



**Tendencias globales sobre riesgos de lavado de activos:
*Lecciones para el sector no regulado***

Martin Petrella
Principal
Deloitte Transaction and Business Analytics LLP

Contenido

- Panorama Actual
- Actividades en un Programa de PLD
- PLD 2.0

Panorama Actual

Panorama Actual

- Presión regulatoria para que instituciones financieras mejoren dramáticamente sus programas de cumplimiento a nivel global
- Multas han sido aplicadas contra algunas de las instituciones más importantes
- Compañías globales sienten presión relacionado con sanciones económicas y comerciales
- Delincuentes continúan innovando en la forma de lavar dinero
- El costo de cumplimiento crece cada vez mas

Actividades en un Programa de Prevención de Lavado de Dinero ("PLD")

Pilares para un programa efectivo de PLD



Controles Internos

Examen Independiente ("Independent Testing")

Designación de un oficial de cumplimiento

Capacitación

Customer Due Diligence (CDD)

Espectro de Actividades en un programa de PLD



Evaluación del Riesgo

Las evaluaciones de riesgo, si bien no son una obligación regulatoria, son una expectativa regulatoria porque son la base de muchas decisiones del programa



Características de la evaluación del riesgo:

- Por Línea de Negocios, por entidad legal y por región/geografía
- Creadas sobre un metodologías consistente
- Es altamente cuantitativo además de cualitativo.
- Dinámicas, realizadas anualmente, y actualizadas cuando sea necesario cuando se presente un cambio importante en el riesgo ALD
- Se realiza una verificación sólida y se conserva la documentación de auditoría
- La Unidad de Negocios participa en el proceso y es responsable de los resultados

Conozca a Su Cliente ("CSC")



Las multas en los EE.UU. brindan un conocimiento de las expectativas regulatorias por encima de las obligaciones regulatorias.

- Reconocer que un cliente puede realizar actividades comerciales con la institución financiera en todas las líneas de negocios y/o regiones
- Reconocer la relación en su totalidad, incluidos los propietarios, directores, firmantes, subsidiarias, afiliadas y partes con la capacidad de dirigir o controlar la cuenta o cliente
- La información del cliente debería ser fácilmente accesible para aquellos que necesitan saber
- La segunda línea de defensa debe monitorear los controles

Monitoreo de Transacciones

Los reguladores esperan que las instituciones financieras monitoreen todos los riesgos presentados por sus clientes y que monitoree cliente toda la relación con el cliente



El monitoreo de transacciones es realizado en línea con los riesgos presentados por los productos y servicios ofrecidos.

Las expectativas regulatorias incluyen:

- Los sistemas de monitoreo de transacciones tienen la capacidad de acumular datos en todas las plataformas, líneas de negocios y relaciones con los clientes.
- Los parámetros, reglas y otros factores elegidos para el monitoreo automático de transacciones están alineados con los riesgos residuales identificados en la evaluación del riesgo
- Existen indicadores de tendencias relacionados con volúmenes de alertas y reportes de actividad sospechosa
- Gobierno y procesos para monitorear continuamente las reglas y límites para mejorar la efectividad

Análisis de Datos

Análisis Analítico

El análisis de datos es más que un "nice to have"; cada vez más las compañías no pueden cumplir con sus obligaciones sin un mayor compromiso con el aspecto analítico de datos – personal y tecnología.

A fin de evaluar regularmente los riesgos ALD y de sanciones, el equipo de análisis de datos debe realizar evaluaciones de riesgo:

- Se requiere un detalle cuantitativo por línea de negocios, entidad legal y por región/geografía; para el riesgo inherente en particular, los reguladores esperan un cálculo real de las medidas cuantitativas
- La información del cliente que puede ser monitoreada, vigilada, extraída y analizada permite a la gerencia administrar la tolerancia al riesgo y, si fuese necesario, realizar una recalificación disminuyendo el riesgo ("*derisking*") u otras modificaciones de la política para reflejar el apetito de riesgo de la empresa

Los volúmenes de monitoreo de transacciones pueden ser importantes y puede generarse un atraso sin una optimización y adaptación regular:

