

DE-RISKING EN AMERICA LATINA

Retos y perspectivas

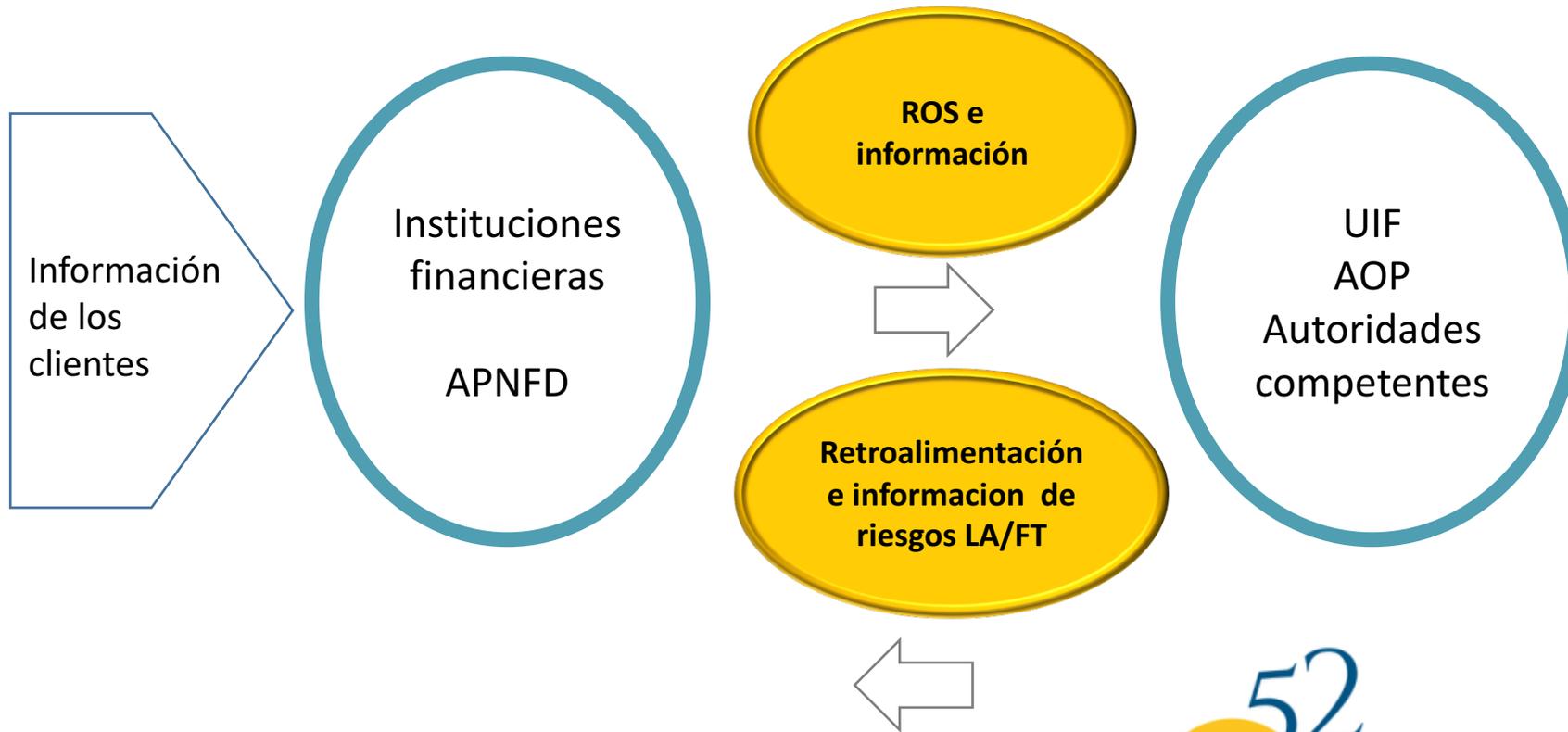


Asamblea Anual

FELABAN

REPÚBLICA DOMINICANA

Rol del Sector Privado





Fenómeno en el que las IF terminan o restringen las relaciones comerciales con países o categorías de clientes, con el propósito de evitar un riesgo, en lugar de administrarlo, según el Estándar GAFI de aplicar el EBR.



