



FORO SECTOR PRIVADO/PUBLICO UNIFICACIÓN DE CRITERIOS SOBRE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

Lic. Rudy V. Araujo Medinacelli
Secretario General

26 de septiembre de 2011
San Salvador, El Salvador



Contenido

I. Beneficios de la estandarización

- Luis Bernardo Quevedo

II. Enfoque Basado en Riesgo

- Alejandra Quevedo
- Susan Rojas

III. Contenidos mínimos

- Julio Aguirre
- Jorge Galeano

IV. Matriz de Riesgos

- Sofia Mera
- Nelson Rodrigues de Oliveira



Panel	Concepto
Estandarización	<ul style="list-style-type: none">• Buscar una guía única• Sobre estandarización de conceptos• Integrar los sistemas de control de LD/FT a la matriz de riesgos
Enfoque de Riesgo	<ul style="list-style-type: none">• Beneficios del enfoque de riesgos para ajustarse a los modelos de negocio en el mercado• Valor de la cooperación interinstitucional y entre sectores• Definición de información y reportes a emitir en base a la oportunidad de su uso



Panel	Concepto
Contenido Mínimo	<ul style="list-style-type: none">• Gobierno de riesgos debe ser efectivo e integral• Conocimiento del negocio, de los perfiles y factores de riesgo son esenciales para generar un sistema efectivo de identificación, medición, control, seguimiento y evaluación de este riesgo• La prevención es la base de la regulación y la supervisión
Matriz de Riesgo	<ul style="list-style-type: none">• Adopción de una metodología para la segmentación de servicios, productos y perfiles, clientes y canales por riesgo – donde la contextualización es clave• Importancias del análisis transversal y vertical• Consistencia de políticas y de las normas son esenciales



Asociación de Supervisores
Bancarios de las Américas
Association of Supervisors
of Banks of the Americas

NUESTRA PROPUESTA



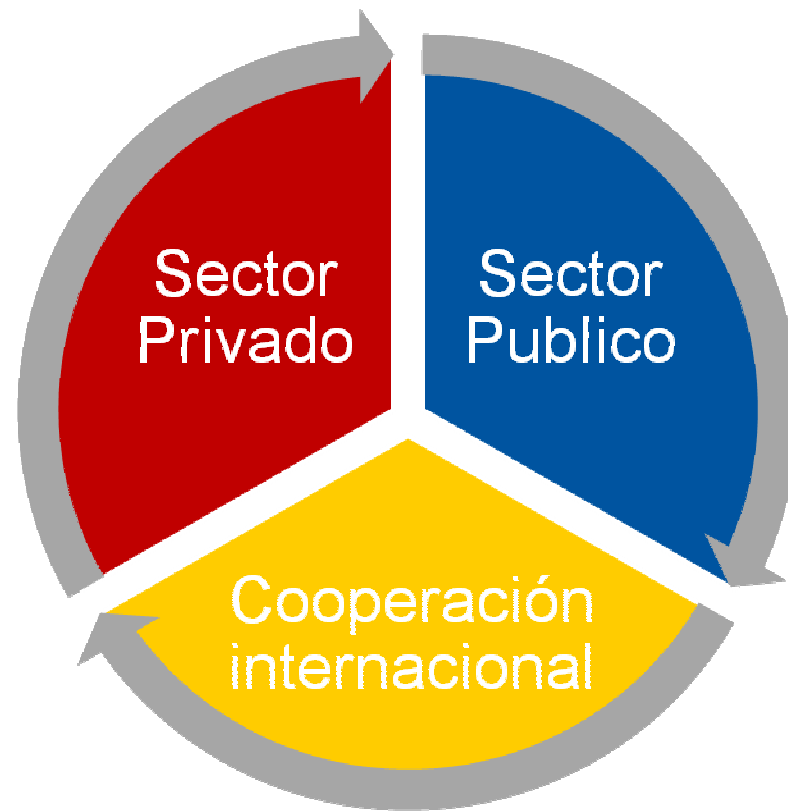
Objetivos de esfuerzo regional

- *Mayor conciencia sobre la importancia de proteger nuestros mercados financieros contra actos ilícitos, sin importar su origen o forma.*
- *Establecer una propuesta de principios de regulación, supervisión e implantación de sanas prácticas de gestión de riesgos que efectivamente controlen y eliminen los abusos del sector financiero por actividades ilícitas.*
- **No solo concentrarse en el LD/FT sino en todos los delitos posibles alrededor del SF**



Colaboración mutua

Esfuerzo regional basado en el trabajo conjunto del:





ASBA

Resultado Esperado

Título	Contenido
Precondiciones	Aspectos sobre los cuáles no se tiene control, pero que son indispensables para el desarrollo de un sistema efectivo
Sanas prácticas	Prácticas bancarias que han probado ser efectivas en la región
Marco de regulación	Identificación de conceptos que nos diferencian como región Regulación en base a principios y riesgos
Actividades de Supervisión	Prácticas de supervisión in situ y extra situ Requerimientos de información y divulgación Cooperación entre entidades



ASBA

Resultado Esperado

Título	Contenido
Propuesta de evaluación	Contar con un método de auto-evaluación de cumplimiento
Cooperación e intercambio de información	Elementos básicos de cooperación e información mínimo a ser intercambiada
Sistemas de información	Valoración y uso de sistemas de acuerdo a perfil promedio de los mercados Información mínima de bases de datos Divulgación efectiva y pertinente
Capacitación	Establecer un programa regional de capacitación