



3. CONOCIMIENTOS EN AUDITORÍA, SUPERVISIÓN Y ENFOQUE BASADO EN RIESGOS EN PLD/FT

3.2 EBR (Contexto Internacional)

Antonio José Luis Coello Cerino



GOBIERNO DE
MÉXICO

Temario

3.2. EBR (contexto internacional)

- **3.2. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI**
- 3.2.2. Adecuada gestión de los riesgos relacionados con el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo del Comité de Basilea

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Propósito de la guía

- Preparar los **principios** que deben ponerse en práctica para la **aplicación de un enfoque basado en el riesgo** de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (LA/FT).
- Colaborar con los **países, autoridades competentes y bancos** para el **diseño y aplicación** de un enfoque basado en el riesgo de LA/FT, proporcionando directrices y ejemplos generales de la práctica actual en la materia.
- Contribuir para la **supervisión** e implementación efectiva de **sistemas nacionales** Anti Lavado de Dinero y Contra el Financiamiento al Terrorismo (ALD/FT) centrándose en los **riesgos y las medidas de mitigación**.
- Fomentar el desarrollo de un **entendimiento común** en cuanto a lo que es el enfoque basado en riesgo de ALD/FT y lo que implica.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

¿A quién va dirigida?

- A los países y a sus autoridades competentes, incluyendo a los supervisores bancarios.
- Profesionales del sector bancario.

Estructura

Consta de tres secciones:

- **Sección I.** Elementos clave del enfoque basado en riesgo del GAFI para efectos de ALD/CFT (consideraciones generales).
- **Sección II.** Guía para los supervisores bancarios sobre una implementación efectiva de un EBR.
- **Sección III.** Guía para los bancos.

Punto de partida

- Enfoque legal y normativo del país.
- Naturaleza, diversidad y madurez de su sector bancario y su perfil de riesgo.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección I. Elementos clave del EBR del GAFI para efectos de ALD/CFT

¿Qué es el EBR?

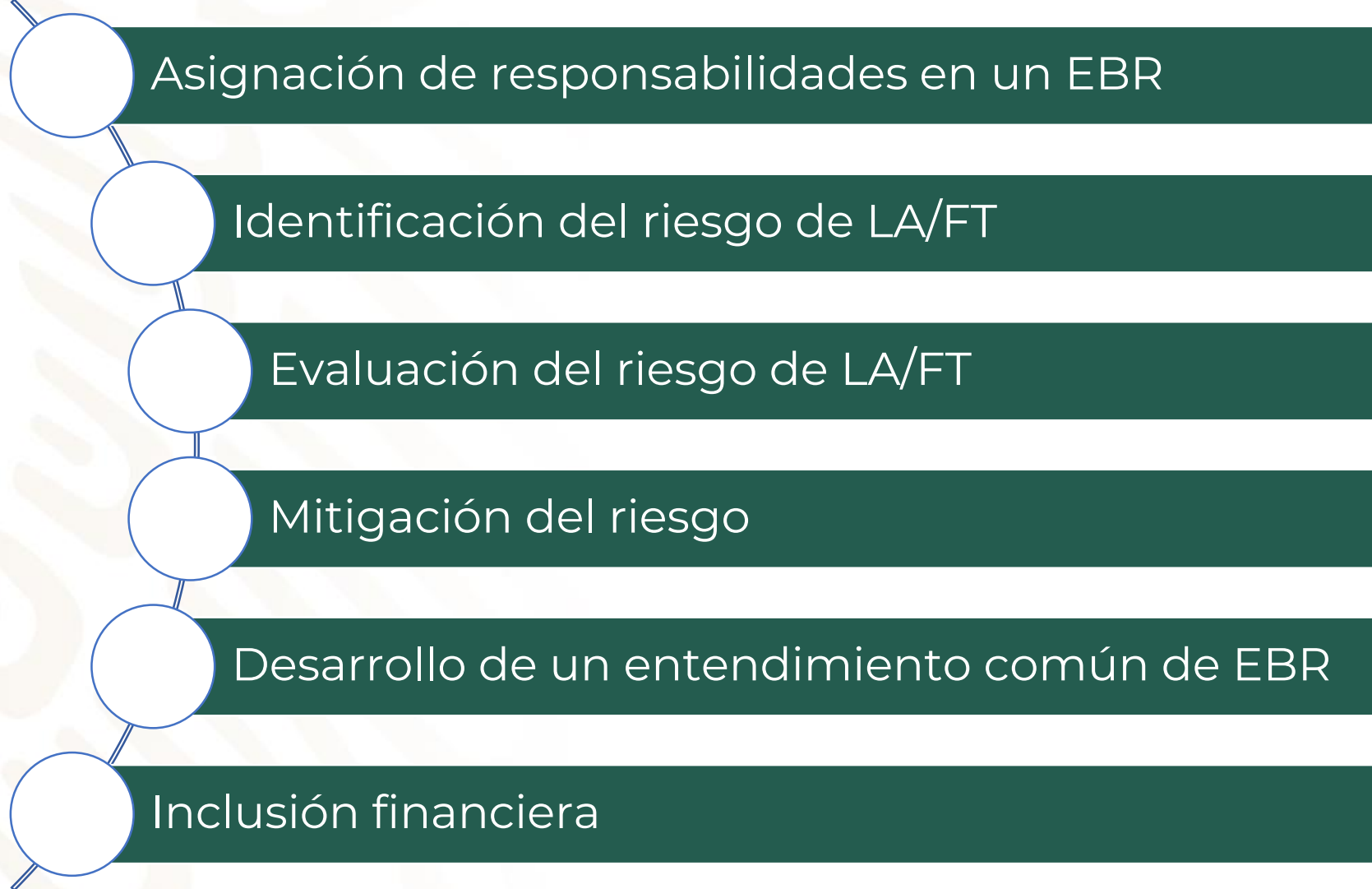
- El EBR de ALD/CFT significa que se espera que los **países**, las **autoridades** competentes y las **instituciones financieras**, deben identificar, evaluar y entender los riesgos de LD/FT a los que están expuestos y adoptar las medidas adecuadas para mitigar de manera efectiva dichos riesgos.
- No es un enfoque infalible.
- **No exime** de mitigar riesgos evaluados como bajos.