Asamblea Anual
FELABAN
REPÚBLICA DOMINICANA



De-risking

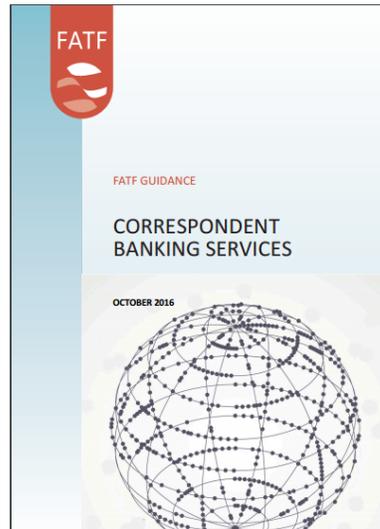
- ✓ Puede aumentar riesgo y opacidad en el sistema financiero global (ante la terminación de relaciones comerciales las personas pueden volcarse hacia sectores informales o menos regulados).
- ✓ Incremento de la exclusión financiera.
- ✓ Declive en servicios de corresponsalía y otros servicios financieros.



Banca corresponsal



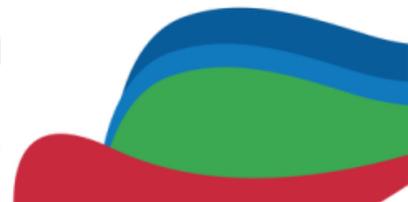
En octubre de 2016 GAFI publicó guía relevante



- ✓ GAFI aclaró confusiones respecto del término “KYCC”.
- ✓ Recomendaciones del GAFI no requieren que IF lleven a cabo DDC sobre los clientes de sus clientes (ej. cada cliente individual).
- ✓ Banco corresponsal debe monitorear las transacciones de la entidad representada con miras a detectar cambios en su perfil de riesgo, cualquier actividad inusual o potenciales desviaciones de los términos acordados en relación con el acuerdo de corresponsalía.



Asamblea Anual
FELABAN
REPÚBLICA DOMINICANA



Identificación de Riesgos

- Conocer y verificar a la entidad representada
- Medidas razonables para verificar identidad de propietarios de la entidad
- Reunir suficiente información para comprender la relación de corresponsalía
- **Reunir información para determinar la reputación de la entidad y la calidad de su supervisión, incluyendo DDC y BF**
- Comprender de qué manera la representada brindará los servicios obtenidos de corresponsalía y evaluar el nivel de riesgo de los acuerdos ofrecidos

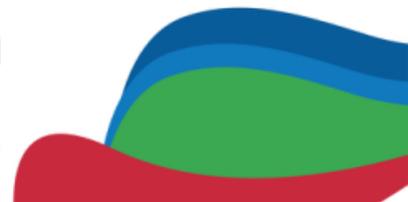


Gestión de los riesgos

- Las Recomendaciones no exigen terminar relaciones con clientes cuando no puedan manejarse los riesgos identificados; se deberían analizar otras opciones antes de la cancelación, algunos ejemplos:
 - No llevar a cabo una transacción
 - Presentar un ROS
 - Limitar servicios o productos



	Costa Rica	Cuba	Honduras	Guatemala	Nicaragua	México	Panamá	República Dominicana	Colombia
Resultado Inmediato 4	NM	NM	NM	NM	NM	NB	NM	NM	NM
1 Evaluación de riesgos y aplicación de EBR	MC*	MC	PC	MC	PC	MC	MC	MC	MC
9 Leyes sobre el secreto de las IF	C	C	C	C	MC	C	C	C	C
10 DDC	MC	MC	MC	MC	PC	PC	MC	MC	PC
11 Mantenimiento de registros	C	C	C	C	PC	MC	MC	MC	C
12 PEP	MC	C	MC	MC	PC	PC	C	MC	PC
13 Banca corresponsal	MC	C	C	C	PC	MC	C	C	PC
14 STDV	C	C	C	PC	PC	C	PC	PC	C
15 Nuevas tecnologías	C*	C	C	C*	PC	PC	C	C	PC
16 Transferencias electrónicas	MC*	C	PC	MC*	MC	PC	MC	MC	PC
17 Dependencia en terceros	PC*	C	PC	PC	MC	PC	MC	MC	N/A
18 Controles internos y suc/filiales extranjeras	MC	C	MC	C	MC	PC	C	PC	C
19 Países de mayor riesgo	C*	C	C	C	MC	MC	PC	PC	PC
20 ROS	C*	C	C	MC	PC	PC	PC	C	MC
21 Revelación (tipping-off) y confidencialidad	C	C	C	C	PC	MC	C	MC	C
22 APNFD: DDC	PC	MC	MC	PC	NC	PC	MC	MC	PC
23 APNFD: Otras medidas	PC	MC	PC	PC	NC	NC	MC	C	PC

