

# Administración de los riesgos de los bancos locales frente a los corresponsales del exterior

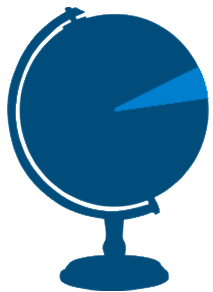
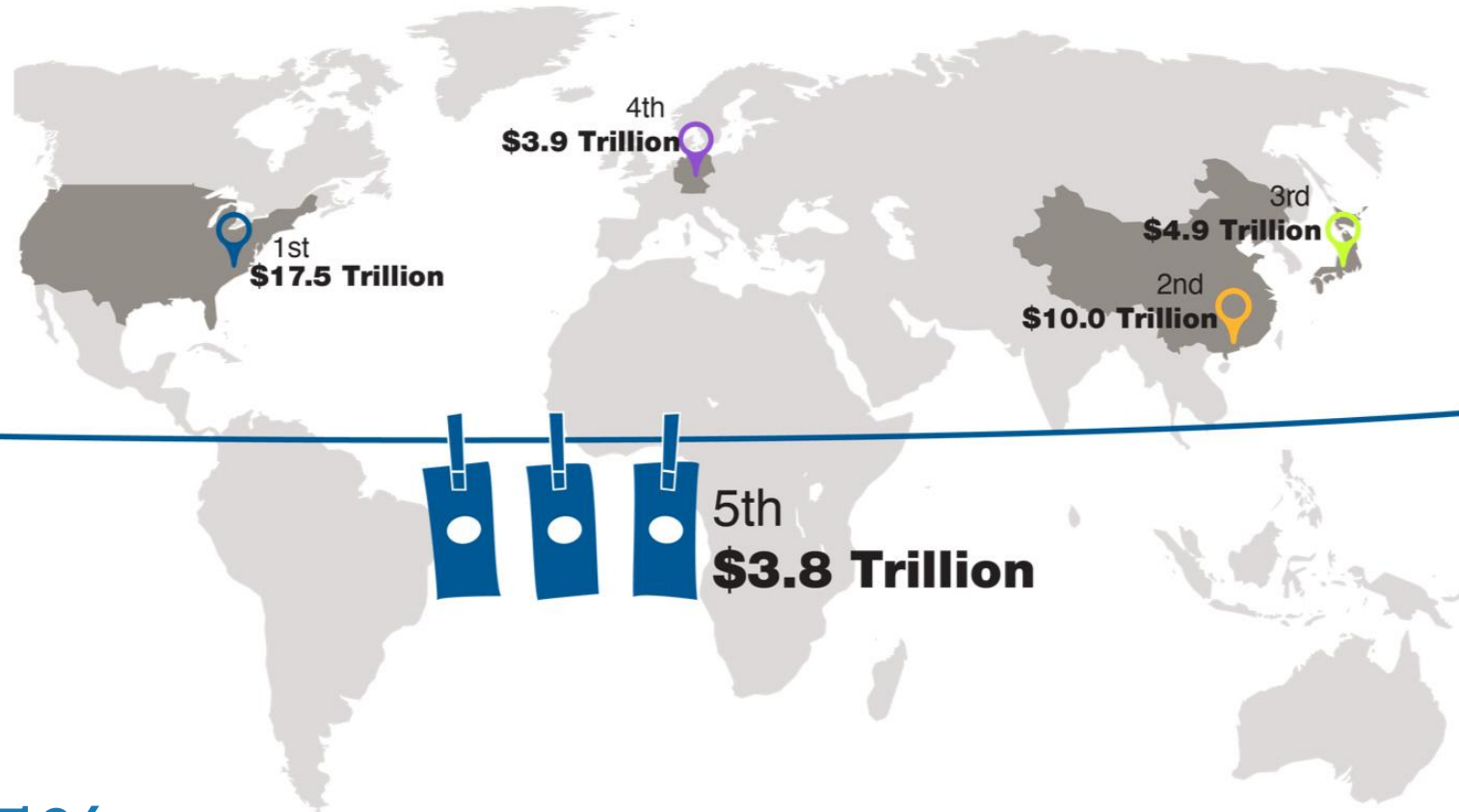


Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA

**David Schwartz**  
Presidente & CEO, FIBA



Si el “negocio” de lavado de dinero fuera una economía, sería el quinto más importante del mundo.