Aplicación del EBR

- Cuando el **riesgo** sea **mayor**, las autoridades y los bancos deben **reforzar las medidas** implementadas para **mitigar este riesgo**.
- Cuando el **riesgo** de LD/FT es **menor**, las **medidas** se aplicarán pero el grado de aplicación, frecuencia o intensidad de los controles **puede ser menor**.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

R
E
T
O
S



3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

1. Asignación de responsabilidades en un EBR

La evaluación e identificación de los bancos en cuanto a su propio del riesgo en LD/FT, debe tomar en cuenta las **evaluaciones de riesgo nacionales** de conformidad con la **Recomendación 1** y considerar el marco legal y normativo nacional.

Flexibilidad a los bancos sobre cómo abordar sus riesgos, tanto de la ENR como los propios. Esta flexibilidad va de la mano de la **capacidad** que tiene el sector de **identificar y gestionar** los riesgos y el conocimiento y recurso del supervisor.

Los países también deben tomar en cuenta la **evidencia** con que cuentan las autoridades competentes en cuanto al **nivel de cumplimiento** del sector bancario y el enfoque del sector para hacer frente al riesgo de LD/FT.

En todos los casos la EBR ayuda a asignar los recursos donde más se necesitan.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

2. Identificación del riesgo de LD/FT

- El acceso a la información **precisa, oportuna y objetiva** sobre los riesgos de LD/FT, es un requisito previo para un EBR eficaz.
- Los países deben contar con **mecanismos** que faciliten el **intercambio de información** apropiada sobre los resultados de las evaluaciones de riesgo a todas las autoridades competentes relevantes, instituciones financieras y otras partes interesadas*.
- En los casos en los que las autoridades competentes dispongan de **datos poco satisfactorios** para evaluar los riesgos, o porque **no les sea permitido** compartir información importante sobre riesgos y amenazas relacionadas con LA/FT, o porque el **acceso a la información ha sido restringido**, los bancos tendrán dificultad para **identificar** de forma correcta el riesgo de LA/FT y por consiguiente, no podrán **evaluarlo y mitigarlo** de forma adecuada.

