



Establecer una sinergia eficiente

*Cómo la gestión de riesgos y la
prevención de lavado de dinero se
complementan*

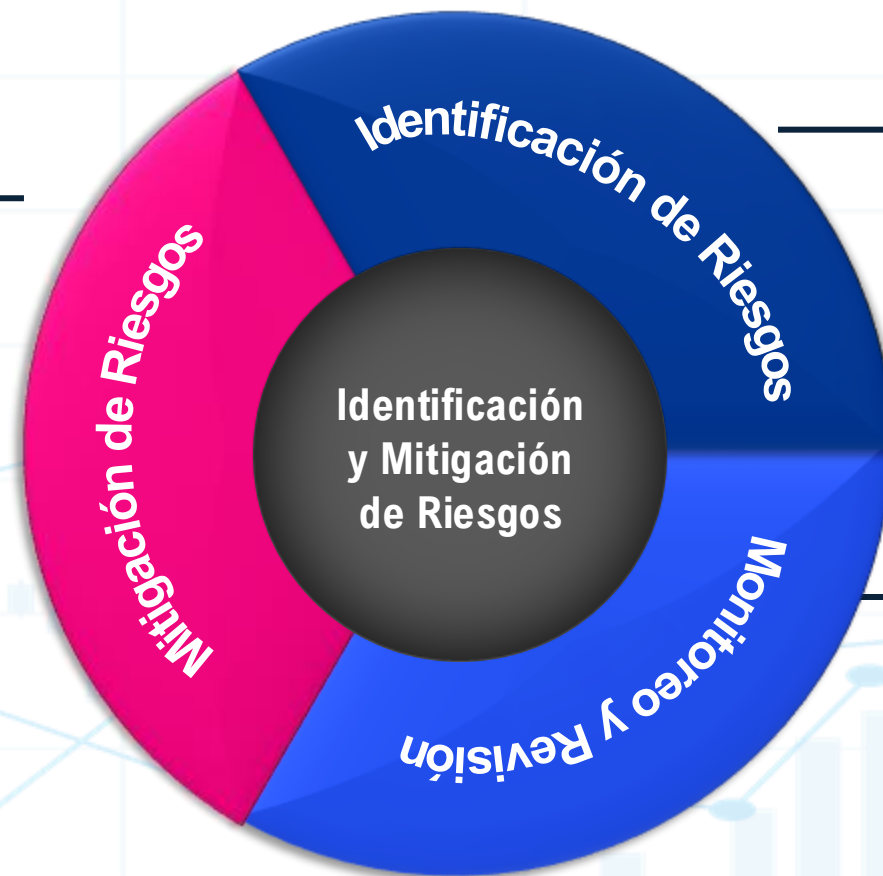


Agenda

- **Generales de la Gestión de Riesgos y Programa PLD**
- **Sinergia entre la gestión de riesgos y Programa PLD**
- **Importancia y beneficios de la sinergia**
- **Desafíos**
- **Cómo medir el éxito de la Sinergia**
- **Estrategias para lograr una Sinergia entre la función de riesgo y los programas de PLD**
- **Ejemplos de buenas prácticas/fracazos**

Mitigación de Riesgos

Medidas preventivas, correctivas, detectivas, de contingencia o de recuperación ante desastres, según el tipo de riesgo.



