



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

# FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

“RIESGOS DEL LAVADO DE DINERO Y EL  
FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO PARA  
EL SECTOR FINANCIERO”

Dr. JUAN ANTONIO NIÑO-  
Presidente Felaban  
Buenos Aires, Argentina - Marzo 31 de 2005



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

## **OTROS RIESGOS A QUE ESTAN EXPUESTOS LOS BANCOS LATINOAMERICANOS FRENTE AL LAVADO DE ACTIVOS.**

- ➔ **Equivocadas interpretaciones sobre el rol y responsabilidades del sector privado.**
- ➔ **El impacto de la USA Patriot Act en la banca latinoamericana.**
- ➔ **Equivocadas percepciones sobre la banca latinoamericana.**



## **RIESGOS DERIVADOS DE EQUIVOCADAS CONCEPCIONES E INTERPRETACIONES SOBRE EL ROL Y RESPONSABILIDADES DEL SECTOR PRIVADO**

- ∅ Las entidades bancarias latinoamericanas han desarrollado destrezas y han ganado experiencia en el diseño y adopción de sistemas de prevención.
- ∅ El problema no es esencialmente la ausencia de normas. Es su interpretación y la dificultad de poner en funcionamiento esquemas de prevención a través de un trabajo coordinado entre el sector privado y las autoridades.
- ∅ Los mayores riesgos que han surgido por las interpretaciones de las normas y recomendaciones internacionales son los siguientes:

## RIESGOS DERIVADOS DE EQUIVOCADAS CONCEPCIONES E INTERPRETACIONES SOBRE EL ROL Y RESPONSABILIDADES DEL SECTOR PRIVADO



### Tendencia a penalizar el lavado de activos culposo.

- ∅ Se castiga con cárcel al empleado de un banco que solo debe ser objeto de sanción administrativa y no se persigue al verdadero delincuente.



### Penalización del no reporte de operaciones sospechosas.

- ∅ En algunos países latinoamericanos (Perú) se considera como delincuente al banquero que por negligencia no reporta una operación sospechosa se trate o no de lavado de activos.
- ∅ Presentación de los SARS o RAS a las autoridades.

## RIESGOS DERIVADOS DE EQUIVOCADAS CONCEPCIONES E INTERPRETACIONES SOBRE EL ROL Y RESPONSABILIDADES DEL SECTOR PRIVADO



**“Posición de garante” y el delito de lavado de comisión por omisión.**

Interpretaciones de autoridades: El sujeto obligado debe evitar el lavado de activos

De presentarse fallas en los sistemas de prevención se puede incurrir en el delito de lavado de activos por omisión impropia (Comisión por omisión).



**PLAN DE ACCION DE BUENOS AIRES:** Llamado a los países a trabajar y analizar conjuntamente con el sector privado normas e instrumentos para la lucha contra el lavado de activos.

**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

## PROYECTO COOPERACION TECNICA FELABAN – CAF

- Interacción entre el sector público (autoridades de supervisión UIFS y fiscalías y el sector privado
- Permitió identificar debilidades y problemas específicos de cada país para definir prioridades y asuntos que requieren de una atención conjunta de entidades financieras y autoridades



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

## OTROS CONVENIOS

➤ Proyecto Banco Centroamericano de Integración Económica BCIE (Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras y Nicaragua)

➤ Proyecto BID Argentina, Brasil, Chile, México, Panamá, Paraguay, República Dominicana y Uruguay)



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

## PROYECTO BUDDY BANK

- **FELABAN - Departamento del Tesoro de los EEUU**
- **Intercambio de conocimientos, tecnologías y asistencia técnica**
- **Producto final de estos esfuerzos: Manual sobre temas de prevención que FELABAN pueda compartir con sus bancos representados.**

## **RIESGOS DERIVADOS DE LA FALTA DE COORDINACION ENTRE LAS AUTORIDADES DE LOS EEUU Y DE NUESTROS PAISES PARA FACILITAR LA APLICACIÓN DE LA USA PATRIOT ACT**

- Ø Estudio de FELABAN: [www.felaban.com](http://www.felaban.com)
- Ø Las regulaciones de la USA PATRIOT ACT afectan a todos los países del mundo y a sus sectores financieros.
- Ø Exige la designación de un apoderado en los EEUU a los bancos que operan internacionalmente.
- Ø Los bancos latinoamericanos con relaciones de corresponsalía están sujetos a la legislación de EEUU
- Ø Las normas locales y la USA PATRIOT ACT pueden resultar contrarias

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## SOLICITUD DE REGISTROS DE BANCOS EXTRANJEROS

- ∅ Estos requerimientos pueden implicar para algunos bancos latinoamericanos, una violación a su legislación interna, especialmente de sus normas sobre secreto bancario.

