

Las amenazas del LA/FT/PADM y el Sistema Financiero

19º Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Cartagena de Indias, Julio 18 de 2019

Realidad: complejidad y velocidad de actuación de las estructuras delictivas, nuevas tecnologías, ausencia de fronteras e intentos de permear las entidades financieras legales.

Necesidad: repensar el modelo de gestión del riesgo de LA/FT/PADM y las consecuencias de su inadecuado funcionamiento.

No partimos de cero: consolidamos una institucionalidad y un referente regional en la materia

La SFC cuenta con facultades legales para **intercambio de información** con homólogas extranjeras, organismos internacionales, firma de MoU y acuerdos bilaterales.

La comprensión de la SFC de los riesgos asociados al LA/FT es “**más desarrollada**” usando un Enfoque Basado en el Riesgo (EBR).

La SFC participa en Colegios de Supervisores y hace parte del mecanismo de cumplimiento de las resoluciones del Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas.



No partimos de cero: el sistema financiero colombiano alcanzó importantes avances

La ENR de 2016 arrojó hallazgos razonables respecto a la **identificación de las principales amenazas y vulnerabilidades en materia de LA.**

Las entidades vigiladas están dando aplicación al marco legal sobre **sanciones financieras dirigidas sobre FT.**

Se reconoció la importancia del sector fiduciario, el cual **replica los estándares en materia LA/ FT establecidos por la SFC.**



Las entidades vigiladas por la SFC han contribuido a que el Gobierno y la UIAF, dentro del marco legal, obtengan información para **determinar** tipologías con la utilización de técnicas de análisis de **Big Data y minería de datos.**

En general, las instituciones financieras tienen una **comprensión razonable de los riesgos de LA y de las obligaciones ALA.**

Las entidades vigiladas por la SFC **consultan regularmente las listas del Consejo de Seguridad de la ONU**, pero el nivel de conocimiento es menor en otros sectores.

Hay que romper los paradigmas del SARLAFT



Algunas prácticas de mercado deben reconocer los avances para que generen grandes cambios



Ahorro, inversión, crédito, aseguramiento: ¿Todos bajo la misma lupa?

El verdadero enfoque basado en riesgos por cliente, producto, canal y jurisdicción le permite a las entidades vigiladas, escalonar los requisitos de KYC para hacer más fácil la vinculación.



Seguros (SOAT, affinity, banca seguros, exequiales, judiciales y bajo monto).



Productos activos: créditos educativos de fomento y consumo de bajo monto.



Productos pasivos: cuentas de ahorro electrónico con trámites simplificados (CATS), depósitos electrónicos, cuentas de ahorro pensional de aportes obligatorios y cesantías, beneficiarios de programas del Estado.



Operaciones del mercado de valores: operaciones de intermediación de bajo monto, inversiones con baja transaccionalidad en acciones.



En laArenera se testean los trámites simplificados para FICs.



Debemos ir más allá...

...Gobernanza, gestión de amenazas, uso intensivo de tecnologías, nuevo enfoque de supervisión y acciones ejemplarizantes ante la materialización del riesgo.

Estructuras de gobierno “en llave” que reconozcan la potencialidad del daño que genera la materialización del riesgo de LA/FT/PADM

Primer nivel

Oficial de cumplimiento, quien no está solo...

Segundo nivel

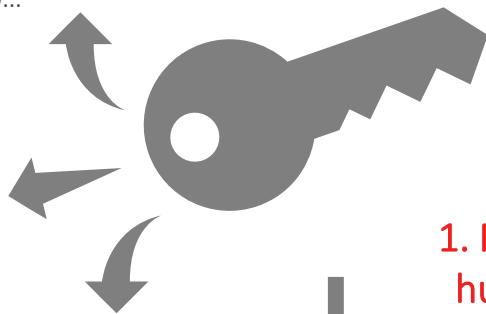
Gobernanza de las entidades vigiladas por la SFC

- Administración
- Organismos de control
- Todos los empleados

Tercer nivel

Las autoridades del Estado y organismos internacionales

- SFC
- UIAF
- FGN
- ONU



1. Recurso humano

2. Herramientas

El ROS – cero tolerancia que necesita acciones contundentes

La ecuación continúa porque el ROS no es el fin de la gestión del riesgo de LA/FT

Oficiales de cumplimiento: decisiones que impactan a las organizaciones. ¿Están verdaderamente articulados en la estrategia?



