



# XXI GLAIN COSTA RICA 2017

18-19  
Mayo 2017

Congreso Latinoamericano  
de Auditoría Interna y  
Evaluación de Riesgos

Hotel  
Intercontinental

## Cómo auditar la gestión de riesgo de LD/FT, políticas anti corrupción y anti soborno

**Alípio Carlos Tavares Labão**

Gerente de Auditoría, MSc, QA, MBA - ABC

Organizan



Asociación Bancaria Costarricense

# *Disclaimer*

**Cómo auditar la gestión de riesgo de Lavado de Dinero y  
Financiamiento al Terrorismo, políticas anti corrupción y anti soborno**

Las opiniones expresadas aquí no representan ninguna institución que  
he trabajado o que estoy trabajando.

# Introducción

**Cómo auditar la gestión de riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, políticas anti corrupción y anti soborno**

Conferencia dirigida a todos que tienen en cuenta la importancia de las exigencias de los reguladores internacionales a los profesionales de mercado financiero, principalmente involucrados en:

- Auditoría
- *Compliance*
- Control de Riesgos
- Controles internos

El objetivo es proveer informaciones suficientes para ustedes analizaren si sus instituciones trabajan con la seguridad requerida.

# Agenda

## Cómo auditar la gestión de riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, políticas anti corrupción y anti soborno

- Las mejores prácticas de auditoría internacionales
- Normativos locales
- Actuación en el mercado financiero internacional
- Primera línea de defensa: involucramiento de todos los colaboradores
- Segunda línea de defensa: la actividad de *Compliance*
- Tercera línea de defensa: Auditoría Interna
- Cuarta línea de defensa: Auditoría Independiente y Reguladores

# Las mejores prácticas de auditoría

## Los conceptos básicos: el Plan de Auditoría:

- Universo del Auditoría de la institución.
- Evaluación y definición de los riesgos por producto, área, actividad, etc.
- La preparación del Plan debe considerar:
  - Actividades de *Compliance*
  - Políticas internas
  - Prevención al lavado de dinero y combate del financiamiento al terrorismo
- Aprobación (Comité de Auditoría, Consejo de Administración, local, en la sede, etc.).
- Ejecución del Plan (anual, cada dos años, etc.).

# Las mejores prácticas de auditoría

## Los conceptos básicos: la formación de los auditores:

- Entrenamiento.
- Certificaciones.
- Actualización (congresos, grupos sectoriales para desarrollo del trabajo de auditoría en el mercado financiero, atención a las mejores prácticas internacionales, etc.).
- Supervisión y revisión efectiva de los trabajos:
  - Calidad
  - Cantidad
- Proceso adecuado de emisión de los informes de auditoría

# Las mejores prácticas de auditoría

**Los conceptos básicos: información a la mas alta administración:**

- Correcta evaluación de los riesgos en que la institución está involucrada.
- Factos graves deben ser informados prontamente.

# Normativos locales

## Conocimiento:

- Área Jurídica ↔ *Compliance* ↔ Auditoría Interna.
- Interacción cuando posible con los reguladores.
- Son mas severas que las prácticas internacionales:
  - Banco local ↔ garantizar que sus sucursales siguen las Leyes
  - Banco extranjero ↔ sigue las determinaciones locales
- Son menos severas que las prácticas internacionales:
  - Banco local ↔ atención ↔ países donde tiene sucursales
  - Banco extranjero ↔ sigue las órganos internacionales

# Normativos locales

## Las líneas de defensa:

- Primera línea de defensa ⇔ *Compliance Risk Matrix*  
(matriz de riesgos regulatorios)
- Matriz de riesgos regulatorios ⇔ Programa de auditoría
- Actividades de *Compliance* ⇔ Alcance de la auditoría interna  
(evaluación de cumplimiento y pruebas)
- Programa de auditoría ⇔ Cumplimiento o Hallazgos

# Normativos locales

## Estudio de caso - la experiencia brasileña:

- Ley 12.846/13
- Desde enero de 2014
- Ley anti corrupción
- Responsabilidad administrativa de las empresas

# Mercado financiero internacional

## Cooperación entre países:

- GAFI
- Principios de Ecuador
- Directrices del IFC
- Comité de Basilea:
  - Los diez principios

# Mercado financiero internacional

## Estados Unidos de América:

- Septiembre de 2001



- Mayo de 2017

# Primera línea de defensa

**involucramiento de todos los colaboradores:**

- Empieza por el involucramiento de la administración
- Gobierno Corporativo:
  - Políticas internas ⇔ iniciativas de recursos humanos
  - Entrenamiento
- Comprometimiento

# Primera línea de defensa

involucramiento de todos los colaboradores:

- Conozca su cliente

# Primera línea de defensa

**involucramiento de todos los colaboradores:**

- Supervisión por la segunda línea de defensa

# Segunda línea de defensa:

## La actividad de *Compliance*:

- Tomar nota si el gobierno corporativo está en conformidad con los requisitos
- Informar la mas alta administración cuando no estuviera en conformidad

# Segunda línea de defensa:

## La actividad de *Compliance*:

- Supervisión de :
  - Código de confidencialidad
  - Código ético
  - Inversiones
  - Código de conducta
  - Conflicto de intereses

# Segunda línea de defensa:

## La actividad de *Compliance*:

- Supervisión de:
  - *Whistle Blowing Channel* – Canal de presentación de informes
  - *Chinese Wall* – Segregación de actividades o areas que pueden haber conflicto de intereses
  - Listas de restricciones

# Segunda línea de defensa:

La actividad de *Compliance*:

- Supervisión de:
  - Donaciones
  - Regalos

# Tercera línea de defensa:

## Auditoría Interna:

- Evaluar la adherencia de la **primera línea de defensa** a las políticas internas de la organización:
  - Procedimientos
  - Controles
  - Segregación de controles
  - Sistemas de información

# Tercera línea de defensa:

## Auditoría Interna:

- Evaluar la eficiencia de la **segunda línea de defensa** en implementar políticas internas en la organización, a través:
  - Función de *Compliance*
  - Misión de *Compliance*

# Tercera línea de defensa:

## Auditoría Interna:

- Evaluar la eficiencia de la **segunda línea de defensa** en implementar políticas internas en la organización, a través:
  - Programa de *Compliance*
  - *Compliance Risk Matrix* – evaluación de cumplimiento y pruebas

# Tercera línea de defensa:

## Auditoría Interna:

- Evaluar la eficiencia de **la primera y la segunda líneas de defensa** en implementar políticas internas en la organización, a través:
  - Conozca a su cliente
  - Conozca a su empleado
  - Conozca a su proveedor
  - Conozca las partes interesadas

# Tercera línea de defensa:

## Auditoría Interna:

- Evaluar la eficiencia de **la primera y la segunda líneas de defensa** en implementar políticas internas en la organización, a través:

- Sostenibilidad
- Responsabilidad social
- Responsabilidad ambiental

# Cuarta línea de defensa:

## Auditoría Independiente y Reguladores:

- Responsabilidad de garantizar la seguridad del sistema financiero
- Se debe comprobar que las instituciones financieras tienen procesos y controles para evitar el lavado de dinero, la financiación del terrorismo, la corrupción y el soborno.
- Comprobar la efectividad y independencia de la auditoria interna en evaluar las primera y segunda líneas de defensa.

**Alípio Carlos Tavares Labão,  
MSc, QA, MBA**

**[msc.alipio.labao@gmail.com](mailto:msc.alipio.labao@gmail.com)**

**Skype: msc\_alipio\_labao**

**WhatsApp: +55 11 998003373**

# Preguntas y Respuestas