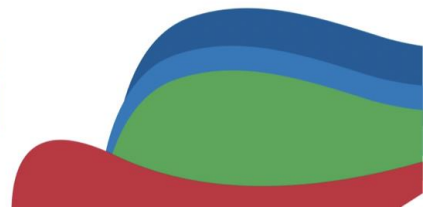


2–5%

Estimación del monto de dinero lavado expresado como proporción del GDP global.



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



## Multas que bancos han pagado a los reguladores estadounidenses.

### Selected BSA/AML penalties at large banks

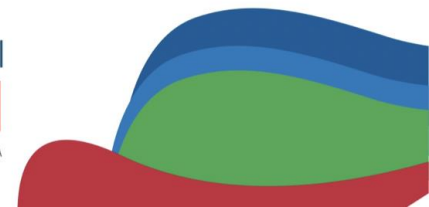
Fined Company	Holding Company	Date	Penalties paid to	Penalties
BNP Paribas SA	BNP Paribas SA	06/30/14	Justice Department, Fed, NY Department of Financial Services, Treasury	\$8.97B
JPMorgan Chase Bank NA	JPMorgan Chase & Co.	01/07/14	Justice Department, OCC, FinCEN	\$2.05B
HSBC Bank USA	HSBC Holdings Plc	12/11/12	Justice Department, Fed, OCC, FinCEN, Treasury	\$1.92B
U.S. Bank NA	U.S. Bancorp	02/15/18	Justice Department, Fed, OCC, FinCEN	\$613M
Rabobank NA	Cooperative Rabobank U.A.	02/07/18	Justice Department, OCC, FinCEN	\$369M
Banamex USA	Citigroup Inc.	07/22/15	FDIC, California Dept. of Business Oversight	\$140M
Banamex USA	Citigroup Inc.	05/22/17	Justice Department	\$97M
Citibank NA	Citigroup Inc.	01/04/18	OCC	\$70M

Data compiled Feb. 20, 2018.

Source: S&P Global Market Intelligence



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



## Cierre de cuentas de corresponsalía por motivos de riesgo regulatorio

---

- Ha habido un aumento en las expectativas de los reguladores estadounidenses resultando en **mayores responsabilidades para los bancos;**
- Multas



## Cierre de cuentas de correspondencia por motivos de costo

---

- Costo de cumplimiento (alrededor de \$300 miles de millones anualmente);
- Los recursos y herramientas esenciales, como ejecutivos especializados, tecnología, y mayores presupuestos operativos, escasean o sencillamente son muy costosos;



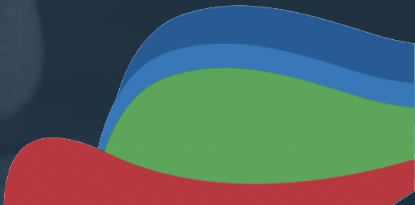
## Cierre de cuentas de corresponsalía por motivos de rentabilidad

---

- El análisis del costo/beneficio de una relación de corresponsalía es de alta importancia dado que los bancos buscan productos con márgenes mas altos. **Si la relación no es rentable debe ser cerrada.**



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



# Efecto de Basilea III

Effect on Capital required for a \$1,000,000 loan. Assumes a 10% capital ratio.