Anticiparnos, gestionar las amenazas y actuar

Semana

Miércoles, 17 de julio de 2019 | Newsletter | Iniciar sesión

NACIÓN | OPINIÓN | ECONOMÍA | VIDA MODERNA | GENTE | CULTURA | MUNDO | TECNOLOGÍA | EDUCACIÓN | DEPORTES | SOSTENIBILIDAD | FOROS SEMANA | EDICIÓN

TENDENCIAS > NARIÑO QUINTANA: EXTRADICIÓN DE ANDRÉS FELIPE ARIAS | TOUR DE FRANCIA 2019: ÁLVARO URIBE VELEZ: NIÑAS ASESINADAS

DENUNCIA | 4/10/2019 10:00:00 PM

¿Por qué los lujos de Jenny Ambuila solo muestran una cara de la mafia detrás del

Los seis desafíos que impone regular a los criptoactivos en el país

Emisor conformó grupo junto a otras entidades, y analiza có

Comentar
SS
Facebook
f
Twitter
Twitter
Guardar
Enviar



Células del Hezbollah estarían planeando atentados en América del Sur: Colombia, Brasil y Bolivia en la mira

17 mayo, 2012 SoloDuke Africa, América Latina, Asia



Los servicios de inteligencia de América Latina han elevado sus niveles de alerta debido a la detección de una célula de Hezbollah, el grupo terrorista libanés en la región. El régimen iraní sería el financista de la operación y un hombre de sus Guardias Revolucionarias, el "facilitador"



MINERÍA

Operación "Dorado 2", un golpe contundente a la minería ilegal en Tolima

Las acciones se cumplieron en zona rural de la capital tolimense



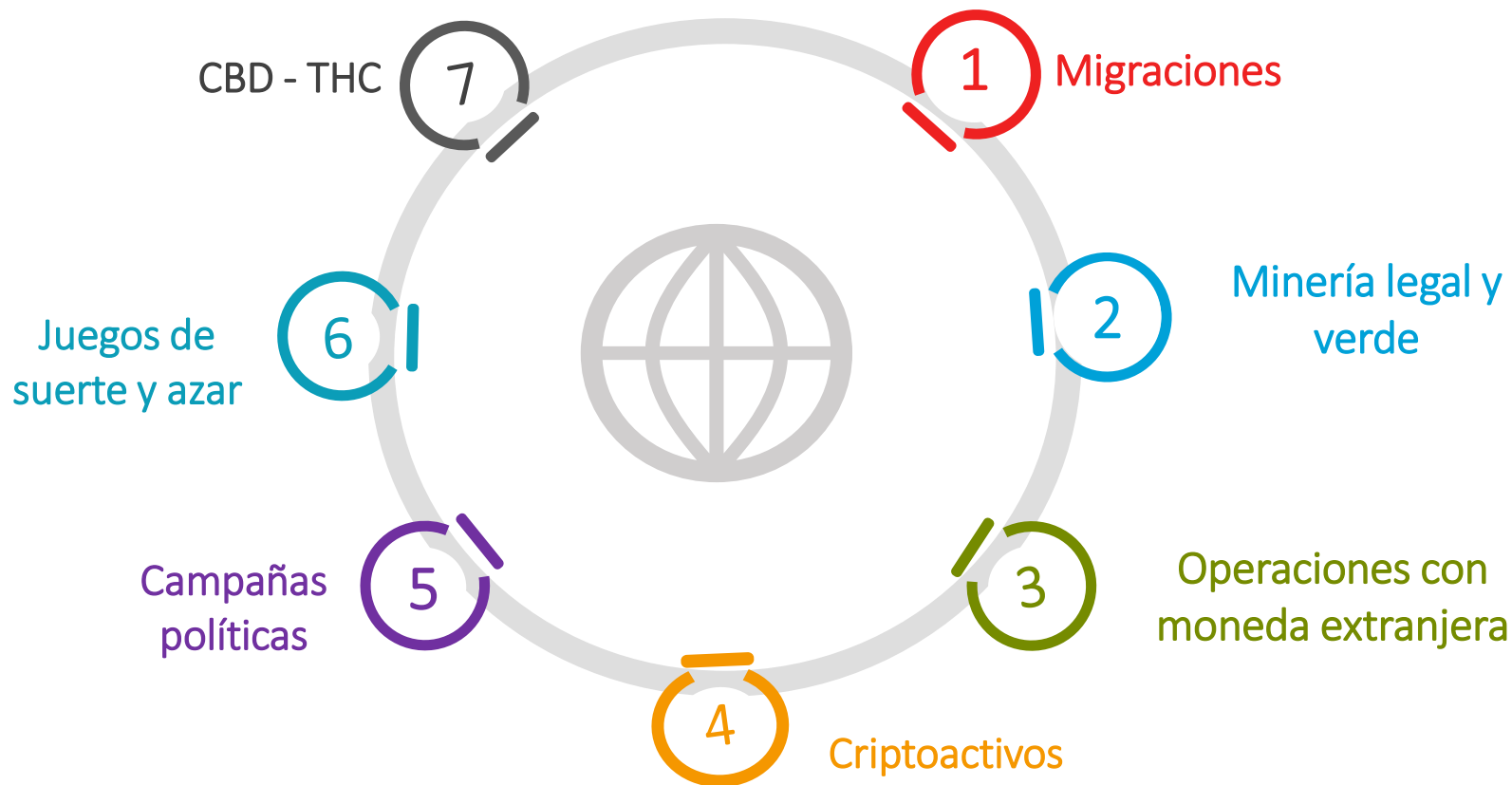
Juan Carlos Álvarez | Internacional | 26 Mayo 2019 | Visto: 2019

