

Bogotá D.C, Septiembre 2 de 2020

La “nueva realidad” en la gestión del riesgo de LA/FT

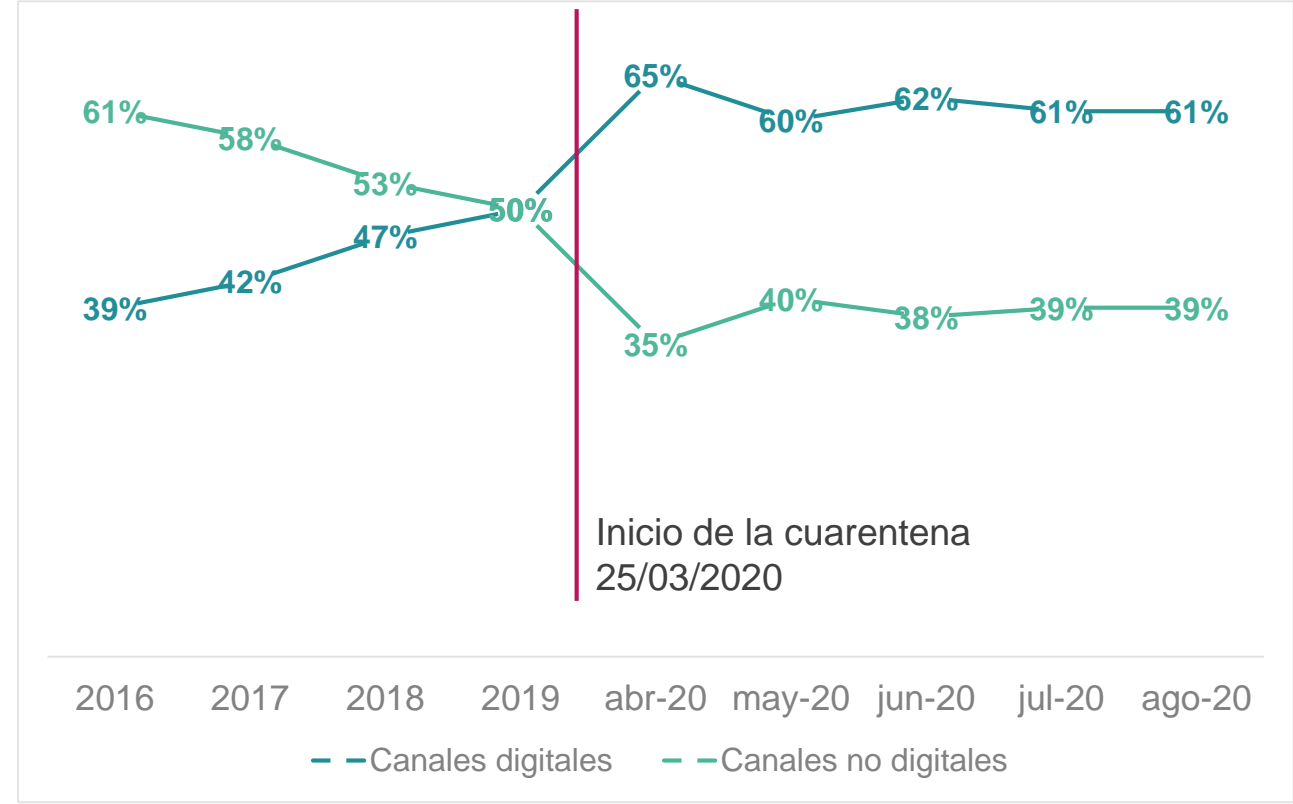
Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Amenazas y Retos Regionales LA/FT/FPADM - Meeting On

En Colombia el aislamiento preventivo ha dinamizado el uso de canales digitales para realizar operaciones financieras

Evolución en la participación del uso de canales digitales (% del valor total de las operaciones monetarias)



En promedio, el **61%** del valor de las operaciones monetarias se realizó por medio de canales digitales desde el inicio de la cuarentena.

*Canal digital: Internet, banca móvil y audio respuesta.