Identificación y evaluación de Riesgos

a) Tipo

b) Evaluación

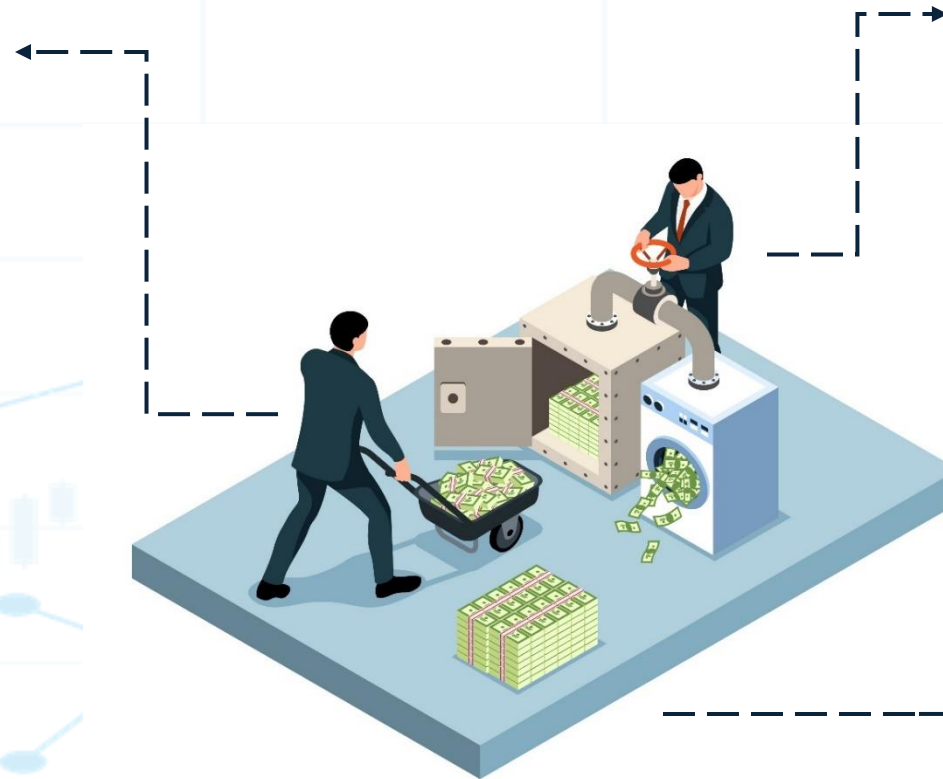
Monitoreo y Revisión

Procurar que las medidas de mitigación sean efectivas y se adapten a los cambios en los riesgos y en el entorno empresarial.

¿Qué es PLD?

Detección de Actividades Sospechosas

- a) Verificar la identidad de los clientes
- b) Monitorear transacciones financieras inusuales
- c) Mantener registros precisos.



Lavado de Dinero

Ocultar los ingresos ilícitos como legítimos mediante la transferencia de fondos a través de cuentas y transacciones financieras complicadas.

Prevención del Fraude y la Corrupción

Las medidas de PLD son críticas para prevenir:

- a) el fraude
- b) la corrupción
- c) otros delitos financieros

Elementos Básicos de un programa de PLD



Sinergia entre la gestión de riesgos y Programa PLD

Enfoque Basado en Riesgos
Priorizar recursos y esfuerzos en áreas de mayor riesgo.

Integración de Sistemas
Uso de herramientas y tecnologías comunes para la gestión de ambos programas

Comunicación y Colaboración
Fomentar la cooperación entre los equipos de gestión de riesgos y PLD.

Importancia de la Sinergia

Objetivos Comunes

- a) Reducir el riesgo y mantener el cumplimiento normativo.
- b) Mejorar la eficacia.

Evaluación de riesgos

- a) Nuevos productos
- b) Nuevos procesos
- c) Mejoras de procesos
- d) Nuevo segmentos

Mitigación de riesgos

La sinergia entre la gestión de riesgos y PLD puede ayudar a desarrollar e implementar medidas efectivas de mitigación de riesgos y mejorar la eficacia de las estrategias existentes.

Beneficios de la Sinergia



Mejora la detección de riesgos

Identificación más precisa y oportuna de actividades sospechosas



Reducción de Costos y mejora del servicio al cliente

Ahorro de recursos al evitar duplicidades en los procesos



Fortalecimiento de la Cultura Corporativa

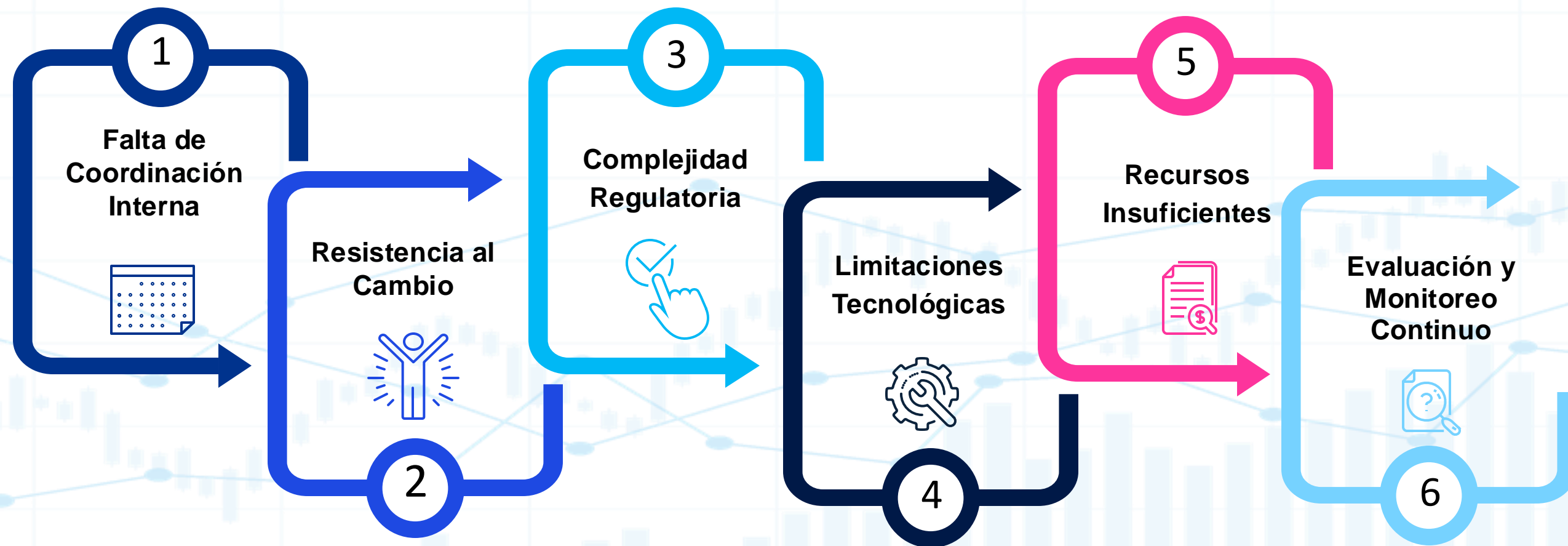
Promoción de una cultura de ética y cumplimiento en toda la organización