La financiación irregular de las campañas: otra forma de corrupción

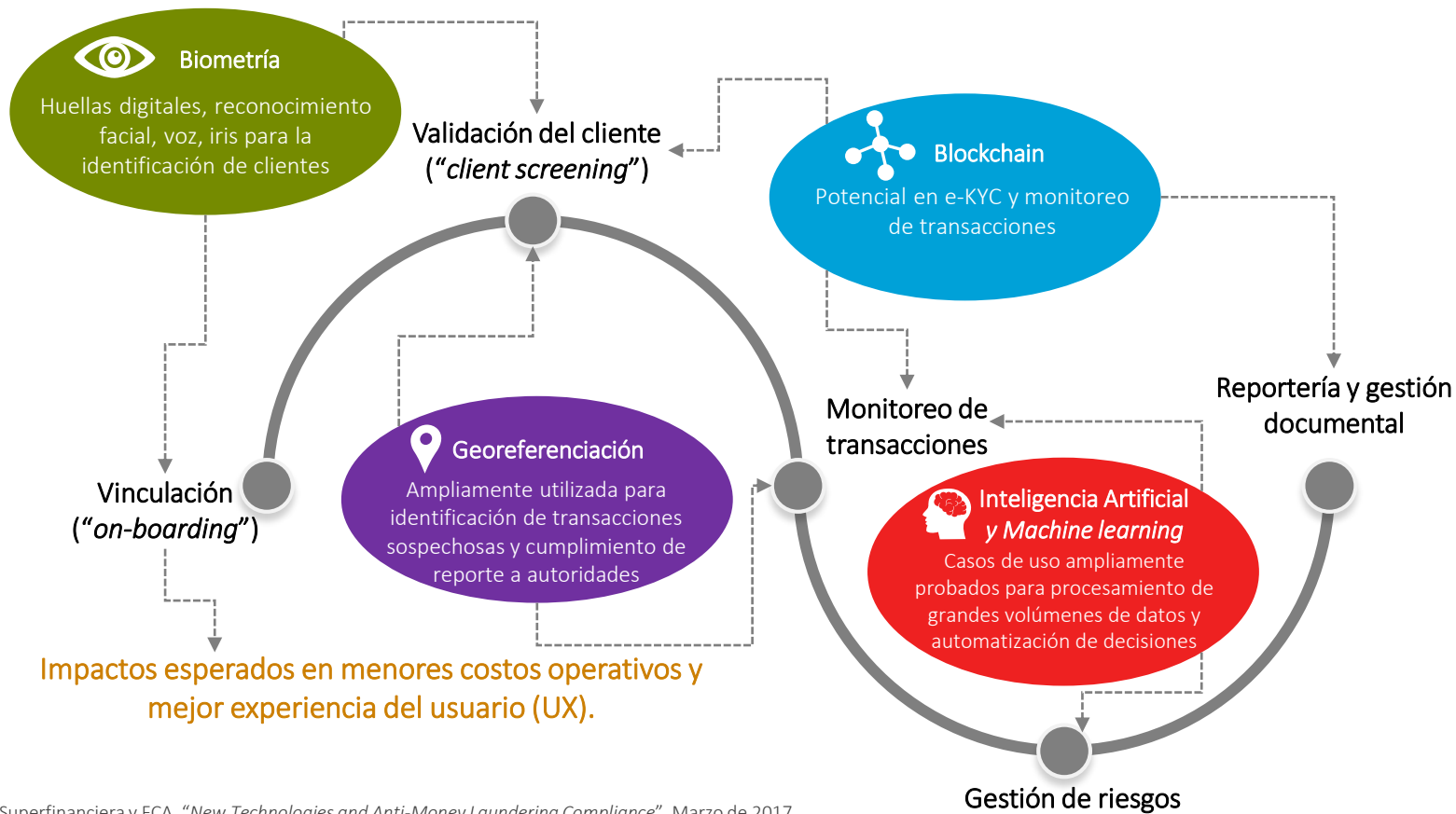
(Tiempo estimado: 4 - 8 minutos)



Entender las necesidades y situaciones, analizar sus riesgos antes de actuar: ¿Eludir en lugar de gestionar?