**Para los criminales no existe el secreto bancario !**



*Sugerimos a las autoridades de nuestros países, entrar en contacto con las autoridades de los EEUU para acordar formulas que permitan a los bancos locales suministrar la información requerida sin violar sus normas internas.*

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES OFAC

- ∅ Es necesario que la legislaciones latinoamericanas desarrollen herramientas legales que permitan la aplicación de tales listas sin causar inconvenientes de orden jurídico para las entidades financieras.
- ∅ Contactos de FELABAN con la OFAC para buscar soluciones a los problemas prácticos en la aplicación de dichas listas.



# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## DEBIDA DILIGENCIA PARA LA BANCA CORRESPONSAL:

- ∅ La USA PATRIOT ACT exige la realización de una "devida diligencia" para cuentas bancarias de corresponsalía que involucren a personas extranjeras.
- ∅ Los bancos corresponsales en EEUU y otras entidades financieras latinoamericanas han sido objeto de una política de "cero tolerancia" que han incrementado los costos de corresponsalía.

**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## DEBIDA DILIGENCIA PARA LA BANCA CORRESPONSAL:

⇒ *Reconocemos a la “USA PATRIOT ACT” como un instrumento legítimo y valioso para la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo por lo cual la banca latinoamericana apoya su aplicación de manera irrestricta.*

⇒ *Es urgente que todas las instancias reguladoras de la banca en EEUU definan criterios uniformes y razonables para su efectiva aplicación.*

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## **CAMINO : CONCERTACION**

### ABRIR CANALES DE ENTENDIMIENTO Y COMUNICACIÓN ENTRE LA BANCA DE EEUU, LA BANCA LATINOAMERICANA Y LAS AUTORIDADES DE LOS EEUU

Apoyo autoridades de supervisión  
locales

**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## REMESAS FAMILIARES

- Ø Informe BID 2005: Es uno de los principales ingresos de divisas en Latinoamérica.
- Ø Las autoridades de EEUU consideran a los Negocios de Servicios de Dinero (MSBs) como de ALTO RIESGO.
- Ø Se ha dificultado su acceso al sector bancario estadounidense.

# IMPACTO DE LA LEY PATRIOTA EN LA BANCA LATINOAMERICANA

## REMESAS FAMILIARES

Ø Riesgo: Que se acuda a mecanismos de economía informal no regulada ni controlada

Ø Marzo 2005 – Congreso de los EEUU

Ø Esfuerzos de FELABAN



# RIESGOS DERIVADOS DEL DESCONOCIMIENTO DE LA VERDADERA SITUACION DE LA BANCA LATINOAMERICANA FRENTE AL LAVADO DE ACTIVOS

ESTUDIO PROGRESO ECONOMICO Y SOCIAL BID 2005

∅ Se indica que Argentina ha adoptado las 40 recomendaciones del GAFI ..... PERO SE SEÑALA QUE



ARGENTINA EN COMPARACION CON AMERICA LATINA, TIENE UN MAYOR GRADO DE DIFUSIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS A TRAVES DE LA BANCA

∅ Lo anterior amerita que los sujetos obligados de Argentina presenten los resultados de sus esfuerzos y a trabajar de manera cooperativa entre el sector regulador y los regulados.

**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

# RIESGOS DERIVADOS DEL DESCONOCIMIENTO DE LA VERDADERA SITUACION DE LA BANCA LATINOAMERICANA

Ø Muy pocos países latinoamericanos presentan deficiencias normativas, pero no puede desconocerse que han sido cubiertas por acciones de autorregulación.



**LA SERIEDAD Y EXPERIENCIA DE LOS SUPERVISORES Y REGULADORES BANCARIOS LATINOAMERICANOS HAN PERMITIDO UN ACELERADO E IMPORTANTE PROCESO DE IMPLEMENTACION DE ESTANDARES INTERNACIONALES.**

**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS

## RECOMENDACIONES FINALES

- Ø Revisión y mejoramiento continuo de las estructuras normativas y operativas
- Ø Análisis de la legislación frente a los requerimientos de la USA PATRIOT ACT
- Ø Invitamos a las autoridades de supervisión, fiscales, jueces y a la banca de Argentina a participar en los talleres (BID)

**MIL GRACIAS POR SU ATENCION**

**WWW.FELABAN.COM**



**FELABAN**

FEDERACION LATINOAMERICANA DE BANCOS