

PRESENTACIÓN PARA FELABAN – CLACE (Costa Rica)

Requerimientos Regulatorios en el Financiamiento al Comercio Exterior

Comité de Trade Finance
ICC México

PRESENTACIÓN PARA FELABAN – CLACE (Costa Rica)

Requerimientos Regulatorios en el Financiamiento al Comercio Exterior

INTRODUCCION

ICC – Banking Commission

La Cámara Internacional de Comercio o International Chamber of Commerce (“ICC”) es una organización global que proporciona recomendaciones empresariales de carácter mundial a la OMC, el G-20 y otros foros multinacionales de alto nivel. La ICC defiende el libre comercio y la globalización de la economía como una fuerza para el crecimiento económico.

En específico, el mandato del **ICC Banking Commission** es el de servir como un foro global de expertos en banca que actúa como organismo creador y revisor de reglas y mejores prácticas de aplicación mundial para las instituciones financieras, con particular enfoque en el financiamiento del comercio internacional (Trade Finance).

Algunas de las principales actividades del ICC Banking Commission:

- Actualización de la publicación sobre la Práctica Bancaria Internacional Estándar (ISBP), reflejando las prácticas aplicadas bajo las Reglas y Usos Uniformes relativos a los Créditos Documentarios (UCP600).
- Publicar y promover las nuevas Reglas sobre Forfaiting (URF800) y avanzar en la implementación de nuevas reglas y guías sobre la Obligación de Pago de los Bancos (BPO).
- Revisar y fortalecer las nuevas Reglas DOCDEX (Documentary Credit Dispute Resolution Expertise), para la solución de disputas financieras.
- Desarrollar una postura empresarial sobre PLD, financiamiento al terrorismo y sanciones económicas, para presentar en los trabajos del grupo sobre Acción Financiera.

ICC México - Objetivo del Comité de Trade Finance

Identificar objetivos comunes y enfrentar de manera gremial los posibles retos de la industria bancaria en materia regulatoria con motivo de la implementación de reglas de capitalización más estrictas (en especial la aplicación de “Basilea III”) y otras regulaciones que pueden afectar el desarrollo de los productos de Trade Finance.

1. Desarrollar una estrategia de acercamiento y dialogo constante con las autoridades y reguladores mexicanos (CNBV, Secretaria de Hacienda, Banco de México) para:
 - a) Externarles los puntos de vista de la industria bancaria y entablar un dialogo sobre los posibles efectos que pudieran tener en el comercio internacional, la implementación de nuevos estándares globales más estrictos en materia de capital regulatorio.
 - b) Asegurar un tratamiento normativo adecuado para los productos de Trade Finance en México, tomando en consideración la naturaleza específica de muy bajo riesgo crediticio y el buen comportamiento histórico del portafolio de comercio exterior.
 - c) Concientizar a través de reuniones y capacitación a nuestras contrapartes (reguladores y autoridades) sobre las bondades de los financiamientos al comercio exterior (créditos de corto plazo, autoliquidables -“self-liquidating structures” a través de operaciones subyacentes de comercio, etc...)