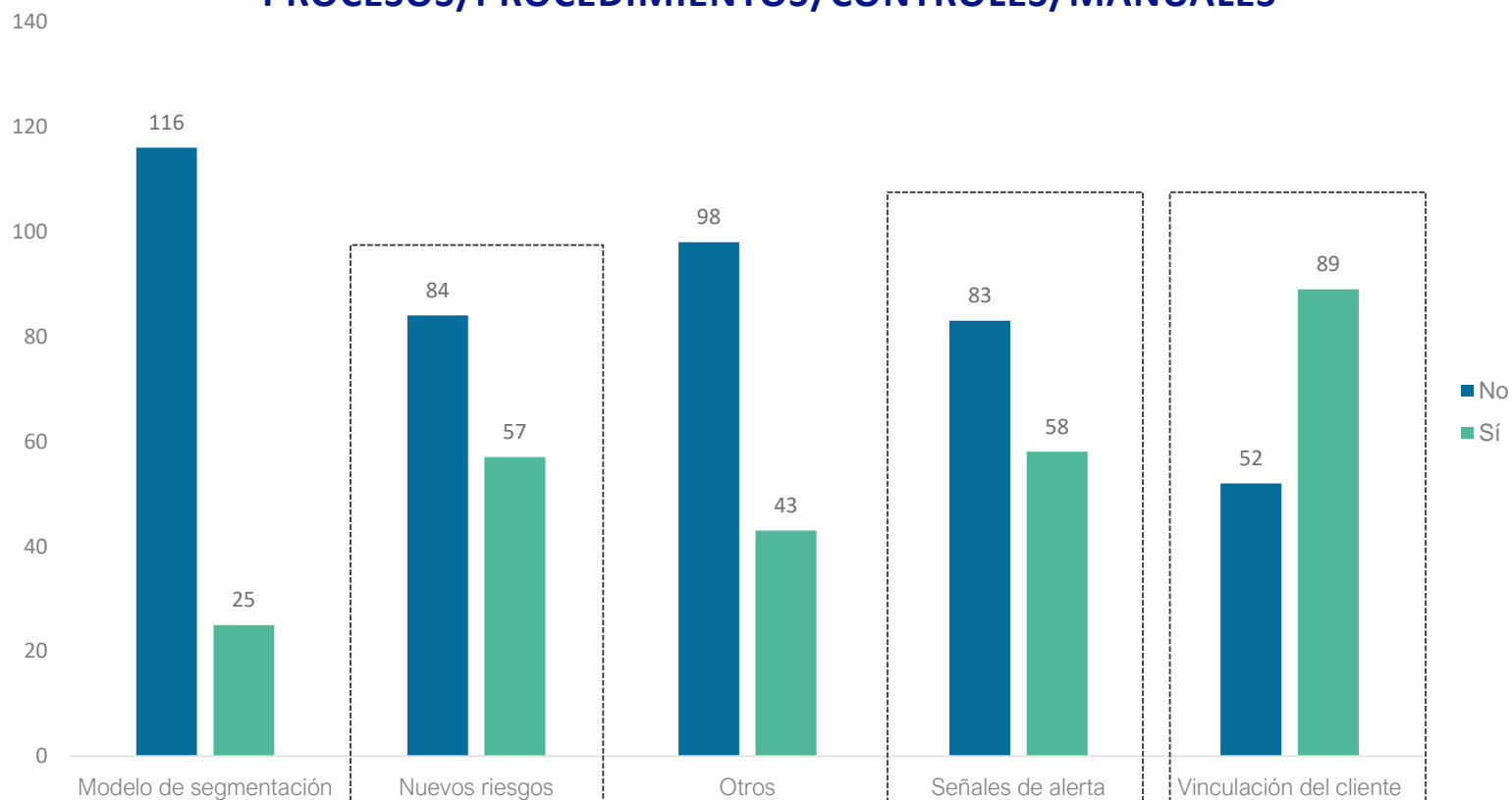
Fuente: SFC, Informe de Operaciones Segundo Semestre 2019 e Informes de Cuarentena por la Vida.

Nota: Las cifras mensuales del 2020 corresponden al promedio de los Informes de Cuarentena por la Vida del 03/04/2020 al 31/08/2020

1. Principales resultados de la Encuesta: Medidas LA/FT

El mayor avance se da en la adaptación de los procesos LA/FT en el **trámite de vinculación**, aunque existen otros retos relevantes para gestionar