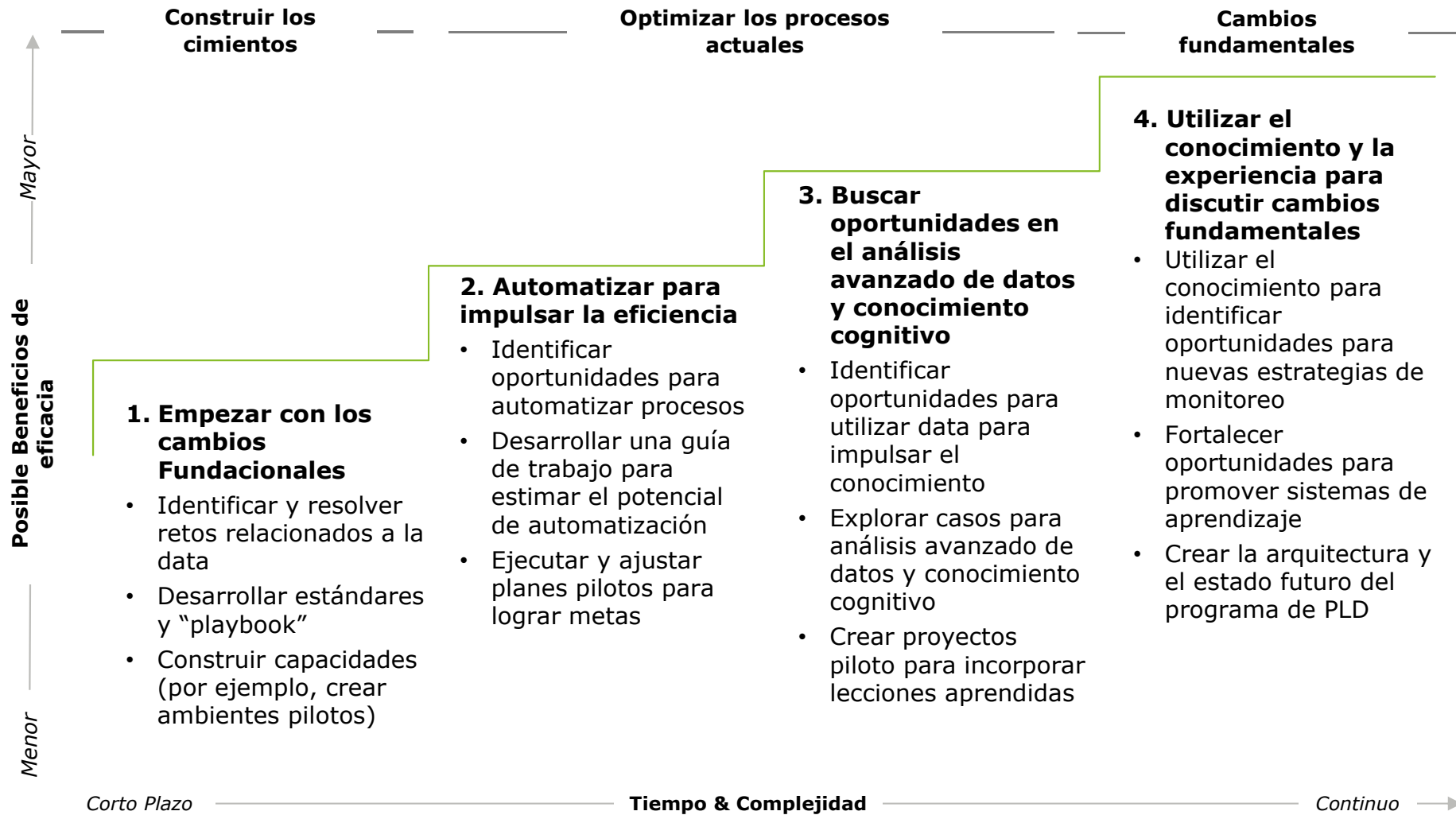
- El análisis de datos sólido puede llevar a parámetros, reglas u otros factores efectivos en el monitoreo automático de transacciones, identificando de manera efectiva la actividad del cliente que deba ser investigada
- Las investigaciones pueden ser más efectivas con el análisis de datos

PLD 2.0

Las instituciones líderes en el área buscan estrategias para construir programas sostenibles

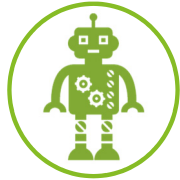


Para la mayoría de las instituciones, el camino adelante requiere de una estrategia en etapas para poder crear un programa de PLD más eficiente



Las tecnologías emergentes pueden tomar un rol crítico al iniciar el trayecto...

Tecnología Robótica



Imita las acciones humanas utilizando reglas basadas en procesos

- Utilizado para procesos repetitivos, por ejemplo, la captura de data, completar formularios y pre-procesamiento de casos
- Imita la interacción humana con los sistemas
- Lleva a cabo procesos de negocios repetitivos y rutinarios
- Sigue reglas sencillas de negocios

Inteligencia Cognitiva



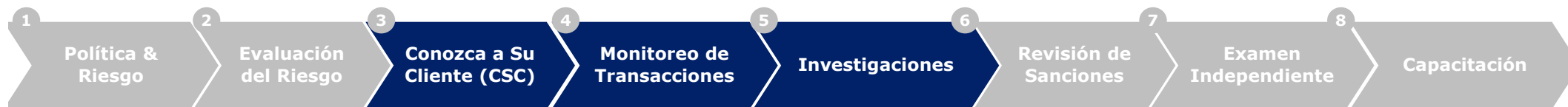
El uso de inteligencia cognitiva para el procesamiento de data para tomar mejores decisiones informadas

- Utilizado para procesos basados en criterios determinado o decisiones predecibles
- Analiza la entrada y salida de data en cualquier formato
- Reconoce patrones de comportamientos en data no estructurada
- Replica tareas basadas en criterios determinado
- Capacidad básica de aprendizaje para el refinamiento continuo de la calidad y rapidez

