

**Banking Consulting Services Compliance
Conference – August 2011- Buenos Aires
Argentina.**



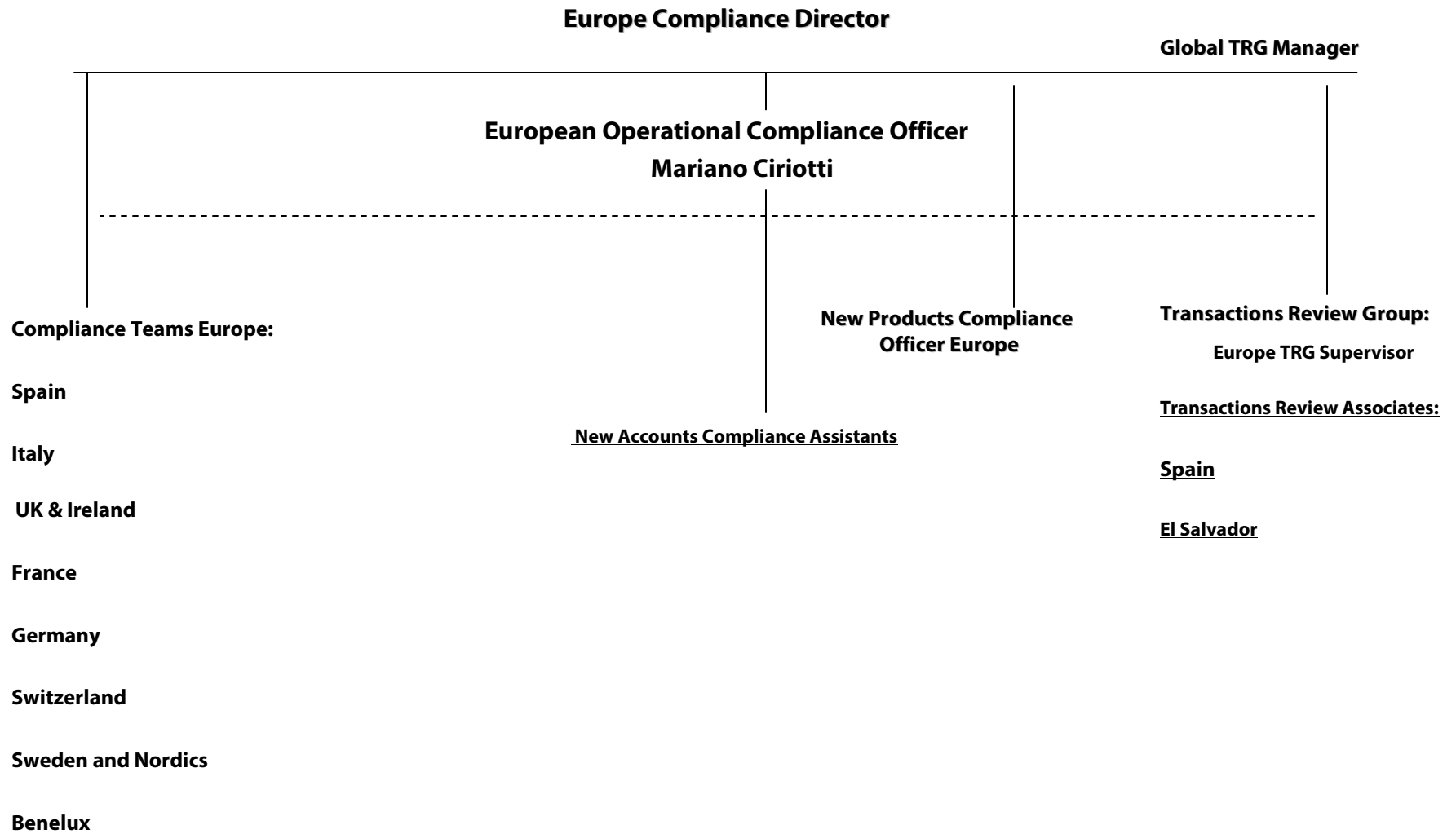
Cumplimiento Global de una Remesadora de Fondos.





- ◆ Ria Financial Services es un reconocido líder de servicios financieros y uno de los principales especialistas en las transferencias internacionales de dinero. Desde 1987, la empresa ha proporcionado servicios rápidos, confiables y seguros de transferencias de dinero utilizando la máxima tecnología para asegurar la velocidad y precisión de las transacciones.
- ◆ Operamos a través de una red mundial de 62 oficinas y más de 110.000 agencias receptoras y pagadoras en 149 países.

European Compliance Dept. - Organigrama 2011



Como Funciona una Remesadora en Europa



- ◆ Payment Service Directive
 - ◆ Productos/Negocios permitidos

- ◆ Payment Service License Passporting.

- ◆ FSA (UK) – Banco de España – Banca de Italia – Banco de Suiza.
(Nuestros reguladores)

- ◆ Diferencias entre Stores – Master Agents and Agents.
 - ◆ Riesgos

 - ◆ Responsabilidades

Pilares para la reducción de riesgos AML/CTF.



- ◆ Estándares globales mínimos AML/CTF.
 - ◆ Compliance Officer designado en cada país.
 - ◆ Manual AML/CTF adaptado a las regulaciones de cada país.
 - ◆ Agent on-boarding Process.
 - ◆ "Know your agent"
 - ◆ Training de Master Agents – Agents y Empleados.
 - ◆ Auditorías AML/CTF.

3rd EU Directive AML/CTF : Límite de Euros 15.000

Problemática operativa:

A) Cada país estableció legalmente su propio umbral.

Ej: Italia Euros 2500 semanales en Cash

España Euros 3000 por trimestre natural

B) Cada empresa a su vez establece sus propios límites en sus políticas AML.

- ◆ Regulaciones AML/CTF

- ◆ Protección de Datos Personales

- ◆ Defensa del Consumidor
 - ◆ Customer Complaint's
 - ◆ Terms and Conditions
 - ◆ Servicio de reclamación

COMENTARIO FINAL



Muchas Gracias!!!!