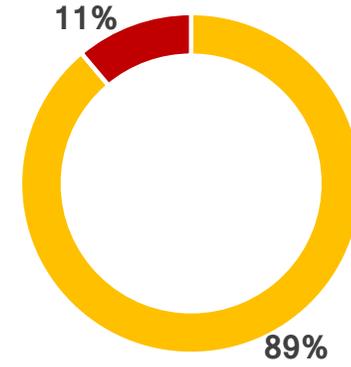
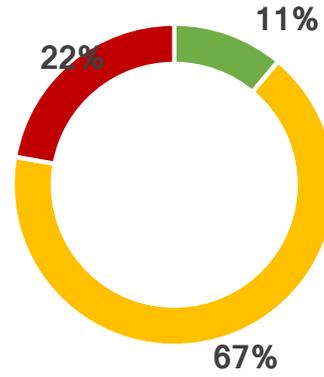
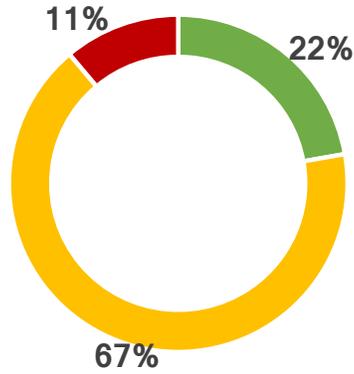


Resultado Inmediato 1

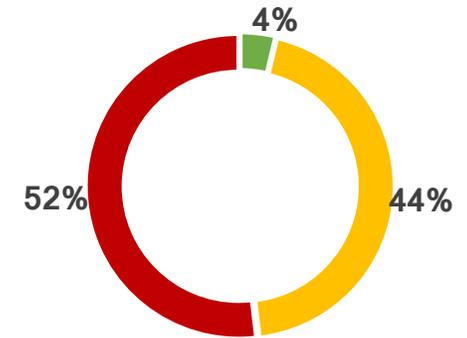
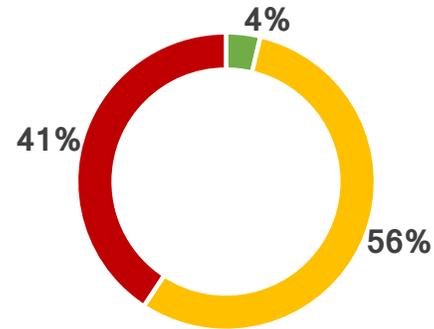
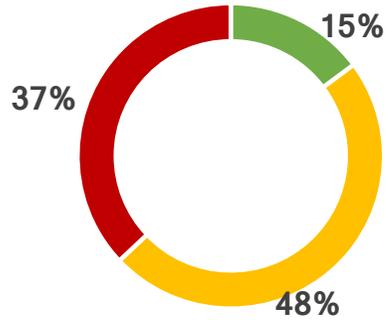
Resultado Inmediato 3

