

Oficial de Cumplimiento: Su rol y claves de un sistema AML

Leonardo Vio

Gerente de Prevención de Blanqueo de
Capitales y Fraudes – Santander Río

SUMARIO

- ❑ Rol del Oficial de Cumplimiento
- ❑ Claves de un Sistema AML
- ❑ Conspiradores
- ❑ Mitos y Verdades

ROL DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

- ❑ Articula Tensiones
- ❑ Gestiona Riesgos (reputacional y cumplimiento)
- ❑ Desarrolla Políticas Integrales de Prevención
- ❑ Desarrolla Planes de Formación
- ❑ Impulsa y Supervisa Desarrollos Informáticos
- ❑ Interactúa con Reguladores y Auditores
- ❑ Es el nexo entre la Dirección y la Organización

CLAVES DE UN SISTEMA AML (i)

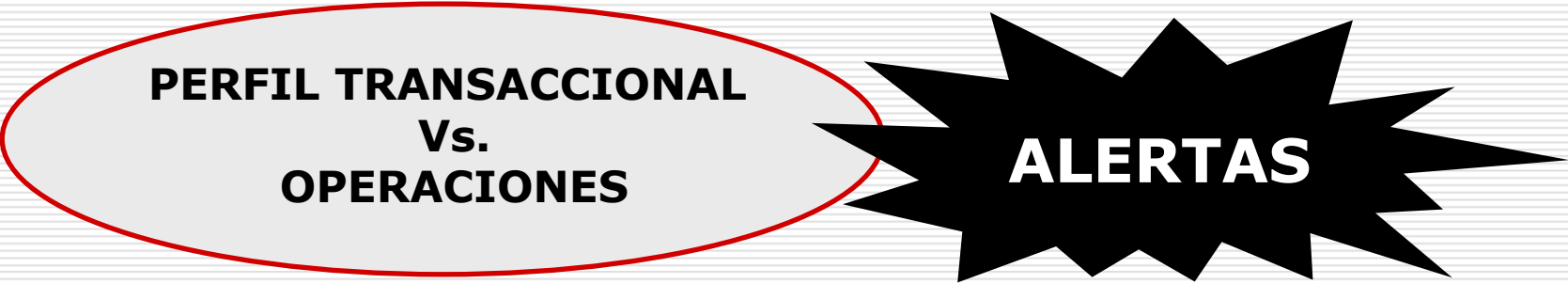
- ❑ Compromiso de la Alta Dirección
- ❑ Planes de Formación Dirigidos
- ❑ Eficiente política KYC



- ❑ Innovación - Mejora continua de procesos

CLAVES DE UN SISTEMA AML (ii)

❑ Estructura de Control



CLAVES DE UN SISTEMA AML (iii)

□ Unidad Antilavado

MONITOREO GESTION DESCENTRALIZADA

Alertas > Importe

Calidad y Criterio

Gestión en Plazo Normado

Reiteración de Alertas

Armas

Sujetos Obligados

Intermediarios

Juegos de Azar

Fideicomisos

SEGUIMIENTO DE CLIENTES ALTO RIESGO

MEJORES PRÁCTICAS

Comité Interáreas – Participación Comercial

Visitas a Unidades de Negocio

Premios y Castigos

CONSPIRADORES



MITOS Y VERDADES

**El otro Banco
no hace
controles**

**Riesgo Crédito
Vs.
Riesgo Lavado**

**Rentabilidad como
fundamento de
Análisis**

**Al cliente lo
conozco**

**KYC
Oportunidad de
Negocio**

**Audidores
¿Aliados o Enemigos?**

**Fundamentos
Formales**

+

**Análisis de
Razonabilidad**

MUCHAS GRACIAS

DINÁMICA REGULATORIA



- ❑ Superposición Normativa
- ❑ Nuevos Requisitos de Identificación de Clientes
- ❑ Estructura Societaria y Beneficiario Final
- ❑ Frecuencia en la actualización