MODIFICACIONES A LOS PROCESOS/PROCEDIMIENTOS/CONTROLES/MANUALES

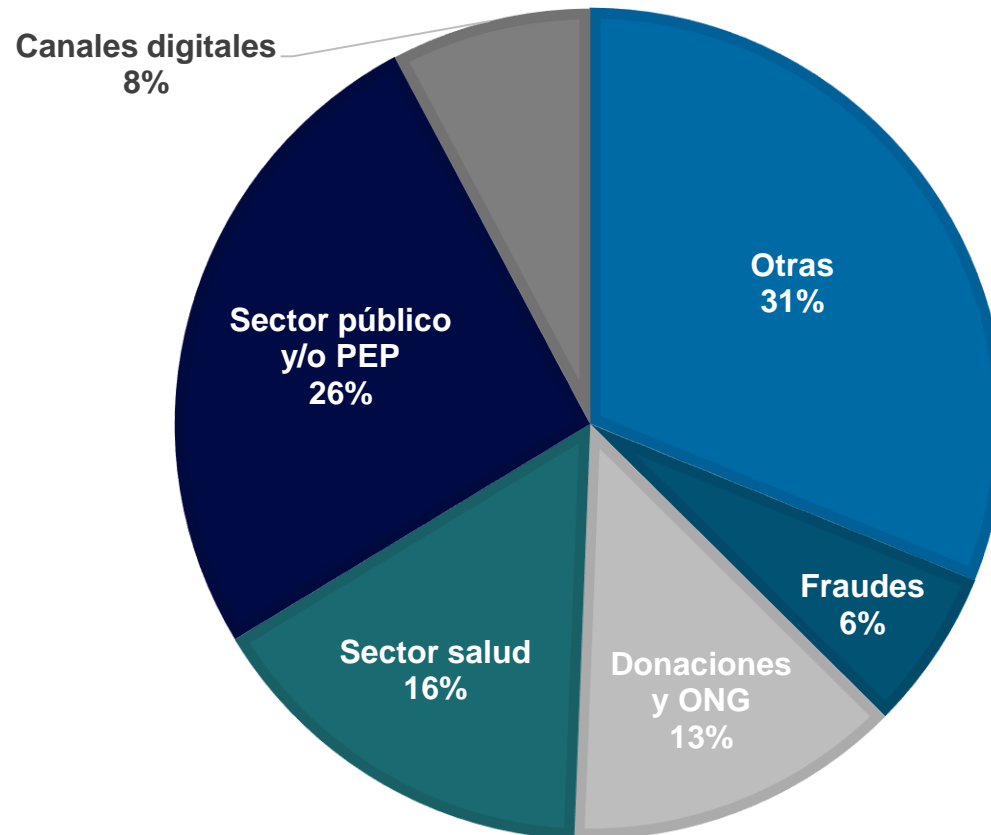


En menor proporción, las entidades señalan un mayor impacto en la **identificación de nuevos riesgos** LA/FT y adopción de nuevas señales de alerta.

La identificación de **nuevos factores de riesgo y señales de alerta**, son elementos característicos de los cambios de la coyuntura.

Las entidades reaccionaron en la coyuntura COVID-19 identificando nuevas señales de alerta

SEÑALES DE ALERTA RELACIONADAS CON SECTORES CON MAYOR EXPOSICIÓN AL RIESGO DE LA/FT



La activación de señales de alerta está en línea con los riesgos asociados a la coyuntura COVID-19 e identificados por organismos internacionales como **GAFILAT**.

Las entidades vigiladas están tomando acciones de prevención contra el LA/FT **adaptándose a la nueva coyuntura.**

*Fuente: Encuesta SFC Medidas ALACFT 2020

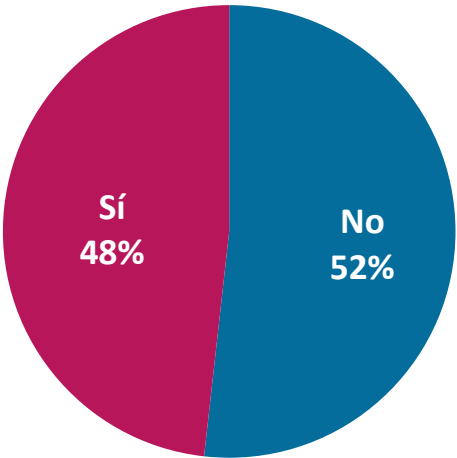
Durante la pandemia las entidades han adoptado mecanismos de vinculación de clientes según las características de su negocio y de sus productos