*Nota Interpretativa de la Recomendación 1 numeral 1.3.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

3. Evaluación del riesgo de LD/FT

- Implica que los países, autoridades competentes y bancos, deberán **determinar cómo los afectarán las amenazas de LD/FT que han sido identificadas.**
- Deben **analizar la información** obtenida con objeto de entender **la probabilidad** de que ocurran estos riesgos y cuáles serían **sus impactos** en los bancos en lo individual, el sector bancario y, posiblemente, en la economía nacional de las instituciones financieras de importancia sistémica, en caso de ocurrir.
- Como resultado de la evaluación de riesgos, se pueden establecer las categorías: **bajo**, **medio** y **alto**, y posibles combinaciones entre las mismas. Esto ayuda a **entender** mejor el nivel de riesgo y asignarles una **prioridad**.
- La **evaluación y comprensión de los riesgos** no es solo **recopilación** de información cualitativa y cuantitativa, sino que es la **base** para una **mitigación eficaz** y debe mantenerse **actualizada**.
- Contar con las herramientas técnicas **proporcionalmente necesarias** para llevar a cabo este trabajo.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

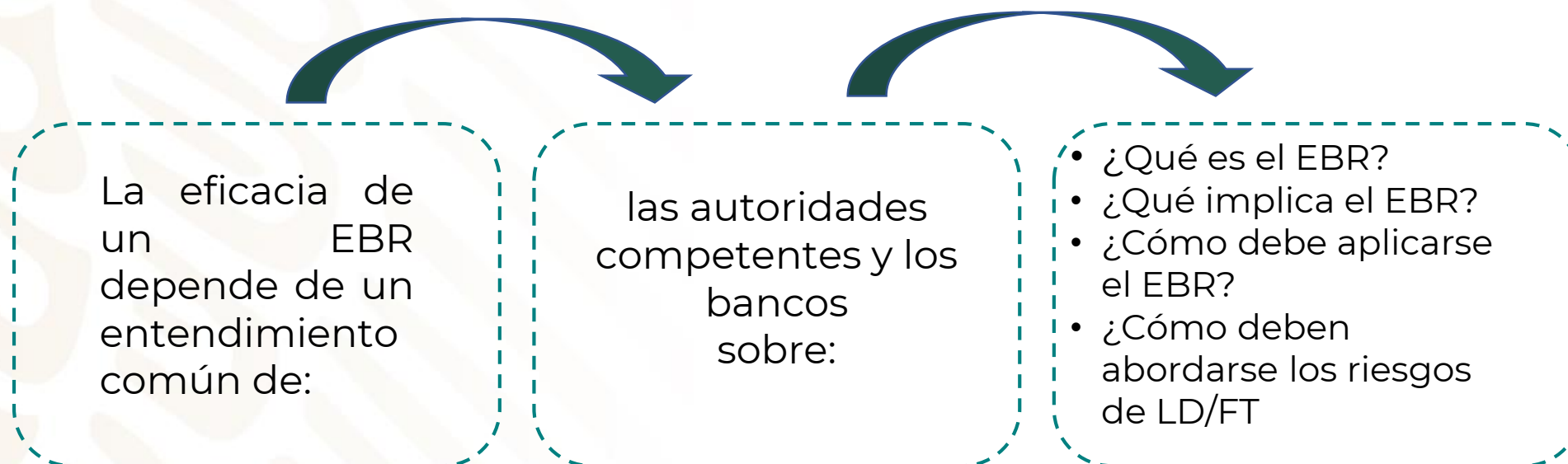
4. Mitigación del riesgo de LD/FT

Las Recomendaciones del GAFI requieren que al aplicar un EBR, los bancos, países y autoridades competentes, establezcan cuál es la **forma más eficaz de mitigar el riesgo de LD/FT** que han identificado.

Esto implica mejorar las medidas para manejar y mitigar las situaciones en las que el riesgo de LD/FT es superior y, de igual forma, en situaciones de bajo riesgo, se apliquen exenciones o medidas simplificadas.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

5. Desarrollo de un entendimiento común de EBR



Proporcionar **guía** a los bancos en cuanto a la **forma** en que se espera que estos **cumplan sus obligaciones** con una percepción adecuada de ALD/CFT.

Fortalecimiento de los **canales de comunicación** entre autoridades y los bancos.

Entendimiento de los supervisores de las **diferencias** de adopción de controles y que la **flexibilidad** no exime a las instituciones de la adopción de los mismos.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

6. Inclusión Financiera

Exclusión

- No significa **menor riesgo**, mas bien es un factor en una evaluación integral.
- Puede afectar a **particulares y a empresas**.
- Para el caso de personas esto puede incluir una mala calificación crediticia o antecedentes penales, por lo que **NO** debe aplicarse **debida diligencia simplificada** o exenciones únicamente porque el cliente ha sido financieramente excluido.