Transaction Amount: \$ 1,000,000.00				Previous			Basel III			PROPOSED			
Country:	Loan to	Tenor	Type	Risk Weighting, Basel I	Risk Weighted Asset	Capital Required	Risk Weighting Basel III	Risk Weighted Asset	Capital Required	Product/Tenor adjustment	Adjusted Basel III weighting	Risk Weighted Asset	Capital Required
Chile (OECD: 2)	Foreign bank	1 year	Trade	20%	\$200,000	\$20,000	50%	\$500,000	\$50,000	30%	20%**	\$200,000	\$20,000
	Corporate Customer	3 years	Unsecured Working Capital	100%	\$1,000,000	\$100,000	100%	\$1,000,000	\$100,000	N/A	100%	\$1,000,000	\$100,000
Brazil, Peru (OECD: 3)	Foreign bank	1 year	Trade	20%	\$200,000	\$20,000	100%	\$1,000,000	\$100,000	30%	30%	\$300,000	\$30,000
	Corporate Customer	3 years	Unsecured Working Capital	100%	\$1,000,000	\$100,000	100%	\$1,000,000	\$100,000	N/A	100%	\$1,000,000	\$100,000
Colombia (OECD: 4)	Foreign bank	1 year	Trade	20%	\$200,000	\$20,000	150%	\$1,500,000	\$150,000	30%	45%	\$450,000	\$45,000
	Corporate Customer	3 years	Unsecured Working Capital	100%	\$1,000,000	\$100,000	100%	\$1,000,000	\$100,000	N/A	100%	\$1,000,000	\$100,000
Honduras (OECD: 6)	Foreign bank	1 year	Trade	20%	\$200,000	\$20,000	150%	\$1,500,000	\$150,000	30%	45%	\$450,000	\$45,000
	Corporate Customer	3 years	Unsecured Working Capital	100%	\$1,000,000	\$100,000	100%	\$1,000,000	\$100,000	N/A	100%	\$1,000,000	\$100,000

\*\* minimum



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



## Evolucion de De-risking: Designación de ciertos sectores como riesgo mayor

- **Remesadoras (“MSBs”)**

- Transparencia
- KYCC

- **Cannabis**

- Ley federal vs estatal

- **Casinos y juegos de azar**

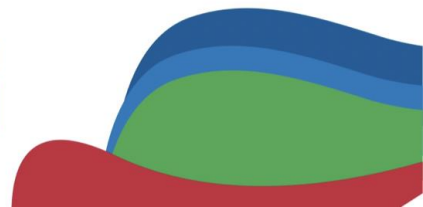
- FinCEN multas
- Bank of Bangladesh

- **Minería**

- NTR Metals/Peru



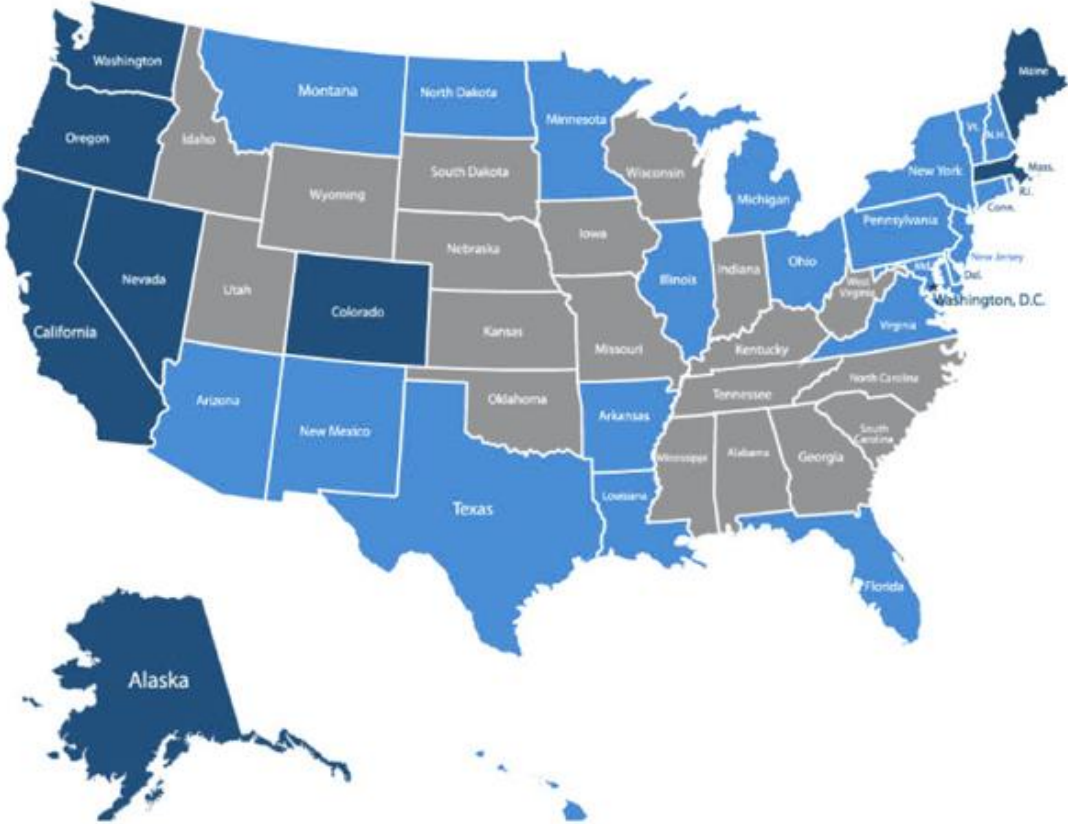
Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