Vinculaciones aceptadas y rechazadas

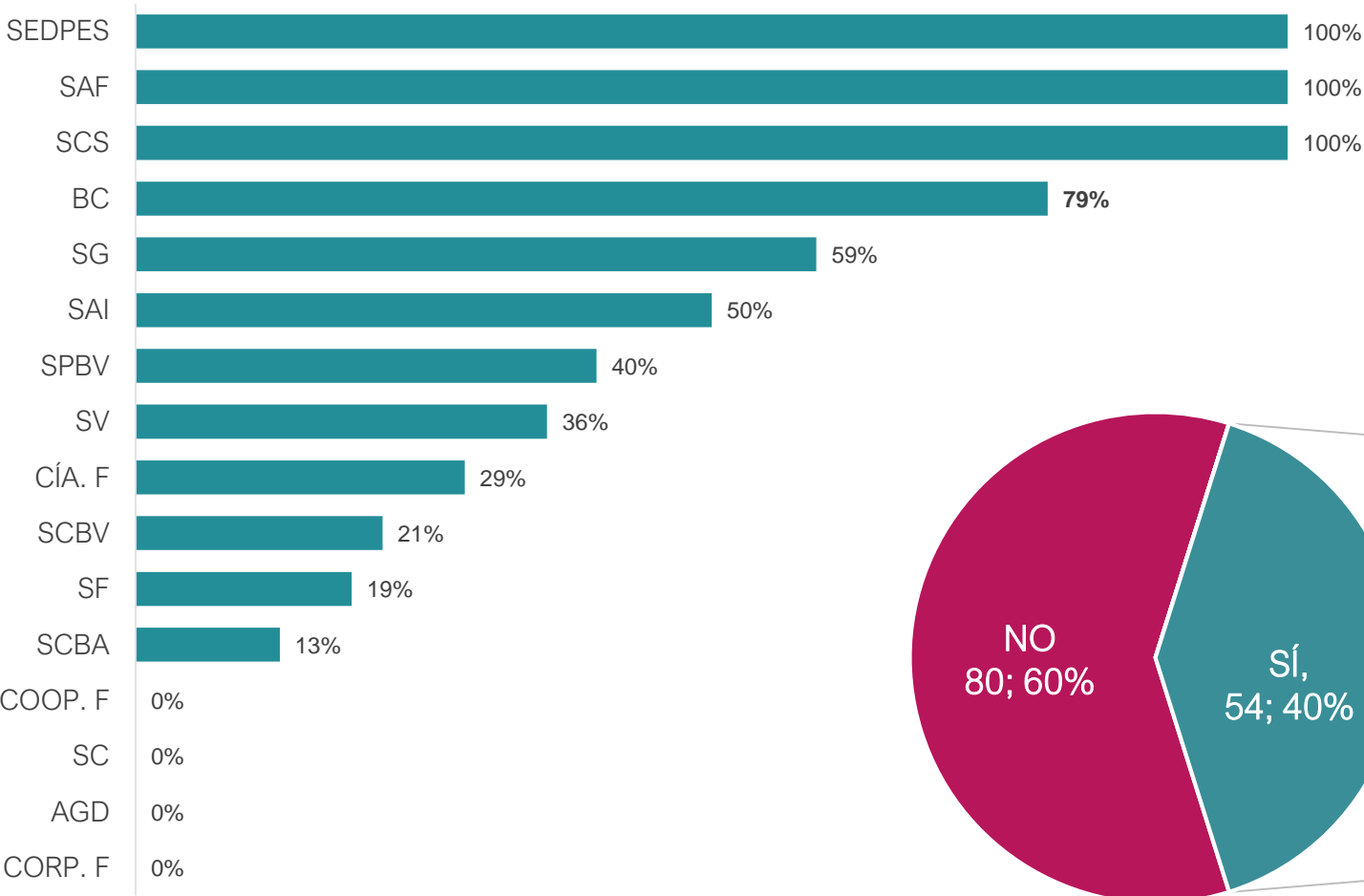


Las entidades utilizan mecanismos de **vinculación remota** (p.e., formulario de vinculación digital, entrevista por skype) o procesos de vinculación con productos digitales (p.e., identificación atributos biométricos).

