



25 years of
insuring progress

EXPERIENCIA REGIONAL EN APLICACIÓN DE CONTROLES SOBRE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

Vivianne Sarniguet
Latin America Regional
Compliance

ACE LATIN AMERICA

CONSIDERACIONES PRELIMINARES – EL ENTORNO

- ♦ Creciente regulación en virtud de evaluaciones internacionales y tratados de libre comercio
- ♦ Supervisión basada en riesgo
- ♦ Entidades reguladoras del sistema financiero
- ♦ Aplicabilidad de normativa dictada para la banca

REQUERIMIENTOS TRADICIONALES DE PREVENCIÓN

- ◆ Conocimiento del cliente - PEP
- ◆ Existencia de un oficial de cumplimiento
- ◆ Monitoreo de transacciones
- ◆ Existencia de políticas y procedimientos
- ◆ Detección y Reporte de Operaciones
- ◆ Capacitación
- ◆ Auditoria interna

TENDENCIA ACTUAL: DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE AL CONOCIMIENTO DEL RIESGO

- ◆ Existencia de métodos técnicos que permitan descomponer los factores que generan amenaza
- ◆ Vigilancia de todos los aspectos de la operación:
 - Clientes
 - Usuarios
 - Canales transaccionales y de ventas
 - Productos
 - Jurisdicciones en que se tiene presencia o interés

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – IDEAS PREVIAS

- ◆ Necesidad de identificar el tipo de negocio específico de la compañía de que se trata (seguros generales versus seguros de vida)
- ◆ Cualquier elemento de control debe considerar el tamaño y complejidad de las operaciones de la compañía
- ◆ El uso de herramientas tecnológicas no necesariamente debe implicar incurrir en costos desmesurados
- ◆ No hay “recetas”

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL

- σ Evaluación de riesgos
- σ Políticas y procedimientos
- σ Conocimiento de clientes, empleados y proveedores
- σ Herramientas tecnológicas
- σ Monitoreo de efectividad de los procesos de control
- σ Oficial de Cumplimiento
- σ Estructura de gobernabilidad
- σ Capacitación

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL EVALUACIÓN DE RIESGOS

Debe comprender riesgos de:

- Productos
- Procesos
- Clientes

Metodología de Gestión de Riesgos

- Identificación
- Medición
- Control
- Monitoreo

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – EXISTENCIA DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS

- σ Programa de prevención
- σ Basado en la evaluación de riesgos
- σ Revisado permanentemente
- σ Definición de roles y responsabilidades
- σ Pautas para análisis y señales de alerta
- σ Proceso de detección y reporte de transacciones

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL CONOCIMIENTO DE CLIENTES, EMPLEADOS Y PROVEEDORES

- σ Identificación y conocimiento de clientes
- σ Políticas de aceptación de clientes
- σ Perfiles de riesgo de clientes
- σ Jurisdicciones relacionadas a los clientes
- σ Participación de PEP
- σ Monitoreo de actividad de clientes

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS

- σ Acordes al tamaño y complejidad de la entidad
- σ Relativas a la industria de seguros
- σ Herramientas tecnológicas de prevención de lavado versus herramientas de prevención de fraudes

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – MONITOREO DE EFECTIVIDAD

Evaluación permanente de los procesos de control

Los controles no son infalibles. Deben ser:

- Operativos
- Prácticos
- Costo eficientes

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

- σ Rol del oficial de cumplimiento
- σ Profesionalización de la función
- σ Habilidades
 - v Revisión Documental
 - v Observación
 - v Revisión Analítica
 - v Evaluación

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL – ESTRUCTURA DE GOBERNABILIDAD

“Corporate Governance”

Instancia encargada de:

- σ Aprobación de políticas y procedimientos
- σ Vigilancia e información periódica al directorio

ELEMENTOS CLAVES DE CONTROL - CAPACITACIÓN

- σ Distintos niveles dependiendo del tipo de función que cada uno desempeña
- σ Considerar antigüedad en la organización y capacitaciones previas
- σ Capacitación en procedimientos y políticas, y casos

ROL DE AUDITORIA INTERNA

Validación de:

- σ Efectividad de controles y procesos
- σ Aceptación general de los procedimientos
- σ Cumplimiento con normativa interna y externa

PREVENCIÓN = MANEJO DE INFORMACIÓN

- σ La información que usted tiene no es la información que usted quiere.
- σ La información que usted quiere no es la información que usted necesita.
- σ La información que usted necesita no es la información que usted puede obtener.
- σ La información que usted puede obtener cuesta más de lo que usted puede pagar.

La notable historia del riesgo. Peter L. Bernstein