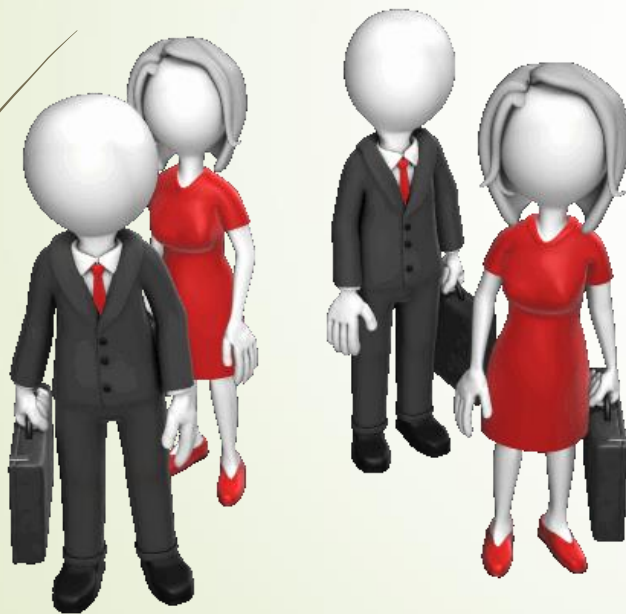


“Las entidades financieras latinoamericanas ante hechos de corrupción y los requerimientos de transparencia e intercambio de información”



***Juan Carlos Medina, MBA CPAML CIP
Presidente del Comité de Prevención del Lavado de
Activos y del Financiamiento del Terrorismo
(COPLAFT) de la Federación Latinoamericana de
Bancos (FELABAN)***

Pregunta...

¿Qué es compliance o cumplimiento en el sector financiero?

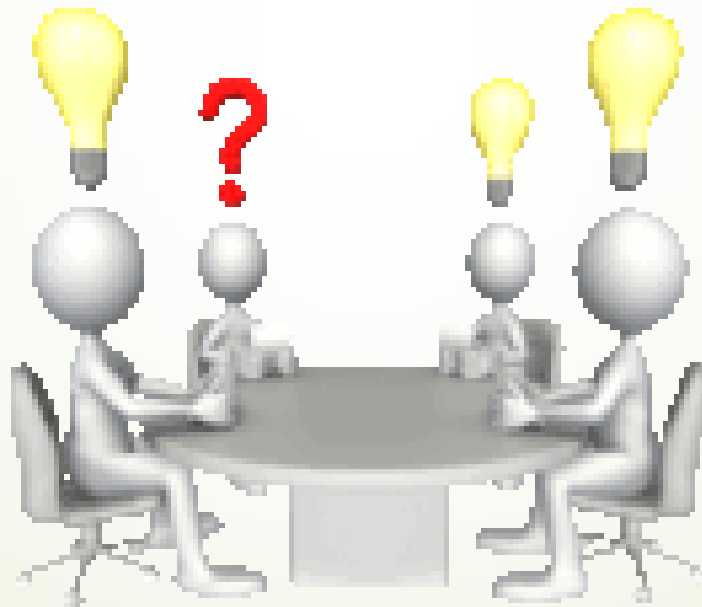


Definición de *Compliance*

En concreto la definición que hace el Comité de Basilea de cumplimiento es: “una función independiente que identifica, asesora, alerta, monitorea y reporta los riesgos de cumplimiento en las organizaciones, es decir, el riesgo de recibir sanciones por incumplimientos legales o regulatorios, sufrir pérdidas financieras o pérdidas de reputación por fallas de cumplimiento con las leyes aplicables, las regulaciones, los códigos de conducta y los estándares de buenas prácticas (juntos “leyes, reglas y estándares”)”.

Entonces...

¿Sirve de algo el Compliance o Cumplimiento en los bancos?



Importante...

Cual es su relación con la transparencia e intercambio de información?

Cómo gestionar estándares internacionales que guarden diferencias significativas con las realidades de nuestros países o, inclusive, signifiquen algún impacto en su soberanía?

Importancia de poner en practica programas de ética y cumplimiento preventivos para evitar actos de corrupción.

Importante...

Finalmente, migración del enfoque de Cumplimiento de uno que no solo se centre en lo relacionado a la prevención del lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo, sino también incorpore otros aspectos como FATCA, medidas anticorrupción, etc.

Es el enriquecimiento de la función de control para convertirse en una visión de Cumplimiento Integral (*Compliance*) en nuestras instituciones, dirigida a robustecer el control y lograr sinergias en nuestras organizaciones que nos ayuden a ser mas competitivos.



Gracias

Juan Carlos Medina Carruitero
Presidente Comité de Cumplimiento
Federación Latinoamericana de Bancos

jcmedina@financiero.com.pe
jcmedina@pucp.edu.pe