



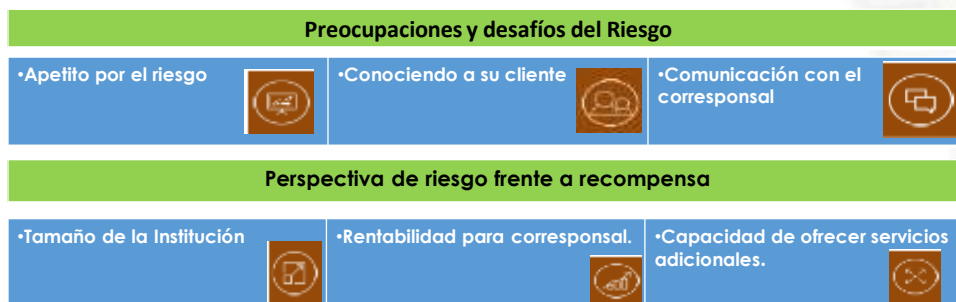
Cómo afecta la situación Política y la Corrupción en la Banca Corresponsal, Regulaciones del País, más allá del GAFI

Alberto Bringas Gómez
Banco Azteca, México

Desafíos desde una perspectiva correspondiente

La figura de corresponsales bancarios representa hoy una de las principales apuestas para habilitar canales de afiliación y servicio con el alcance suficiente, a un nivel de costo adecuado para implantar soluciones financieras efectivamente incluyentes.

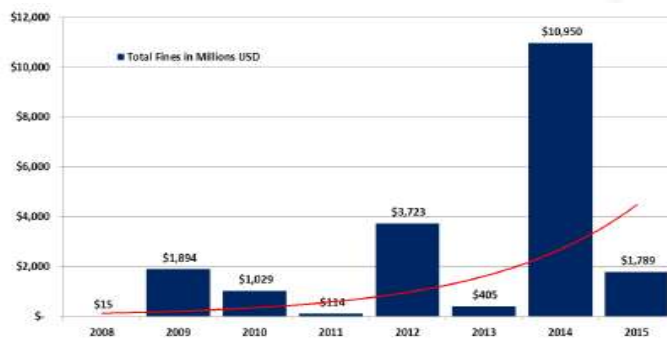
Los bancos corresponsales consideran el riesgo frente a la recompensa de una relación de corresponsalía y determinan si se debe abrir una cuenta o no para un banco establecido en una jurisdicción de alto riesgo.



¿Por qué afecta el entorno político la relación de Corresponsalía?

Los bancos de EE. UU. han estado bajo una inmensa presión para mejorar sus programas de PLD/FT, lo que ha dado como resultado la práctica desmedida del "De-risking".

Las multas realizadas a Bancos de los Estados Unidos se ha ido incrementando siendo su punto mas alto en 2014



Source: U.S. Department of the Treasury, New York Department of Financial Services, Wall Street Journal * 2015 data is as of May 2015

Sanciones Internacionales

Entidad Financiera	Año	Violación	Cantidad de dinero (millones USD)
BNP Paribas	2014	OFAC	8,900
JPMorgan Chase	2014	AML	2,050
HSBC	2012	AML/OFAC	1,920
Commerzbank AG	2015	AML/OFAC	1,450
Standard Chartered	2012 - 2014	OFAC	967
ING	2012	OFAC	619
Bank of Tokyo-Mitsubishi	2012 - 2014	OFAC	573
Deutsche Bank	2015	AML	258
U.S. Bank National Asociation	2018	AML	185
Wachovia	2010	AML	160
Canton Business Corporation	2017	AML	110
Citi Group	2017	AML / OFAC	97.4
Deutsche Bank	2017	AML	41
Bank of America	2014	OFAC	16.6
Lone Star National Bank	2017	AML	2

De-Risking: Disminución en el número de relaciones de bancos corresponsales



Recientemente, el Financial Stability Board (FSB) realizó una encuesta en más de 300 bancos.

