en la corresponsalía bancaria es el riesgo de tener cualquier transacción ilícita por nuestras instituciones financieras.
- El riesgo es a nivel del sistema financiero, de la institución financiera y a nivel individual.
- Tipo de institución: casa de cambio, financiera, banco comercial, banco de ahorro y préstamo, banco internacional y otros...
- Riesgo Geográfico
- Riesgo de la Clientela – base de depósitos y negocios

Los Factores de Riesgos

- El riesgo de la participación accionaria, accionista corporativos y dueño beneficiarios.
 - Solo Costa Rica y Guatemala no permiten emitir acciones al portador
- El riesgo transaccional a nivel de la institución financiera y la del sistema financiero.
- Riesgo por tipo de producto y servicio
- Riesgo Regulatorio
- Riesgo Reputacional

La identificación de Riesgos

- **Riesgo Geográfico**
- **Negocios de Alto Riesgo**
- **Alertas de Comercio Exterior en Financiamiento y Cartas de Crédito**



Riesgo Geográfico

- País Designado bajo Sec. 311 US Patriot Act de alto riesgo (Irán y Burma)
- Países No-cooperadores (GAFIC) (Lista gris)
- Países con alta incidencia de transito o trafico de drogas
- Países con alta incidencia de terrorismo con sanciones
- Dept. del Tesoro USA – Oficina de Control de Activo (OFAC) listas de personas, productos y países.
- Sanciones a países embargados: Korea del Norte, Irán, y otros

Negocios de Alto Riesgo

- **Compañías Intermediarias**
- **Agentes de producto**
 - Mayoristas de producto agrícola
 - Agentes de producto en bruto
- **Negocios de más alto riesgo**
 - Cigarrillos, Licores y Perfumes
 - Cementos, metales y maderas
 - Azúcar y fertilizantes
 - Maquinaria y vehículos
 - Textiles
 - Arte y joyas
 - Celulares y Electrónicos

Alertas en Cartas de Crédito

- **Naturaleza de la transacción**
 - Productos de alto riesgo (armamentos, explosivos, químicas)
 - Transacciones consideradas inusual en las actividades de negocios del importador o exportador.
 - Muchos intermediarios
 - Falta de información sobre el producto o servicio
 - Transacción sin sentido económico
 - Enmiendas solicitando cambios frecuentes sin sentido en la transacción
 - **Valores:**
 - Alto valores no consistente con el producto
 - Términos de pago inusualmente favorables
 - Precios facturados por abajo o sobre los del mercado

Alertas en Cartas de Credito (continuación)

- **Valores (cont.):**
- Aceptaciones bancarias fuera de sus plazos usuales o refinanciamientos favorables o con tasa de interés excediendo la del mercado.
- Cambio en nombre y/o cuenta del beneficiario con pago al margen.
- Transferencias o asignaciones de pago por valor alto de la carta de crédito.
- **Conocimiento de embarque (consignaciones):**
- Carta de crédito no requiere la presentación de B/L
- Asigna un valor desmedido para el flete
- Embarques por más de una jurisdicción
- Códigos inusuales
- Condiciones que requiere cambio de B/Ls

Caso - COMEX el eslabón más debil

- **El 10 de septiembre del 2014, 1,000 oficiales de la DEA lanzan operación simultaneo agarrando \$65MM(\$90MM en total) y 9 personas arrestadas en el Distrito de Modas de Los Angeles.**
- **Geográfico - Alto Riesgo - México y Los Angeles**
- **Negocio - Exportación**
- **Producto - Prendas de ropa**
- **Tipología - Lavado de activos por importación (estructura)**
- **Esquema - Venta de ropa a México por medio de exportación pagada con dólares de maras en Los Angeles. Las maras pagan las facturas en EE.UU. con dinero ilícito y obtienen la ropa en Mexico libre para venta en pesos. Al margen las maras pagan en dolares ilícitos y el importador paga en pesos en el mercado negro. La diferencia es ganancia para las maras para sus operaciones en pesos.**

GTO - Dirigido a 700 Empresas

- **FINCEN Identifica riesgos y esquemas de lavado en el comercio exterior en Miami (Doral).**
- **Efectivo el 28 de abril del 2015**
- **Geográfico - Zona de Alto Riesgo - Sur de la Florida**
- **Negocio - Exportaciones de productos electrónicos**
- **Producto - Celulares, computadoras**
- **Requerido reportar efectivo más de \$3,000 (antes era \$10,000)**
- **Objetivo (Target) Lavado de dinero de las maras específicamente operando por medio de corporaciones "shell" y tastaferos.**

Resumen

- **Identifiquen riesgos potenciales**
 - Geográfico
 - Negocio
 - Producto
- **Conozca su cliente**
- **Políticas y practicas de anti-lavado bien implementadas con revsiones periódica y auditorías puntales según el nivel de riesgo**

Resumen - La Evaluación de Riesgos que solicitamos como parte de nuestra Debida Diligencia Ampliada para nuestro KYC “Conozca su Cliente” incluye:

- **Policitas y procedimientos las políticas y procedimientos por la cual se rige el programa,**
- **El sistema de Monitoreo,**
- **Las reglas,**
- **Perfiles,**
- **Configuración de la Matriz para la clasificación del Riesgo,**
- **La atención a las alertas emitidas tanto por el sistema como por el personal de banco,**
- **El control interno ejecutado en cuanto a los documentos físicos,**
- **sobre los depósitos en efectivos, transferencias, PPE’s, etc. y**
- **la declaración de “origen de fondos”,**
- **los niveles de autoridad del Oficial de Cumplimiento**

Resumen - La Evaluación de Riesgos - continuación

- **la cultura de cumplimiento en el banco a través de entrevistas desde los niveles más altos hasta el más pequeño,**
- **los resultados de las auditorías interna una cada seis meses,**
- **procedimientos para la depuración de los clientes,**
- **se consideran las listas de sanciones como la OFAC,**
- **la calidad de la documentación soporte en los expedientes físicos, los sistemas,**
- **los reportes de las informaciones, las capacitaciones al personal,**
- **las depuraciones y monitoreo a los empleados “Conozca su Empleado”,**
- **reportes de operaciones sospechosas en los casos que amerite.**
- **Obteniendo una certificación, éste servicio es costoso también.**

Fuentes de más información:

- **Asociaciones bancarias:**
 - ABG
 - FELABAN
 - FIBA
- **Fuentes gubernamentales:**
 - U.S. Treasury Department - FINCEN
 - OFAC
- **Filtros por Internet:**
 - Worldcheck
 - Truth Technology
 - Trade Alert
- **Empresas especializadas y asesores**

PREGUNTAS:

? ¿ ? ¿ ? ¿ ?