Entidades que cuentan con formulario de vinculación digital

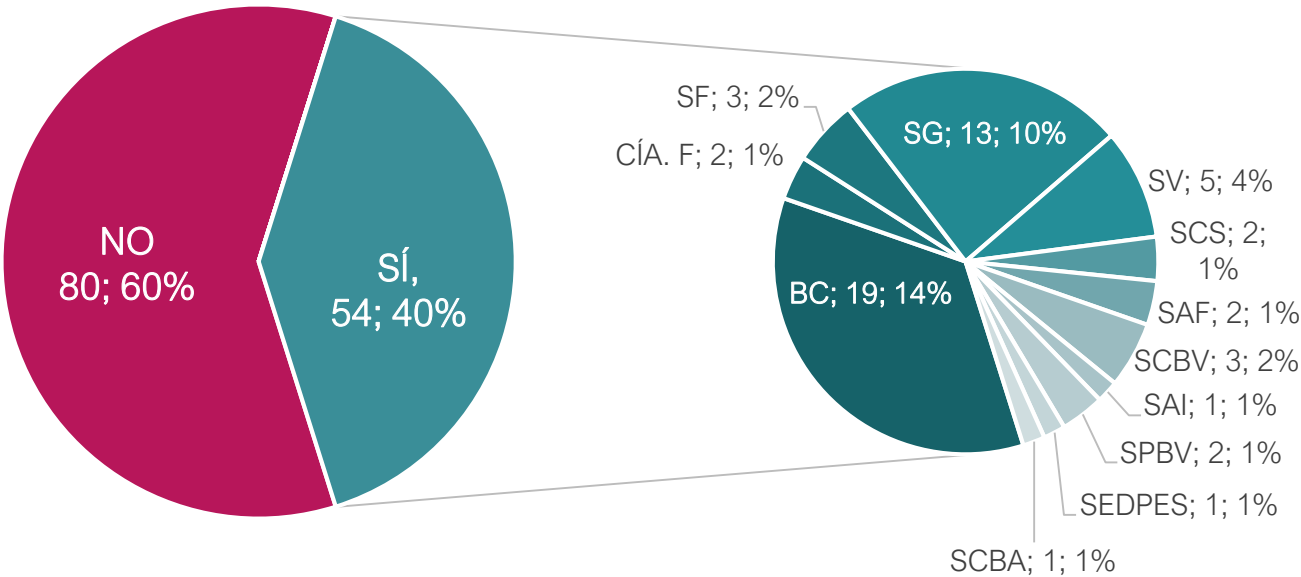


Los avances de la industria en materia de innovación son fundamentales para enfrentar con agilidad las necesidades en la coyuntura



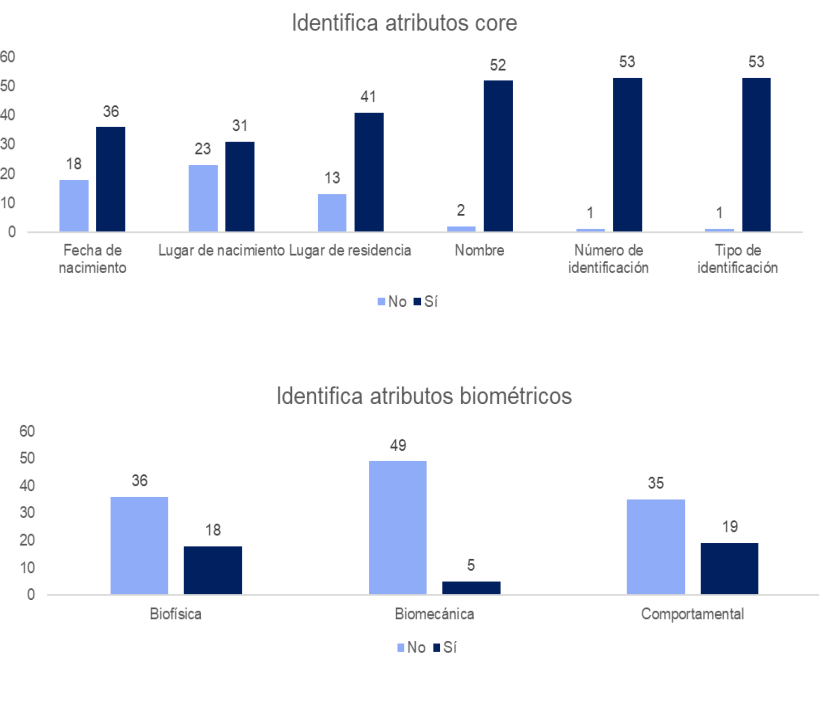
Los bancos han logrado importantes avances en la **transformación digital**.

Otros sectores financieros están avanzando rápidamente.