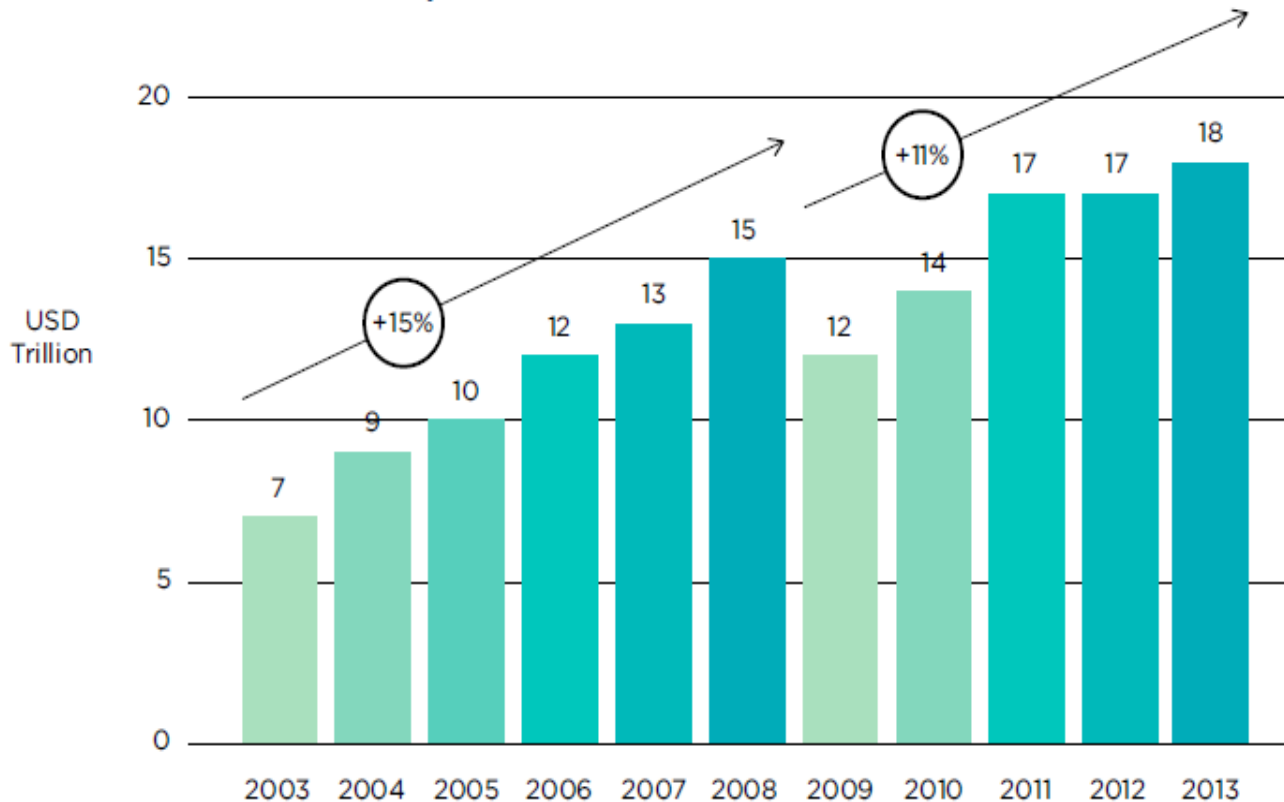
ICC México - Objetivo del Comité de Trade Finance

2. Mantener contacto recurrente con los Comités de Trade Finance de ICC en otros países, así como con otras organizaciones similares: European Banking Federation (EBF), Bankers Association of Finance & Trade (BAFT-IFSA), etc...para entender las tendencias del negocio de Trade de nuestros principales socios comerciales y financieros.
3. Recabar y proporcionar oportunamente reportes y análisis sobre Inteligencia del Mercado, para apoyar a la ICC en los principales foros sobre financiamiento al comercio (complementando e impulsando el "ICC Trade Finance Register" en la banca mexicana).
4. Buscar un acercamiento de la industria bancaria del Trade Finance con las Agencias Oficiales de Crédito a la Exportación (Export Credit Agencies o ECAs), las Agencias Multilaterales (Multilateral Agencies o MLAs) y la Banca de Desarrollo para desarrollar, promover y utilizar esquemas de cooperación que promuevan el comercio exterior.

El Comercio Global y la Importancia del Trade Finance

El comercio internacional es vital para el crecimiento económico mundial y para generación de riqueza y empleo. Empresas de todos tamaños, industrias y geografías buscan todos los días activamente nuevas oportunidades de negocio en los mercados internacionales.

Global Trade of Goods (Export volumes)



Durante más de 3 décadas el volúmen mundial del comercio internacional ha tenido un crecimiento estable e históricamente superior al % de crecimiento del producto interno bruto global.