Resultado Inmediato 4

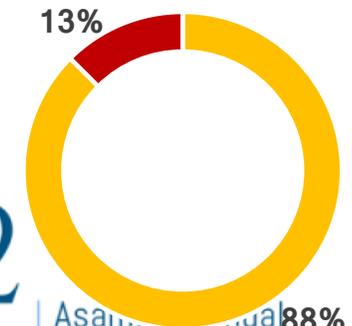
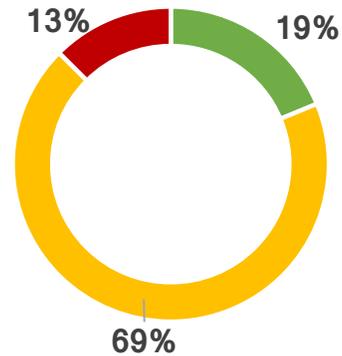
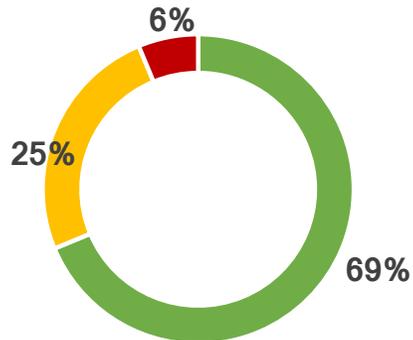
GAFILAT



Red Global

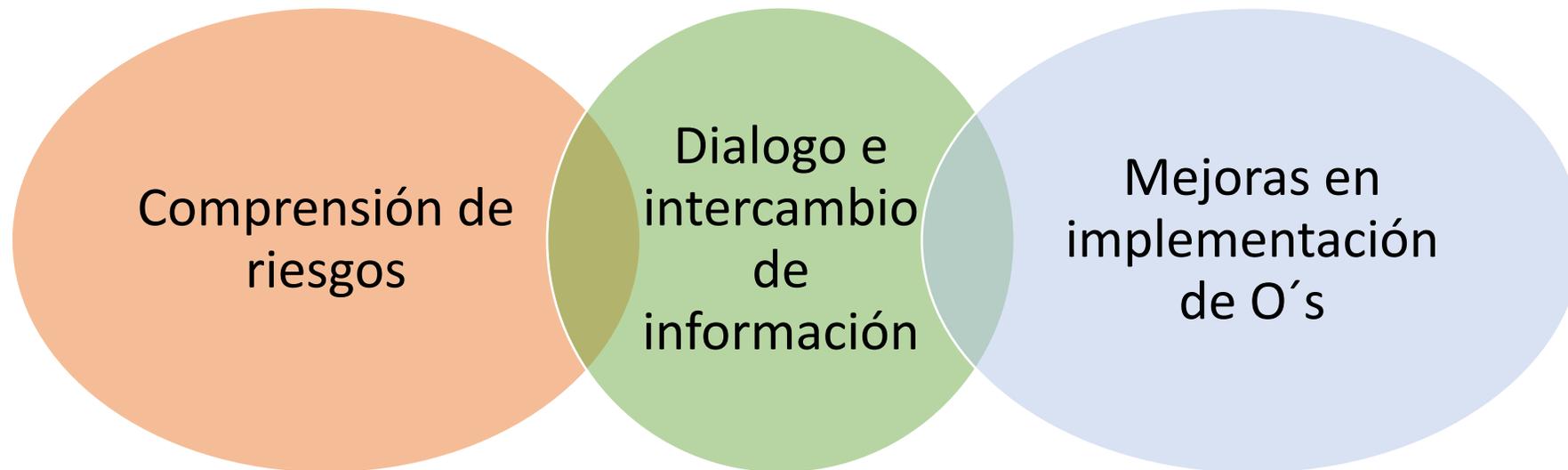


GAFI

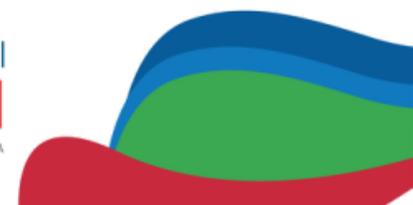


52
Asamblea Anual
FELABAN
REPÚBLICA DOMINICANA





Asamblea Anual
FELABAN
REPÚBLICA DOMINICANA



MUCHAS GRACIAS!

www.gafilat.org
aquevedo@gafilat.org



Asamblea Anual
FELABAN
REPÚBLICA DOMINICANA