Qué necesitamos: apalancar en la tecnología la prevención de LA/FT y fraude



Qué necesitamos: romper las barreras para su implementación



Fuente: FCA, “New Technologies and Anti-Money Laundering Compliance”, Marzo de 2017.

Todo esto apoyado desde la SFC

Modificación
normativa al SARLAFT
– **intuitivo y ágil.**

laArenera “LA/FT”



Verdadero enfoque de supervisión basado en riesgos - Menos cumplimiento técnico, **más efectividad y predictibilidad.**

Empoderamiento a las entidades vigiladas en la gestión del riesgo de LA/FT.

Erradicar las debilidades que han motivado las 49 sanciones impuestas por la SFC...



Junta Directiva u organismo que haga sus veces – sin aprobación del Manual SARLAFT y sus actualizaciones - ausencia de seguimiento por aquella.

Señales de alerta

Recurso humano disponible, suficiente y capacitado

Documentación y calidad de la data recolectada: integridad, confiabilidad, disponibilidad, cumplimiento, efectividad, eficiencia - Mecanismos de actualización - Campos del formulario de vinculación (vacíos, incoherentes) - Cargue de información en las BD de la entidad.

Conocimiento de los vinculados: ausencia de procedimientos y políticas para accionistas y terceros

Operaciones inusuales: identificación, soporte y falta de asignación de los responsables de su análisis.

KYC: verificación y seguimiento a la información reportada por los clientes y potenciales clientes

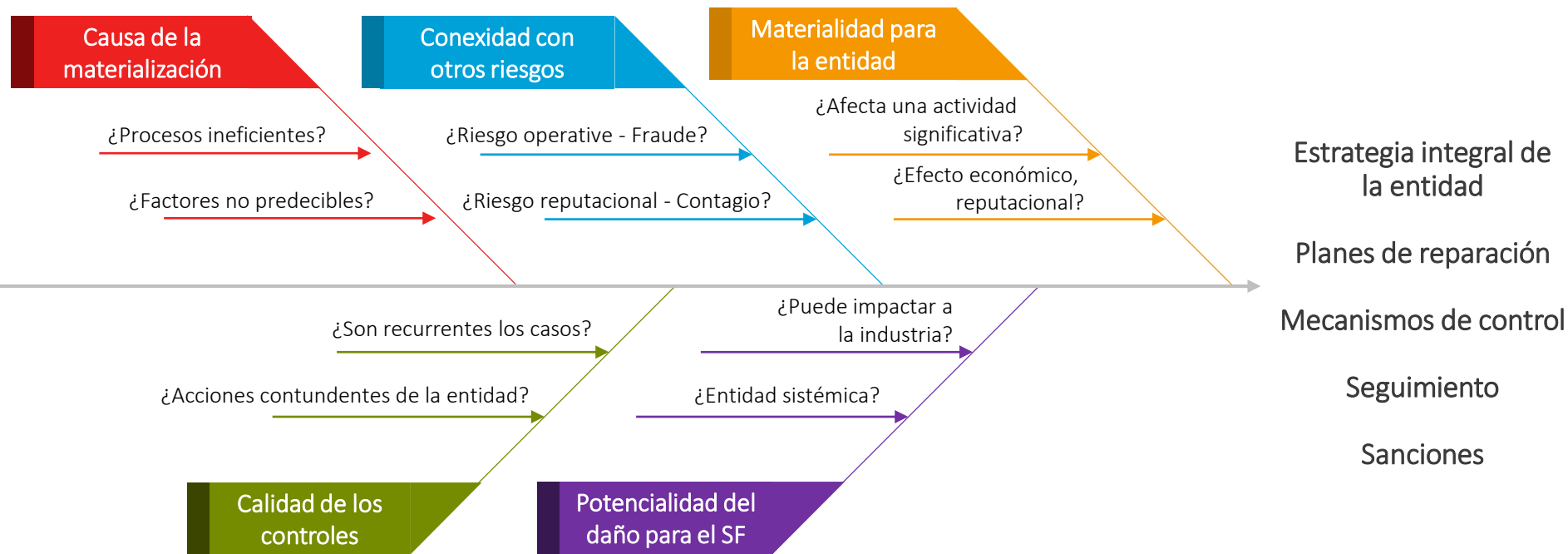
Matriz de riesgos: variables mínimas, riesgos inherentes y asociados al LA/FT

Mecanismos para verificación en **listas vinculantes y restrictivas** - **Riesgo Reputacional**

Implementación de metodologías para la **segmentación** por factores de riesgo

Calidad de los informes presentados por los OC.

...Y redefinir nuestras actuaciones con un enfoque integral de riesgos



Cuando la SFC impone una sanción perdemos todos

¿Quiénes serán los que marquen la diferencia?



Aquellos que decididamente den el siguiente paso

Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co