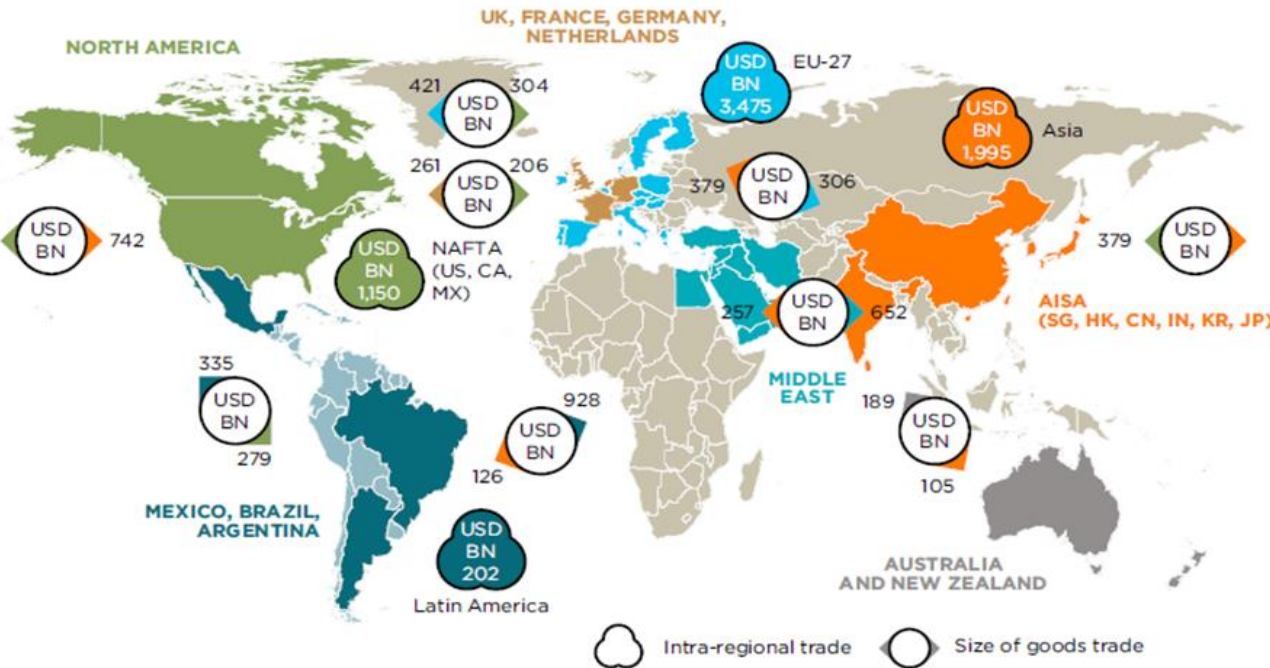
(Aunque en los últimos 2 años su ritmo de crecimiento ha disminuido).

El Comercio Global y la Importancia del Trade Finance

Los mayores flujos comerciales del mundo siguen teniendo "un pie" en los grandes mercados desarrollados, pero desde hace más de una década han mostrado un fuerte crecimiento del comercio cross-border entre economías emergentes.

El peso geográfico de los flujos de comercio exterior se ha reacomodado debido al crecimiento de la importancia del comercio intra-regional entre países no desarrollados.

International trade in select corridors (2012)

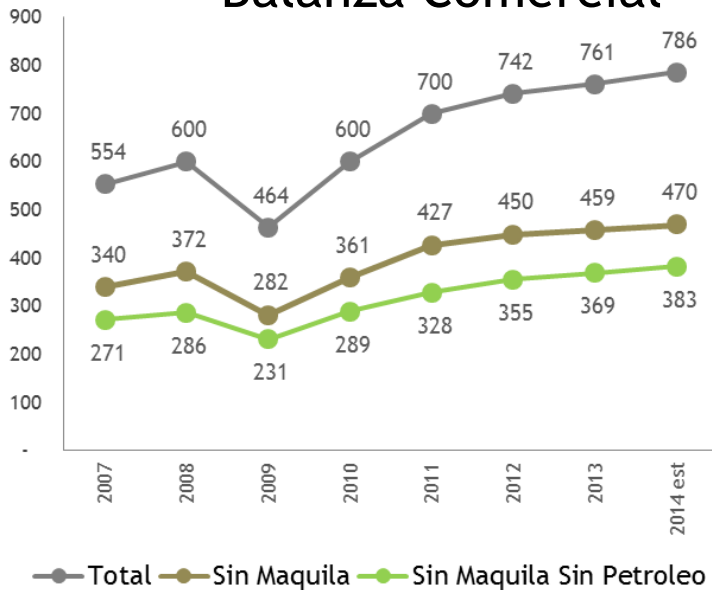


Los mecanismos de Trade Finance han evolucionado para poder soportar las demandas de importadores y exportadores en los mercados más complicados, incluyendo estructuras de mitigación de riesgo que les permitan seguir haciendo negocio con esos países.

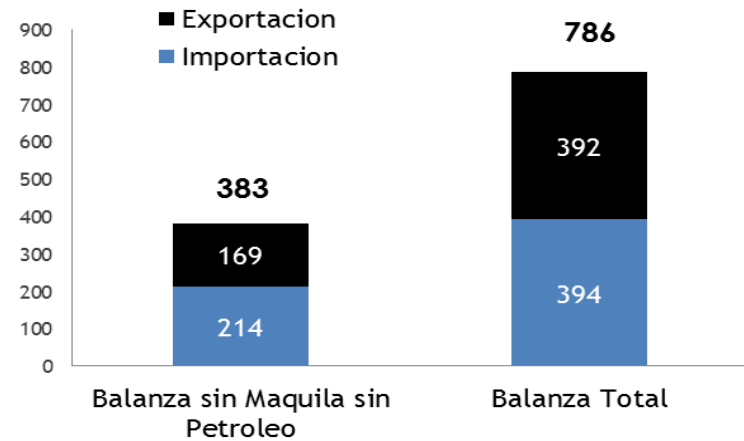
Source: International Trade Centre (ITC); United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD); World Trade Organization (WTO) and UN COMTRADE

El Comercio Global y la Importancia del Trade Finance

Balanza Comercial



2014



El Comercio Exterior Mexicano sigue creciendo al doble del GDP desde el 2010.