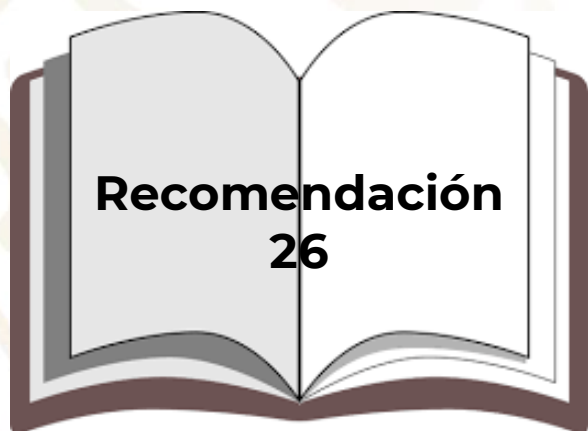
Inclusión

- El EBR puede contribuir a la inclusión, especialmente en el caso de personas de **bajos ingresos** que tienen dificultades para acceder al sistema financiero.
- Los países pueden establecer **casos específicos** en que aplicaran **exenciones** en las recomendaciones o permitir que las instituciones financieras sean mas **flexibles** en casos de **riesgos menores** de LA/FT.
- Contribuye a una **mayor transparencia y rastreo** de flujos financieros.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección II. Guía para supervisores bancarios sobre una implementación efectiva de un EBR

El Enfoque Basado en Riesgos para los supervisores incluye la forma en que los mismos asignan sus recursos y el fomento de la aplicación de un enfoque basado en riesgo por la manera en que desempeñen sus funciones.



Requiere que los países sujeten a sus bancos a una regulación y supervisión adecuadas ALD/CFT.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección II. Guía para supervisores bancarios sobre una implementación efectiva de un EBR

Comprensión de los Riesgos

Los
supervisores
deben:

- ✓ **Entender los riesgos** LD/FT al que el **sector bancario** está expuesto, así como los riesgos asociados a los bancos y grupos bancarios.
- ✓ En caso de los riesgos sectoriales, pueden incluir:
 - Las evaluaciones de riesgo de la jurisdicción nacional.
 - Las tipologías nacionales o internacionales.
 - La experiencia de supervisión.
 - La retroalimentación de la Unidad de Inteligencia Financiera.
- ✓ En caso de los bancos, para evaluar el riesgo inherente pueden incluir:
 - La naturaleza y complejidad de los productos y servicios.
 - Tamaño, modelo de negocio y sistemas de gobierno corporativo.
 - La información financiera y contable.
 - Los canales de distribución.
 - Los perfiles de los clientes.
 - La localización geográfica y los países de operación.
 - Los controles vigentes.
- ✓ **Analizar su evaluación** de perfil de riesgo en materia de LD/FT del sector y de los bancos **periódicamente**.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección II. Guía para supervisores bancarios sobre una implementación efectiva de un EBR

Mitigación del Riesgo

Los supervisores deben:

- Asignar **mas recursos** de supervisión a las áreas de **mayor riesgo**.
- Determinar la **frecuencia e intensidad de las evaluaciones periódicas** en función del nivel de riesgo de LA/FT al que el sector y los bancos están expuestos.
- Si no es factible una supervisión detallada de los bancos, deben **dar prioridad a las áreas de mayor riesgo**.
- Formas en los que pueden ajustar su enfoque:
 - Ajuste de la intensidad de los controles que se requieren para llevar a cabo su función de autorización.
 - Ajuste del tipo de supervisión en materia de LA/FT (in situ / extra situ).
 - Ajuste de la frecuencia y naturaleza de una supervisión continua en materia de ALA/CFT.
 - Ajuste en la intensidad de la supervisión en materia de ALA/CFT.

Con base en los resultados, se deberá evaluar el método y compartirlos con el sector privado a fin de mejorar su nivel de cumplimiento.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección II. Guía para supervisores bancarios sobre una implementación efectiva de un EBR

Supervisión del EBR:

CAPACITACIÓN

- Los supervisores deben verificar que el personal ha sido capacitado para **evaluar la calidad de las evaluaciones** de riesgos de LA/FT de un banco y evaluar la **idoneidad, proporcionalidad y eficacia** de las políticas, procedimientos y controles internos.
- La capacitación debe lograr que el personal de supervisión haga uso de su **buen juicio** para determinar si la idoneidad y proporcionalidad de **los controles son adecuados**.