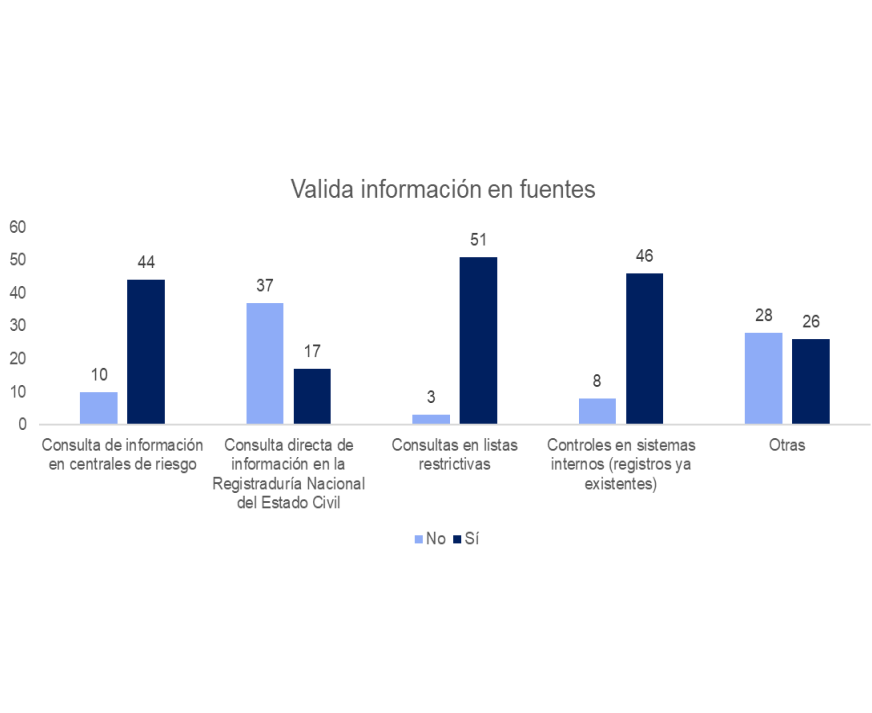


Sistemas de autenticación digital en las entidades: avances en procedimientos de vinculación no presencial

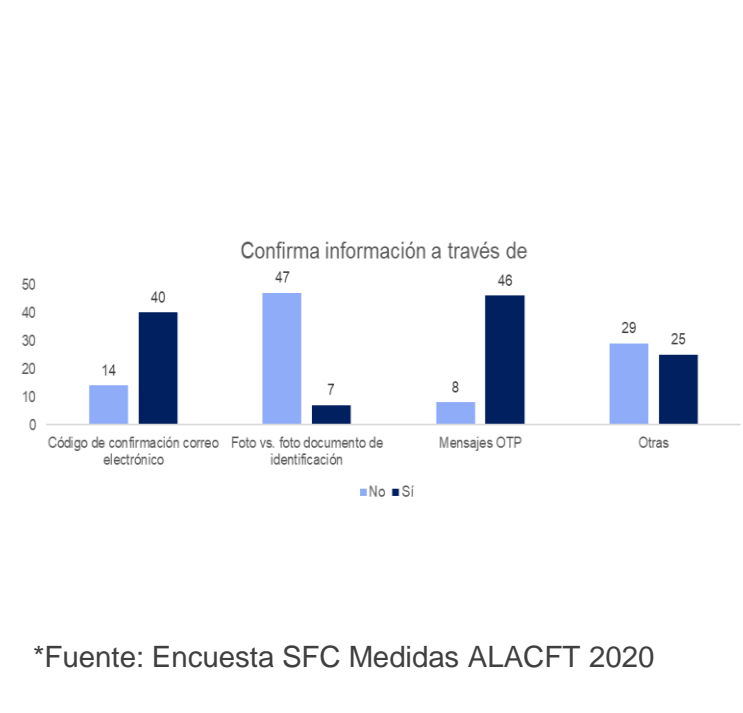
Identificación



Verificación



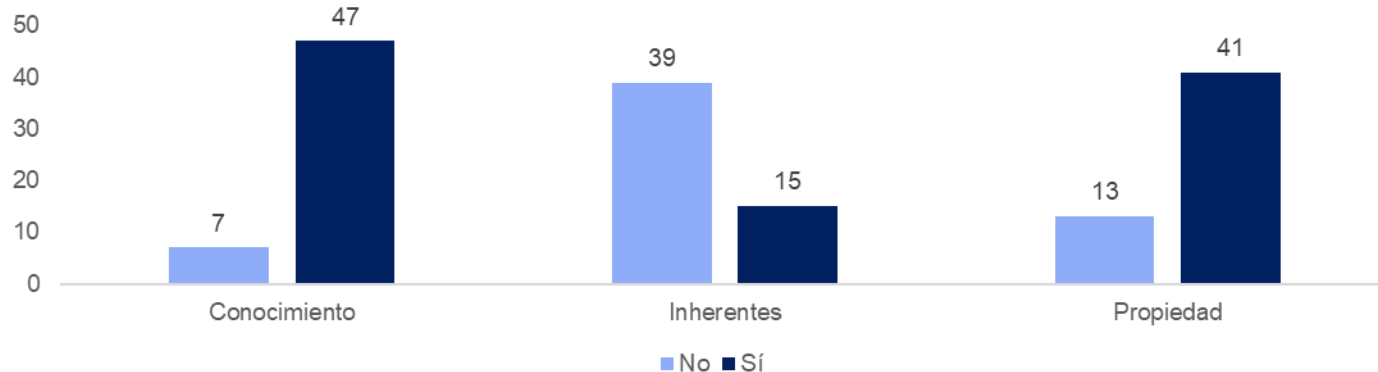
Confirmación



La expedición del **SARLAFT 4.0** permitirá potenciar la autenticación digital para todas las categorías de consumidores del sistema financiero.