El total del comercio exterior mexicano representa:

- Las exportaciones son 1/3 parte del GDP
- Las importaciones son 1/3 parte de la demanda agregada del país

	Balanza Comercial	Exportacion	Importacion
Total (s/ Maq ni Petroleo)	383	169	214
Petroleo	87	45	41
Maquiladoras	317	178	139
Total	786	392	394

(Cifras en Billones de USD)

El Comercio Global y la Importancia del Trade Finance

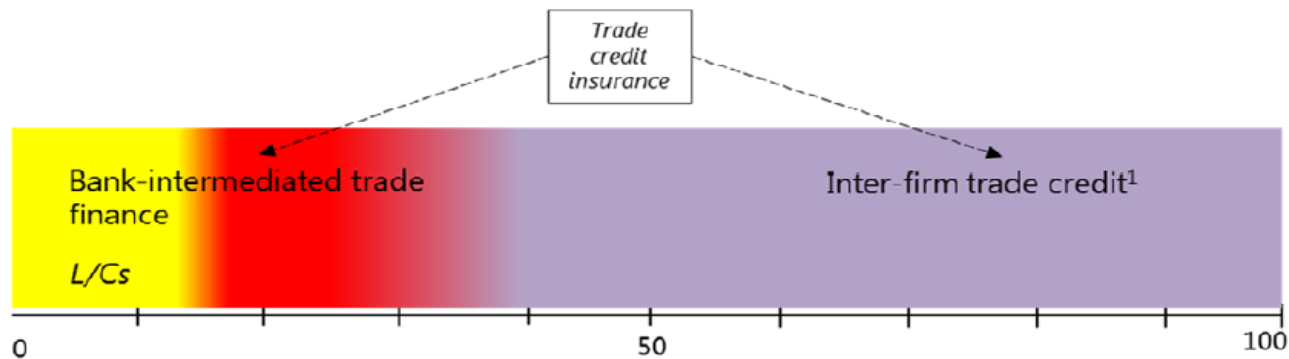
Una tercera parte del comercio global es financiada a través de créditos bancarios (Trade Finance). El resto es financiado a través de créditos inter-empresa (Trade Credit).

Con base en estas estimaciones, el Grupo de Trabajo concluyó que el flujo de créditos bancarios relacionados con el comercio exterior en 2011 estuvo en un rango de entre 6.5 y 8.0 trillones de dólares. De ese monto, alrededor de 2.8 trillones corresponde a cartas de crédito.

Financing global trade – a schematic overview

As a share of total global trade, in per cent

Graph 1



¹ Inter-firm trade credit includes open account transactions, where goods are shipped in advance of payment, and cash-in-advance transactions, where payment is made before shipment.

Sources: Group calculations.

Fuente: Comité del Sistema Financiero Global (CGFS) del Banco Internacional de Pagos (BIS)

El Comercio Global y la Importancia del Trade Finance

Por muchos años, las empresas han utilizado los mecanismos e instrumentos de financiamiento al comercio exterior (trade finance) que ofrece la banca para manejar y controlar de manera prudente los riesgos derivados de sus operaciones de importación y exportación.

Históricamente, el Trade Finance ha permitido a las empresas conducir negocios transfronterizos mitigando riesgos y protegiéndolas contra faltas/retrasos de pagos o entregas de bienes y servicios, inestabilidad geopolítica, fluctuaciones cambiarias y otros factores de riesgo inherentes a las operaciones de comercio internacional.

El financiamiento obtenido por las empresas con base en sus flujos de comercio internacional (en particular las PyMES) y estructurada a través de mecanismos e instrumentos tradicionales de Trade Finance (i.e.- L/Cs) constituyen la forma más eficiente de acceso a financiamiento competitivo para empresas activas en comercio exterior.

Los objetivos fundamentales del Trade Finance ofrecido por los bancos son:

- Proporcionar **efectiva mitigación de riesgos** para concretar el pago seguro y puntual de obligaciones comerciales transfronterizas
- Proveer **liquidez y financiamiento** adecuado al Importador, al Exportador, o a ambos
- Facilitar el **flujo de información** relativo al **movimiento de mercancías y pagos**

Principales Retos Regulatorios al Trade Finance

No existen estándares globales alineados para el cumplimiento de estas reglas y por tanto la industria bancaria está batallando con la complejidad, diversidad y velocidad de cambio de los requerimientos globales y locales aplicable al comercio exterior.