Desafíos

- a) Falta de comprensión mutua.
- b) Falta de recursos compartidos.
- c) Falta de liderazgo y apoyo.
- d) Diferencias en la estructura organizacional.
- e) Aspectos culturales.
- f) Niveles de prioridad.
- g) Necesidad de una comunicación abierta y eficaz.

Desafíos más comunes



Cómo medir el éxito de la Sinergia



Estrategias para lograr una Sinergia entre la función de riesgo y los programas de PLD

1. Reuniones periódicas equipos gestión de riesgo y programa PLD.
2. Canales de comunicación dedicados (ej. herramientas de colaboración).
3. Soluciones tecnológicas integradas.
4. Sesiones de capacitación conjuntas.
6. Equipos multifuncionales para las diversas iniciativas de la entidad.
7. Mecanismos de retroalimentación.

Ejemplos de Buenas Prácticas

Banco Santander

- Banco Santander ha desarrollado un enfoque basado en riesgos para su programa de prevención de lavado de activos. Utilizan herramientas avanzadas de análisis de datos para identificar y mitigar riesgos potenciales, y han integrado estos sistemas con su gestión de riesgos operativos para una mayor eficiencia

Citi

- Citi ha implementado un programa de prevención de lavado de activos que está estrechamente integrado con su gestión de riesgos. Realizan capacitaciones regulares para sus empleados y utilizan sistemas automatizados para la detección y reporte de actividades sospechosas

Ejemplos de Fracayos y Lecciones Aprendidas

Banco HSBC

- **Desafío:** En 2012, HSBC fue multado con \$1.9 mil millones por no implementar adecuadamente controles contra el lavado de dinero. La falta de integración efectiva entre sus programas de cumplimiento y gestión de riesgos permitió que se procesaran transacciones sospechosas sin la debida diligencia.
- **Lección Aprendida:** La importancia de tener sistemas robustos y bien integrados para la detección y reporte de actividades sospechosas.

Wachovia Bank

- **Desafío:** En 2010, Wachovia fue sancionado con \$160 millones por no detectar y reportar transacciones sospechosas relacionadas con el narcotráfico. La falta de coordinación entre los equipos de cumplimiento y gestión de riesgos fue un factor clave en este fracaso.
- **Lección Aprendida:** La necesidad de una comunicación y colaboración efectiva entre los diferentes departamentos de la empresa.

Danske Bank

- **Desafío:** Danske Bank enfrentó un escándalo de lavado de dinero en 2018, donde se descubrió que su sucursal en Estonia había procesado \$230 mil millones en transacciones sospechosas. La falta de integración y supervisión adecuada entre los programas de prevención de lavado de activos y gestión de riesgos contribuyó a este problema.
- **Lección Aprendida:** La importancia de una supervisión continua y la actualización de políticas y procedimientos para adaptarse a nuevos riesgos.

Conclusión

- Establecer una sinergia entre la gestión de riesgos y el programa PLD es esencial para lograr una eficaz cumplimiento y mitigación de riesgos.
- Siguiendo las mejores prácticas y superando los desafíos para lograr la sinergia, las organizaciones pueden lograr mejores resultados de cumplimiento y prácticas de gestión de riesgos más sólidas.



iGraci
as!



The image features the KPMG logo in a bold, italicized, sans-serif font. The letters are white with a subtle gradient and are set against a background of a person's profile looking upwards, illuminated by blue and purple stage lights. The logo is centered horizontally and vertically.

KPMG