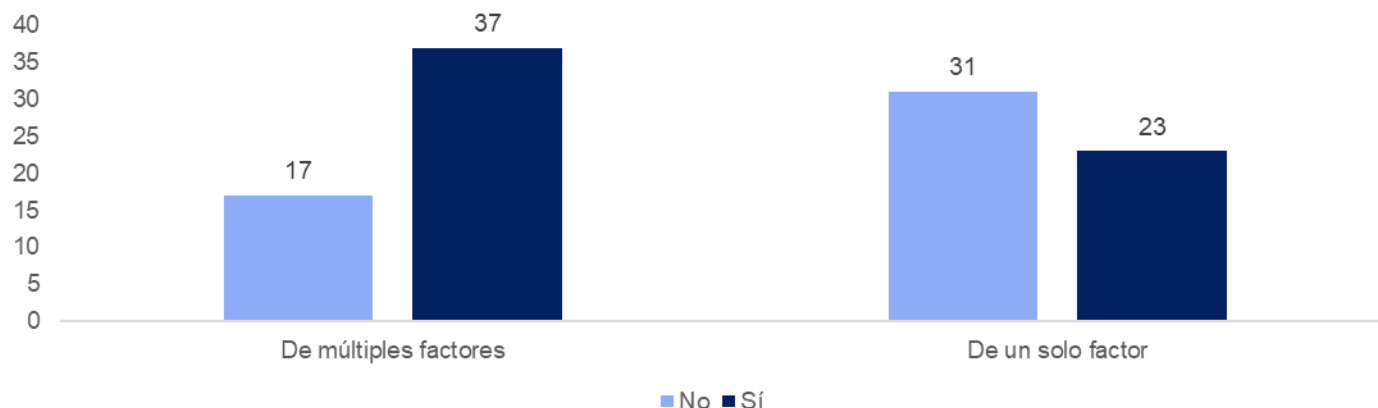
Con los avances recientes en la seguridad de las transacciones los sistemas de identidad digital cuentan con factores fuertes de autenticación

Factores de autenticación



La SFC impartió instrucciones con relación a los requerimientos mínimos de seguridad y calidad para la realización de operaciones e incentivó el uso de **factores biométricos** como mecanismo de autenticación (Circular Externa 029 de 2019).

Proceso de autenticación



Todavía hay espacio para la **adopción de nuevas tecnologías** que consoliden aún más la seguridad en las transacciones y en la información (vr.gr. factores de autenticación inherentes).

2. La gestión del riesgo de LA/FT debe reconocer los avances y necesidades

SARLAFT 4.0: convergencia hacia estándares internacionales y promoción de la innovación y la inclusión financiera mediante el desarrollo de nuevas tecnologías

Un enfoque menos prescriptivo, fundamentado en el análisis y la autonomía en la gestión del riesgo

- La información para el KYC depende del perfil de riesgo del potencial cliente.
- Elimina el formulario de vinculación del cliente, siendo éste responsabilidad de las entidades.
- Elimina la obligatoriedad de la entrevista.
- Elimina la firma y la huella.
- Diferenciación entre procedimientos de KYC ordinario y simplificado.
- Racionalización en los procedimientos de KYC en la subcustodia de valores aplicables a las sociedades fiduciarias, sociedades comisionistas de bolsa y establecimientos de crédito.



Racionalización de los procedimientos de conocimiento del cliente para promover la inclusión financiera, la innovación tecnológica y un enfoque basado en riesgos

Adopción de la “Guía de Identidad Digital” del GAFI

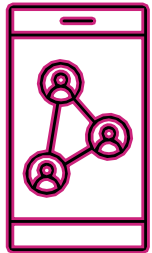
Reconoce las fuentes alternas de información para los procesos de KYC



- Bases de datos públicas, de prestadores de servicios ciudadanos digitales, bases de datos propios y bases de datos externas.
- Intercambio de información entre las entidades que conforman el mismo conglomerado financiero.

La incorporación de procedimientos y metodologías tendientes a generar un marco claro de **prueba de identidad en una vinculación no presencial**, promoverá la adopción de dichos esquemas dentro de las entidades.