- Implantación de reglas más estrictas en materia de capitalización y liquidez (Basel III)
- Actividad considerada de alto riesgo en materia de Prevención de Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento al Terrorismo y otras actividades criminales (especialmente corrupción)
- Aplicación de Sanciones Económicas, Comerciales y Financieras por parte de EE.UU., UE y ONU

Principales Retos Regulatorios al Trade Finance

Que podemos hacer los bancos para afrontar de manera eficiente la creciente aplicación de nuevos y variados requerimientos regulatorios al financiamiento al comercio exterior:

- Entablar un dialogo constante con las autoridades y reguladores ("mantenernos en su radar" con una actitud proactiva y oportuna)
- Las fuentes de información relacionadas con el Trade Finance son pocas e incompletas, por lo que los bancos tenemos que hacer un esfuerzo mayor para recabar y proveer estadística sobre los productos de financiamiento al comercio exterior que permitan soportar la teoría empírica de que el comercio exterior es de bajo riesgo (ICC Trade Finance Register)
- Reconocer la importancia de fortalecer los programas de prevención de lavado de dinero para operaciones de comercio exterior y desarrollar mejores prácticas que sirvan como guía para la industria bancaria
- Buscar junto con los reguladores un mejor equilibrio entre los enormes riesgos y las actuales recompensas para que la banca participe activamente en el negocio de trade finance (concientizarlos de las bondades del trade finance e involucrarlos para hacerlos parte de la solución)

Requerimientos Regulatorios en el Financiamiento al Comercio Exterior

Basilea III Capitalización y Liquidez

Basilea III y el Financiamiento al Comercio Exterior

OBJETIVO DE BASILEA III:

Fortalecer la estabilidad del sistema financiero para reducir la probabilidad y severidad de crisis sistémicas en el futuro.

¿CON QUE MEDIDAS?

1. Aumentar el capital mínimo que se exigirá a los bancos
2. Establecer un límite máximo a los activos del Banco en relación con su capital
3. Asegurar que los bancos cuenten con la suficiente liquidez para hacer frente a una potencial corrida financiera

FACTORES DE RIESGO VS TRADE FINANCE

- Aplicar el mismo Factor de Valuación de Riesgo de Activos (ACV) que los otros créditos a empresas
- La aplicación de plazo mínimo de 1 año para todos los financiamientos (bajo modelos de metodología avanzada)
- Nuevas reglas de liquidez afectan a Trade Finance (activos y pasivos) debido a su naturaleza de corto plazo

EFFECTOS SECUNDARIOS:

Encarecimiento + Disminución de Acceso a Trade Finance

Basel III – Posibles Efectos en el Trade Finance

En materia de capitalización, la implementación de una razón de apalancamiento insensible al riesgo, tendría un impacto negativo en las posiciones del balance de Financiamiento de comercio exterior de C.P. Tomando en cuenta los bajos niveles históricos tanto de incumplimiento de pago, como de pérdida económica relativo a las operaciones de financiamiento de comercio exterior de corto plazo, sugerimos la creación de un Factor de Correlación de Valuación de Activos o “curva de riesgos” específicos para Trade Finance.

En materia de liquidez, la implementación del Índice de Cobertura de Liquidez o Liquidity Coverage Ratio (LCR) que propone Basilea 3 para promover la resistencia a crisis de liquidez de corto plazo en situación de stress, puede afectar negativamente el negocio de trade finance (por su naturaleza de corto plazo tanto en la parte activa, como en el fondeo):

- En la parte activa se solicita que se reconozca la naturaleza intrínseca de activo de alta calidad crediticia para las operaciones de trade finance. Por lo que se propone que sean considerados como “High Quality Liquid Assets” (HQLA) y computar al 100% para propósitos del cálculo del Índice de Cobertura de Liquidez .
- En cuanto a los flujos salientes, se propone que se exceptúen los vencimientos de operaciones contingentes de trade finance con vencimiento en el mes siguiente en el cálculo del Coeficiente de Liquidez.