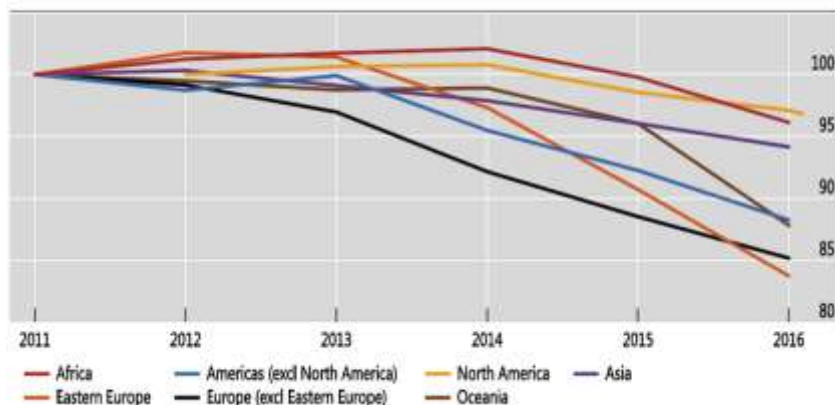
Los resultados de la encuesta sugirieron que los costos fijos asociados con la apertura y el mantenimiento de una relación de corresponsalía bancaria (requisitos KYC) es uno de los factores que explican la disminución en el número de relaciones.

Particularmente en áreas y regiones donde no hay suficiente volumen de negocios para compensar los costos asociados.

Número de corresponsales activos en cada región

Number of active correspondents in each region

2011 = 100



Sources: SWIFT Watch; National Bank of Belgium; Bank of Mexico.

Los riesgos del De-Risking

Distorsión de los mercados financieros

- Promoción de incentivos perversos y opacidad;
- Mercado financiero controlado por solo algunos jugadores;
- Distinción entre lo lícito y lo ilícito.

Daño a la inclusión financiera

- Exclusión financiera;
- Colapso de las instituciones financieras;
- Reducción de la sostenibilidad de los hogares.

Daños a la economía nacional

- Mayores costos para actividades productivas para tener acceso al sistema financiero;
- Productos y servicios mas afectados:
 - *Verificación de compensación y liquidación;
 - *Servicios de gestión de efectivo;
 - *Transferencias electrónicas internacionales; y
 - *Financiamiento comercial.

No todo en el De-Risking es negativo

Representa un desafío en común para las entidades financieras y los reguladores.

Conciencia para resolver el problema del dinero ilícito, estableciendo un enfoque basado en el riesgo.

Beneficios

Objetivo a alcanzar: estándares homogéneos, eficientes y adecuados.

Un mejor y mas productivo diálogo entre las autoridades y el sector privado.

Mejores prácticas para gestionar De-risking



Marco regulatorio estandarizado para la Bank Secrecy Act y las mejores prácticas internacionales.



Cumplir con los estándares de los supervisores y mejorar la cooperación entre las autoridades y las entidades financieras.



Marco internacional que permite el intercambio de información del sector privado para un entendimiento oportuno de las operaciones.



Asegurar la información con el mismo estándar mejorado, para identificar las necesidades y riesgos de cada institución de una manera específica



Implicación de la alta gerencia de las entidades financieras en los programas ALD / CFT y OFAC.



Adopción de tecnología avanzada de alta gama para distinguir el negocio lícito del ilícito.

Diseñando una estrategia para abordar las expectativas y superar los desafíos.

Para superar las preocupaciones de los reguladores y bancos corresponsales de los EE. UU., los bancos nacionales deben comprender los desafíos y desarrollar un plan estratégico para volver a involucrar a los corresponsales.

Entender los factores.

- **Perspectiva de estar en una geografía de alto riesgo (Por ejemplo: producción de drogas, transporte, tráfico humano y corrupción);**
- **Retorno de la inversión y riesgo reputacional.**

Superar los desafíos

- **Evaluar con precisión los riesgos inherentes (incluido el riesgo geográfico);**
- **Exceder los requisitos regulatorios nacionales; realizar pruebas independientes.**

Involucrar a los bancos corresponsales

- **Mejorar el programa PLD/FT para reflejar el estándar bancario Norteamericano;**
- **Comunicar los riesgos inherentes y los controles del programa PLD/FT a los corresponsales.**

¿Qué es necesario para tener éxito en la Banca Corresponsal?



Entender el entorno regulatorio internacional en la banca corresponsal.



Entender los desafíos desde una perspectiva de corresponsalía.



Conocer las tendencias del marco normativo/ PLD internacional, y las expectativas resultantes en un programa PLD/FT de los bancos nacionales.



Diseña una estrategia para abordar las tendencias y expectativas y superar los desafíos. Fortalecer la comunicación con los reguladores y los bancos corresponsales

¿Qué es necesario para tener éxito en la Banca Corresponsal?

Los corresponsales de EE. UU. esperan ver un programa PLD/FT que sea familiar para el corresponsal y que este sea de fácil explicación para sus propios reguladores.