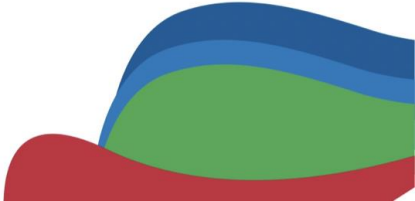
# Ley federal vs estatal

## Where in the US is Marijuana Legal?

- Recreational
- Medical
- No legal access



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



## Ley federal vs estatal

---

La DEA y la ley federal trata heroína y marihuana como estupefacientes igualmente peligrosos.



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



# Casinos y juegos de azar

2015:  
Caesars Palace



\$9.5 millones

2015:  
Tinian Dynasty



\$75 millones

2016:  
Philippines Casinos



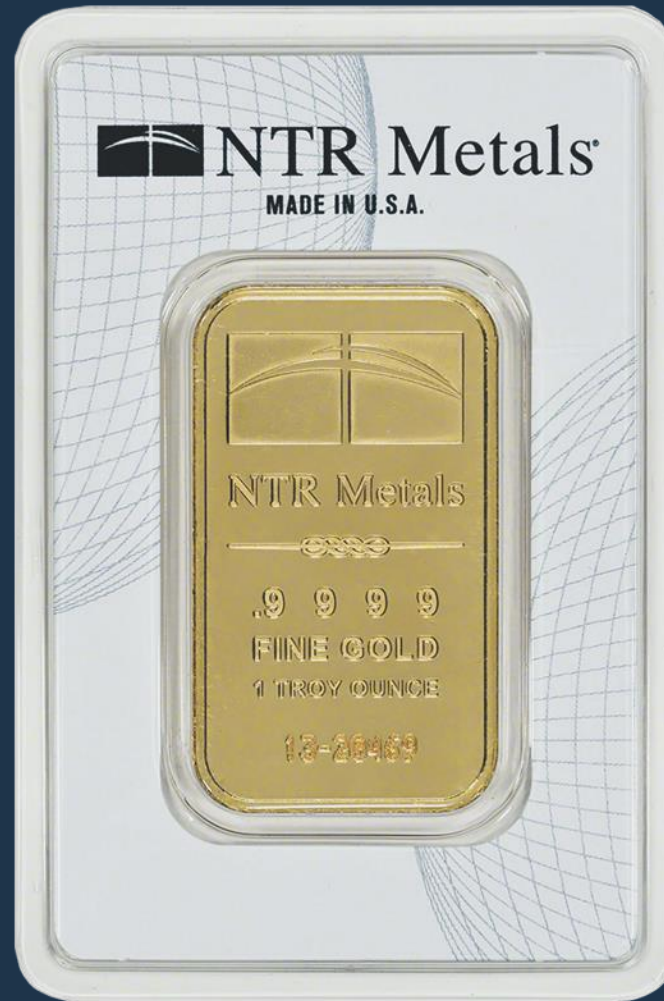
\$81 millones



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA

# Minería

---

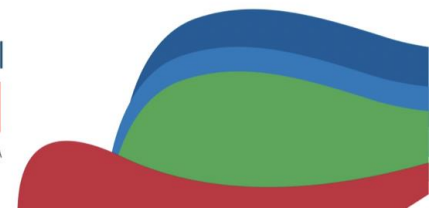


Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA



## Mitigantes

- Capacitación;
- Política de abordar clientes;
- Asesoramiento de riesgo;
- Tecnología





# Muchas Gracias

**David Schwartz**

*Presidente & CEO, FIBA*

[dschwartz@fiba.net](mailto:dschwartz@fiba.net)



Asamblea Anual  
**FELABAN**  
REPÚBLICA DOMINICANA