El Perfil de Riesgo del Trade Finance

- **Carácter contingente** de los créditos comerciales
- **Montos individuales de exposición de riesgo menores** al promedio de otro tipo de financiamientos para empresas
- **Líneas de crédito NO comprometidas** y de **periodos de recuperación más cortos** que permiten una revaloración continua del riesgo de la contraparte
- **Plazos de financiamiento más acordes al ciclo de generación de efectivo** de las empresas
- **Naturaleza auto-liquidable** de los créditos de Trade. La fuente de repago de la transacción ("primary source of repayment") es el propio flujo operativo recurrente de la compañía (al momento de concretar la venta de productos)
- La revisión documentaria de las operaciones de Trade Finance (por uno o mas bancos) **incrementa la certidumbre de que los recursos de TF se apliquen a financiar actividades de comercio internacional**
- **Mercado altamente liquido y estable** (incluso en situación de stress) permite un manejo flexible de la exposición al riesgo y del acceso a fondeo para créditos de Trade Finance

El Perfil de Riesgo del Trade Finance

De manera muy simplista, los bancos debían de analizar dos principales riesgos al financiar operaciones de comercio exterior:

- El primer riesgo corresponde a la evaluación de si el Exportador podrá cumplir adecuadamente con sus obligaciones derivadas del contrato comercial. Para ello, los bancos deben analizar la situación del negocio del Exportador y determinar si la empresa tiene las condiciones necesarias para cumplir en tiempo y forma con la producción y entrega de los bienes o servicios.
- Por otro lado, la evaluación del Importador consiste principalmente en un análisis de riesgo crediticio que permita determinar si la empresa cuenta con la solvencia necesaria para hacer frente a sus obligaciones de pago una vez que reciba los bienes y servicios pactados.
- En caso de que el banco no se sienta muy cómodo con el riesgo de pago del Importador, se puede buscar soporte adicional para mitigar dicho riesgo, normalmente a través de una carta de crédito comercial.
- Una vez que el Exportador entregara al banco los documentos comprobatorios de embarque, el banco le paga al proveedor y la operación de comercio exterior se liquida.

ICC - Trade Finance Register

El Trade Finance Register, es un recurso que permite medir el riesgo global en temas de Trade Finance y Export Finance.

Refleja el **70%** de las operaciones globales.

Base de datos con **15 Millones** de operaciones a nivel mundial.

Información global:

- Profundo análisis de los productos y mercados.
- Datos de rendimiento para Short, Medium y Long Term Finance.
- Información histórica desde el 2005, por año, por país y por producto.
- Extensa cobertura en riesgos de Trade y Export Finance como:

Short- Term Trade Finance

- CCIs de importación
- CCIs de exportación
- StandBy's y Garantías
- Financiamientos de importación (Riesgo bancario y corporativo)
- Financiamiento de exportación (Riesgo bancario y corporativo)

Medium & Long Term Export Finance

- Financiamientos con ECAs
- Clase de activos, incluyendo corporativos e Instituciones Financieras soberanas
- StandBy's y Garantías
- Productos especializados, como aviación y financiamientos de proyectos
- Monto recuperado por cualquier cobertura de una ECA

El Perfil de Riesgo del Trade Finance

La tasa de incumplimiento promedio en Créditos de Comercio Exterior de C.P. es del 0.021%, comparando muy favorablemente con el ratio de default promedio de los clientes corporativos calificados como A1 por Moody's para deuda < un año (**0.065%** - más de 3 veces mayor que tasa default de Trade Finance).

El Índice de Morosidad de crédito empresarial de la banca mexicana (CNBV) es cercano al **3.5%** (**165 veces mayor que la tasa de impago de los créditos de Trade Finance de corto plazo**).

ICC GLOBAL RISKS TRADE FINANCE REPORT 2013
ANÁLISIS DE OPERACIONES DE CRÉDITO AL COMERCIO EXTERIOR DE CORTO PLAZO (2008-2011)

TIPO DE PRODUCTO DE FINANCIAMIENTO AL COMERCIO EXTERIOR (TRADE FINANCE)	TASA % DE INCUMPLIMIENTO DE PAGO (DEFAULT RATE)	% PERDIDA SOBRE LOS CRÉDITOS DE TRADE EN DEFAULT (LOSS RATE)	RATIO % DE PERDIDA A NIVEL TRANSACCIONAL (TXN LOSS RATE)	PLAZO PROMEDIO DE LAS OPERACIONES DE TRADE FINANCE (NÚMERO DE DÍAS)
Emisión de Cartas de Crédito de Importación	0.020%	42%	0.008%	80
Confirmación de Cartas de Crédito de Exportación	0.016%	68%	0.011%	70
Financiamientos de Importación a Empresas	0.016%	64%	0.010%	110
Financiamientos de Exportación a Bancos	0.029%	73%	0.021%	140
Financiamientos de Exportación a Empresas	0.021%	57%	0.012%	70
Cartas Crédito Stand-by (Sólo Garantías Performance o Cumplimiento)	0.034%	85%	0.029%	110
TOTAL TRADE FINANCE PROMEDIO	0.021%	57%	0.012%	90

En el periodo 2008-2011 menos de 1,800 transacciones de Trade Finance de corto plazo de un total de más de 8.1 millones de operaciones cayeron en situación de impago

Basel III - ¿Qué hace el ICC Trade Finance Committee?