GUÍA

- Los supervisores deberán hacer del conocimiento de los bancos sus **expectativas de cumplimiento** con sus obligaciones legales y normativas.
- Puede ser en la forma de **requisitos de alto nivel** basados en:
 - Los resultados deseados
 - Normas basadas en el riesgo
 - Información sobre la forma en que los supervisores interpretan las leyes o normas correspondientes
 - Una guía mas detallada sobre la forma de aplicar los controles de ALA/CFT
- Los supervisores deben considera llevar a cabo **esfuerzos de coordinación** con otras autoridades reguladoras y supervisoras nacionales a fin de evitar disparidades.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección III. Guía para bancos

El EBR para el caso de los bancos, se aplica a la forma en que **asignan sus recursos al cumplimiento**, organización de sus **controles internos y estructuras internas**, e **implementación de políticas y procedimientos** para prevenir y detectar el LD/FT.

Comprende 3 pasos:



3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección III. Guía para bancos

Evaluación del riesgo

Debe permitir que el banco entienda cómo y hasta qué punto es vulnerable a LD/FT, para lo cual, deberá considerar entre otros factores:

- ✓ La naturaleza, escala, diversidad y complejidad de su actividad,
- ✓ Sus mercados de destino,
- ✓ El número de clientes ya identificadas como de alto riesgo,
- ✓ Las jurisdicciones que regulan al banco por sus actividades propias o las de sus clientes.
- ✓ Los canales de distribución, incluyendo que tanto se recarga en terceras personas para la DDC o sistemas.
- ✓ La auditoría interna y los resultados de regulación.
- ✓ El volumen y el alcance de sus operaciones, considerando su actividad y la de sus clientes.

Complementar con otras fuentes de información internas y externas, como la ENR, listas, resultados de evaluaciones mutuas, tipologías.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección III. Guía para bancos

Mitigación del riesgo

Identificación, verificación, propósito e índole de la relación comercial

- Desarrollar e implementar políticas y procedimientos para mitigar sus riesgos de LA/FT.
- DDC inicial:
 - Identificación del cliente y, en su caso, propietario real.
 - Verificación de la identidad del cliente a partir de información confiable e independiente, datos o documentos al menos en la medida requerida por el marco legal y regulatorio.
 - Comprensión del propósito e índole prevista en la relación comercial y, en situaciones de mayor riesgo, obtener mas información.
- Tomar medidas para cumplir con las sanciones nacionales e internacionales mediante la verificación de los nombres del cliente y propietarios reales en las listas del Consejo de Seguridad de la ONU y otras listas de sanciones.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección III. Guía para bancos

Mitigación del riesgo

Monitoreo permanente:

- Determinar si las operaciones son consistentes con el conocimiento del cliente y la naturaleza y propósito del producto bancario y la relación comercial.

Vigilancia:

- De forma continua o en función de operaciones específicas
- Debe ajustar el alcance y profundidad de vigilancia de acuerdo con su evaluación del riesgo institucional y los perfiles de riesgo de cada cliente.
- Documentar y establecer los criterios y parámetros para la segmentación de los clientes y para asignar un nivel de riesgo.

Informar de inmediato a la UIF,

- Si sospechan o cuentan con fundamentos razonables para sospechar que los fondos son producto de un delito o están relacionados con FT.
- Podrán indicar mediante una señal distintiva cualquier movimiento inusual de fondos u operaciones.
- Deberán contar con sistemas adecuados de gestión.
- Se debe reflejar el proceso para escalar las sospechas y para informar a la UIF.

3.2.1. Guía del EBR para el sector bancario del GAFI

Sección III. Guía para bancos

Controles interno, Gobierno Corporativo y Monitoreo

Controles internos

- Incluyen acuerdos de gobierno corporativo (alta dirección) apropiados en los que es claro en quien recae la responsabilidad de en materia de ALA/CFT.

Gobierno corporativo

- Depende de un liderazgo solido por parte de la alta dirección así como de la supervisión del desarrollo y aplicación del EBR.
- Debe conocer los riesgos de LA/FT y comprender como opera su marco de control de ALA/CFT para mitigarlos.
- Designar a un oficial de cumplimiento competente a nivel gerencial.

Monitoreo del cumplimiento

- Investigación, reclutamiento y remuneración del personal.
- Capacitación y sensibilización. De lata calidad, obligatoria, a la medida, efectiva y continua.
- Evaluación de controles



GRACIAS

Antonio José Luis Coello Cerino



GOBIERNO DE
MÉXICO