Implementación del esquema de prueba de identidad para vinculación digital

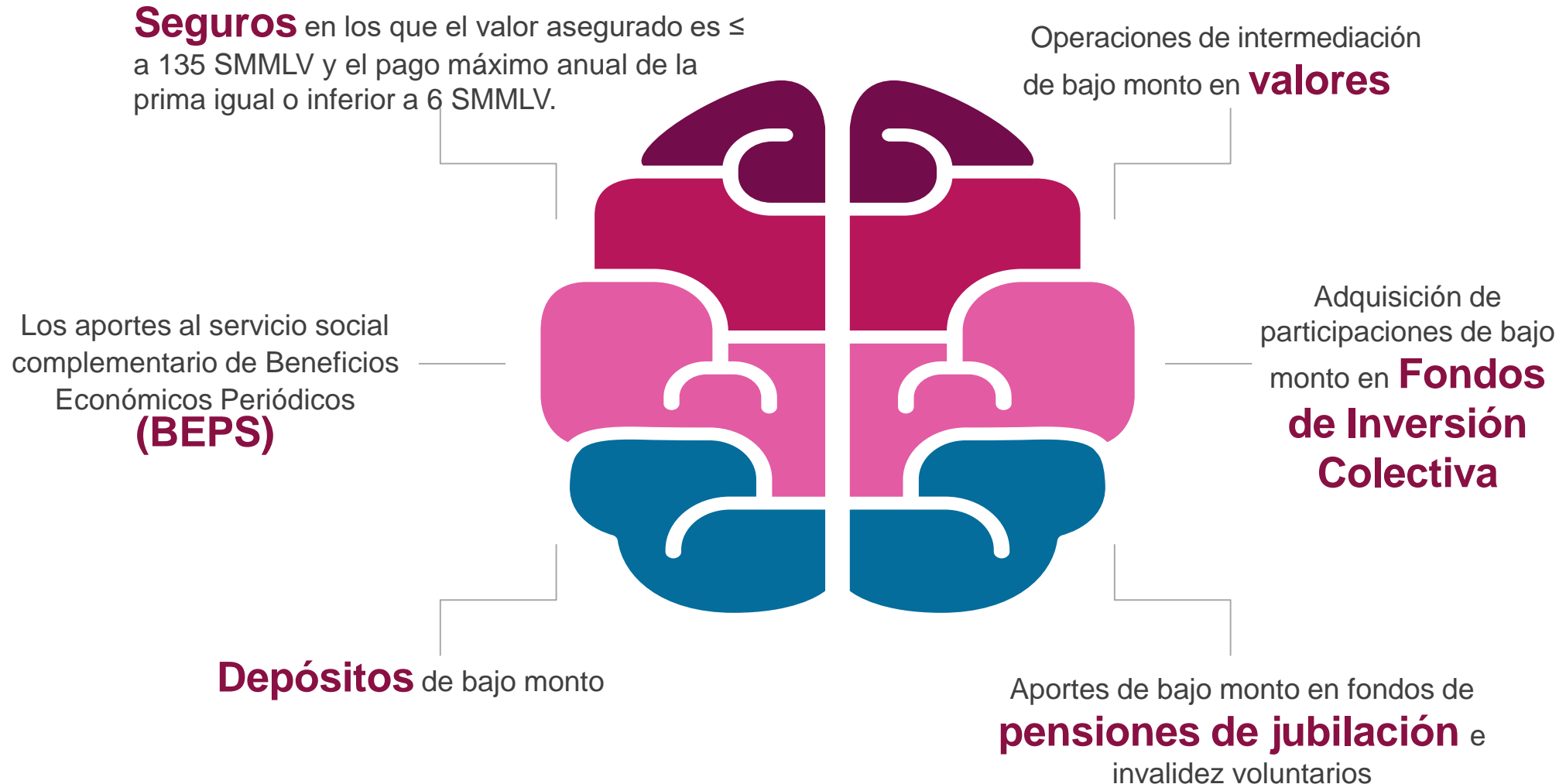


- Revisión y verificación del documento de identidad expedido por la autoridad correspondiente.
- Confirmación de la identidad a través de certificados de firma digital biométrica, mecanismos fuertes de autenticación y preguntas reto.

Las instrucciones cumplen con el Componente 1 de Prueba de Identidad de la Guía de Identidad Digital del GAFI, toda vez que comprende los pasos de **identificación, verificación y confirmación de la identidad**.

Para avanzar en procesos de inclusión financiera se cuenta con una oferta integral de nuevos productos con **vinculación simplificada**

El proceso de identificación comprende principalmente la validación de los datos del ID.



Los retos son enormes pero cada vez más alcanzables para una industria que se mueve en la dirección correcta

Openbanking

Implementación de un marco de **intercambio de información** entre las entidades en cumplimiento de las normas de protección de datos y habeas data.



Servicios ciudadanos digitales

Desarrollo de servicios ciudadanos especiales con aplicación en el sector financiero, en particular la **carpeta ciudadana**.



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co



superfinanciera



@SFCsupervisor



superintendencia.financiera



/superfinancieracol