1. **Homologación del portafolio de productos de Trade Finance en México**
 - Emisión de Cartas de Crédito Comerciales de Importación y Domésticas
 - Emisión de StandBys (cartas de crédito de garantía - comerciales y performance)
 - Confirmación de Cartas de Crédito de Exportación emitidas por Bancos Extranjeros a favor de Exportadores mexicanos
 - Financiamiento de Corto Plazo para Importación, Exportación y Pre-exportación (créditos directos de comercio exterior y descuento de letras de cambios)

¿Qué está haciendo el ICC Trade Finance Committee?

VOLUMEN CARTAS DE CRÉDITO AL CIERRE DE ENERO - MARZO 2015

RANKING POR MONTO

R	Banco	Importación		Exportación		Domésticas		Stand By Emitidas		Stand By Recibidas		Total 2015		Total 2014	
		Número	Monto (Miles de Pesos)	Número	Monto (Miles de Pesos)	Número	Monto (Miles de Pesos)	Número	Monto (miles de pesos)	Número	Monto (miles de pesos)	Número	Monto (Miles de Pesos)	Número	Monto (Miles de Pesos)
1	Bancomer	653	1,784,188	285	1,296,987	125	615,850	210	3,473,298	265	12,474,525	1,538	19,644,849	1,064	10,592,098
2	Banamex	486	1,395,158	230	1,471,972	46	336,047	458	8,593,103	204	6,196,529	1,424	17,992,809	1,212	21,396,609
3	Santander	666	1,496,185	119	295,162	74	238,442	345	6,328,976	165	4,686,383	1,369	13,045,149	1,279	12,594,967
4	HSBC	682	4,193,737	55	249,025	91	355,121	87	1,105,198	54	437,727	969	6,340,809	1,143	10,987,000
5	Bancomext	84	1,348,829	7	93,734	0	0	17	719,349	12	400,441	120	2,562,353	112	1,547,815
6	Scotiabank	132	420,930	63	1,194,975	4	2,249	25	819,964	7	13,016	231	2,451,134	286	1,935,967
7	Banorte	183	671,316	10	49,052	5	6,770	73	1,203,204	18	379,133	289	2,309,475	165	739,918
8	Monex	32	116,685	3	4,355	0	0	7	723,357	2	977	44	845,374	20	181,033
9	JP Morgan	19	298,159	14	20,486	0	0	6	43,362	8	49,556	47	411,563	33	394,141
10	Banjército	8	336,892	0	0	10	2,585	2	7,208	6	12,696	26	359,381	11	405,298
11	Interbanco	51	186,576	0	0	3	8,600	1	600	0	0	55	195,776	43	83,566
12	CI Banco	20	44,981	0	0	2	5,975	4	52,167	0	0	26	103,123	27	51,508
13	Inbursa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113	1,769,740
TOTALES		3,016	12,293,636	786	4,675,748	360	1,571,640	1,235	23,069,787	741	24,650,983	6,138	66,261,794	5,508	62,679,660

1) Recabar y declarar información estadística sobre el negocio de Trade Finance en México

- Reporte de Volúmen mensual de cartas de crédito (# de operaciones y monto) – 13 bancos que representan > 99% del negocio
 - a) Clasificados por tipo de carta de crédito de acuerdo a nomenclatura ICC (tanto enviadas como recibidas)
 - b) Identificando el factor de conversión y el ratio de default
 - c) Se reporta de manera trimestral y voluntaria a Banco de México
- 2da etapa se esta avanzando en el diseño de un reporte similar para financiamientos de comercio exterior (import, export, pre-export finance y ECAs)

Basel III - ¿Qué hace el ICC Trade Finance Committee?