Expectativas del programa AML :

Controles Internos

Pruebas independientes

Oficial PLD/FT

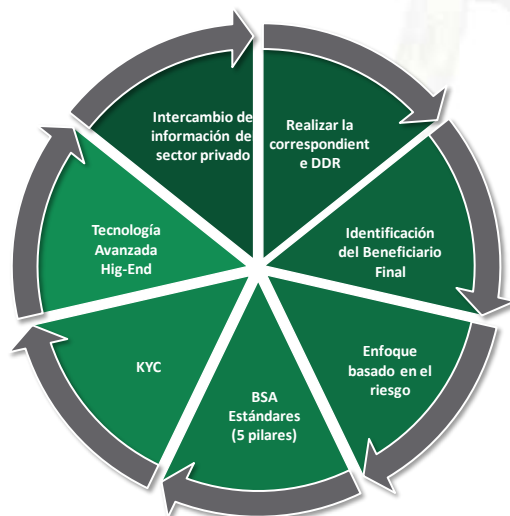
Entrenamiento

Procedimientos de debida diligencia reforzada.

Principios rectores:

1. Cubrir temas y emplear términos que los bancos y reguladores estadounidenses entiendan.
2. Permitir a los bancos americanos explicar su propia gestión y regulación.
3. Identificar adecuadamente los riesgos inherentes (incluidos los que se encuentran en una jurisdicción de alto riesgo).

¿Actualmente qué se requiere para una relación de corresponsalía?



¿Qué nos ayuda a fortalecer nuestro Enfoque Basado en Riesgos, en cara a un Banco Corresponsal?



Los bancos nacionales deben poder comunicarse de manera proactiva con sus corresponsales y responder a las solicitudes de información de manera rigurosa y regular.

Preguntas clave relacionadas con el programa PLD/FT

- | | | |
|--|---|--|
| 1. ¿Cómo impacta su estrategia comercial su riesgo de PDL? | 5. ¿Una función independiente de control de calidad garantiza que se sigan los procedimientos PLD/FT? | 8. ¿Confirma y valida la supervisión/selección de sus flujos de datos respecto a las transacciones de extremo a extremo? |
| 2. ¿El cuerpo del gobierno corporativo PLD/FT representa un reto para líderes de su programa antilavado? | 6. ¿Cómo ha asignado su evaluación de riesgo PLD/FT a sus escenarios de monitoreo de transacciones? | 9. ¿Cuánta experiencia de sistemas PLD/FT tienen sus auditores internos? |
| 3. ¿Es creíble la distribución de sus clientes por grado de riesgo? | 7. ¿Cuántas alertas se cierran automáticamente sin revisión? | 10. ¿Cómo mantienes capacitado al personal para estar calificado en temas relacionados con temas PLD/FT? |
| 4. ¿Tiene factores desencadenantes de la actividad del cliente para reevaluar el riesgo? | | |

¿Qué nos ayuda a fortalecer nuestro Enfoque Basado en Riesgos, en cara a un Banco Corresponsal?

Contestando las preguntas claves podemos fortalecer las 3 líneas de defensa que compone una cultura de cumplimiento



¿Qué nos ayuda a fortalecer nuestro Enfoque Basado en Riesgos, en cara a un Banco Corresponsal?

Líneas de defensa:

Debido a que cada organización/entidad es única y puede variar según situaciones específicas, no hay una forma "correcta" para coordinar las Tres líneas de defensa. Sin embargo, al asignar las responsabilidades específicas y de coordinación entre las funciones de gestión de riesgos, puede ser útil tener en cuenta el papel fundamental de cada grupo en el proceso de gestión de riesgos.

Primer línea de defensa	Segunda línea de defensa	Tercera Línea de defensa
Gestión de Riesgos	Control de Riesgos y cumplimiento	Aseguramiento de Riesgos
Gerencia operativa	Independencia limitada y reportes de la gerencia.	Auditoría interna; mayor independencia; reportes a los organismos de gobierno corporativo.

Centro de Monitoreo PLD / CFT

Banco Azteca cuenta con un centro de monitoreo de última tecnología que dentro de sus funciones consiste en evaluar y analizar información para establecer dictámenes de riesgo propios de la operación y así contribuir en la realización de los modelos de riesgos.

**Propósito:**

Analice las transacciones de clientes y usuarios con tecnología avanzada para identificar, evaluar, controlar y mitigar los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

**Funciones principales:**

Analizar transacciones, definir y establecer metodologías de análisis, llevar a cabo un análisis estratégico, y establecer reglas de monitoreo basadas en estadísticas relevantes.

Gracias por su atención.

Alberto Javier Bringas Gómez

abringas@bancoazteca.com.mx

Banco Azteca

(+52) 55-1720-7000

www.bancoazteca.com.mx