1. **Homologación del portafolio de productos de Trade Finance en México**
 - Emisión de Cartas de Crédito Comerciales de Importación y Domésticas
 - Emisión de StandBys (cartas de crédito de garantía - comerciales y performance)
 - Confirmación de Cartas de Crédito de Exportación emitidas por Bancos Extranjeros a favor de Exportadores mexicanos
 - Financiamiento de Corto Plazo para Importación, Exportación y Pre-exportación (créditos directos de comercio exterior y descuento de letras de cambios)

PRESENTACIÓN PARA FELABAN – CLACE (Costa Rica)

**Requerimientos Regulatorios en el
Financiamiento al Comercio Exterior**

**Prevención del Lavado de Dinero en
Operaciones de Comercio Exterior**

Regulaciones en PLD al Trade Finance

¿Por qué el Comercio Exterior es vulnerable al lavado de dinero? Entre otros, por los siguientes factores:

- El elevado volumen de flujo comercial que permite transferir valores entre fronteras.
- La complejidad que presuponen las transacciones internacionales.
- Mezcla de flujos derivados de intercambios comerciales con fondos del crimen organizado.
- Canales de cooperación limitados para el intercambio de información entre Aduanas.
- Recursos y medidas limitadas en las Aduanas para detectar transacciones comerciales vinculadas al crimen organizado.

El Financial Conduct Authority del Reino Unido identificó las siguientes carencias en un estudio del 2013:

- Inconsistentes estrategias y procedimientos de los bancos para evaluar el riesgo en materia PLD en operaciones de comercio exterior.
- Muchos bancos no aplican controles y filtros específicos para evaluar riesgos en materia de PLD y FAT en operaciones de comercio exterior.
- Falta de capacitación especializada y sistemática en esta materia

Regulaciones en PLD al Trade Finance

Table F: Illicit Financial Outflows from the Top 10 Developing Economies, 2003-2012
(in millions of nominal U.S. dollars or in percent)

Rank	Country	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Cumulative	Average
1	China, Mainland	64,405	80,370	82,313	87,520	107,075	104,854	139,911	173,626	162,779	249,567	1,252,419	125,242
2	Russian Federation	41,304	47,136	57,502	66,825	82,069	103,972	129,459	135,033	187,695	122,864	973,858	97,386
3	Mexico	38,084	40,740	47,747	48,086	58,618	65,489	37,192	65,570	53,078	59,656	514,259	51,426
4	India	10,177	19,414	20,190	28,028	34,601	47,179	29,002	70,236	86,002	94,757	439,587	43,959
5	Malaysia	20,744	26,703	35,264	36,666	36,642	40,935	34,486	62,450	52,047	48,931	394,869	39,487
6	Brazil	12,069	15,897	16,782	10,681	17,264	21,765	22,324	32,289	34,105	33,928	217,103	21,710
7	Indonesia	16,549	18,436	13,259	16,036	18,432	27,319	20,550	16,836	19,604	20,823	187,844	18,784
8	Thailand	6,080	7,240	11,987	11,513	10,427	20,550	14,755	24,243	29,322	35,561	171,679	17,168
9	Nigeria	0	1,680	17,867	19,159	19,335	24,192	26,377	20,780	20,144	7,922	157,455	15,746
10	South Africa	0	2,538	3,388	9,833	18,600	19,655	19,621	4,080	15,297	29,134	122,145	12,214
Total of Top 10		209,412	260,153	306,299	334,346	403,061	475,909	473,677	605,142	660,074	703,145	4,431,217	443,122
Top 10 as Percent of Total		70%	68%	63%	66%	68%	60%	63%	74%	68%	71%	67%	.
Developing World Total		297,411	380,835	488,997	502,809	593,472	793,435	748,307	821,939	968,684	991,245	6,587,133	658,713

PLD- ¿Qué hace el ICC Banking Commission?

La Comisión de Banca de ICC México, reconoce la importancia de fortalecer los programas de prevención de lavado de dinero para operaciones de comercio exterior operadas por Instituciones Financieras de México.

Comité de Prevención de Lavado de Dinero

Mejores Prácticas

Prevención del Lavado de Dinero en
Operaciones de Comercio Exterior

Junio 2014



Por ello el Comité de PLD de la Comisión de Banca del ICC México desarrolló una Guía de Mejores Prácticas para ofrecer a los bancos mexicanos una guía práctica de los elementos que deberán incorporar en sus programas de capacitación, filtros y controles de prevención de lavado de dinero en materia de operaciones de Comercio Exterior, a fin de fortalecerlos.

2do semestre 2015 se lanza el primer curso en esta materia para la banca mexicana



Conclusiones

- El creciente compliance para Trade Finance llegó para quedarse y hay que aprender a vivir con ello
- Reconocer la importancia de esto y diferenciarse como un jugador atento a estas regulaciones
- Acercarnos coordinadamente a las autoridades de forma oportuna y anticipada para hacerlos parte de la solución y no fuente de problemas