La tecnología robótica e inteligencia cognitiva están disponibles hoy, y están siendo adoptadas por entidades financieras, y pueden servir en los esfuerzos para incrementar la eficiencia y la productividad a largo plazo

Existen oportunidades a corto y largo plazo para implementar tecnologías emergentes en los programas de PLD

Actividades del Programa de PLD



Oportunidades

- Automatizar la presentación de información básica
- Automatizar procesos repetitivos y repetibles
- Acelerar procesos manuales pero rutinarios
- Agrupar, analizar y visualizar información sobre casos e investigaciones
- Estratificar y asignar "risk scoring" a las alertas por volumen

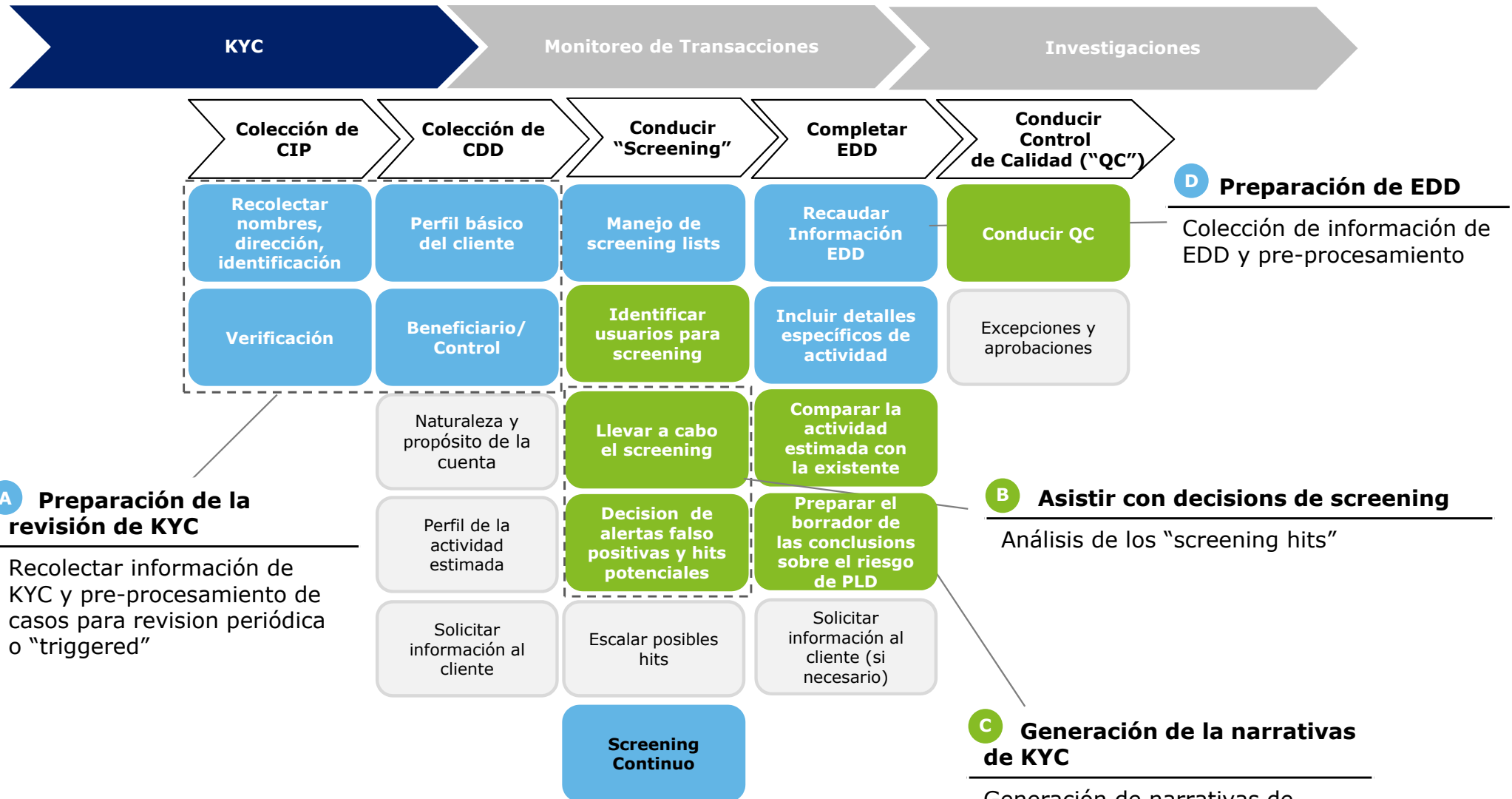
Beneficios

- Tiempo adicional al personal para interpretar, analizar y manejar riesgos, en vez de enfocarse en la colección y el resumen manual de la información
- Consistencia y reduce los errores manuales a través de la automatización
- Mas tiempo dedicado al "due diligence" y a investigaciones de mayor importancia

Oportunidades en de las operaciones de KYC

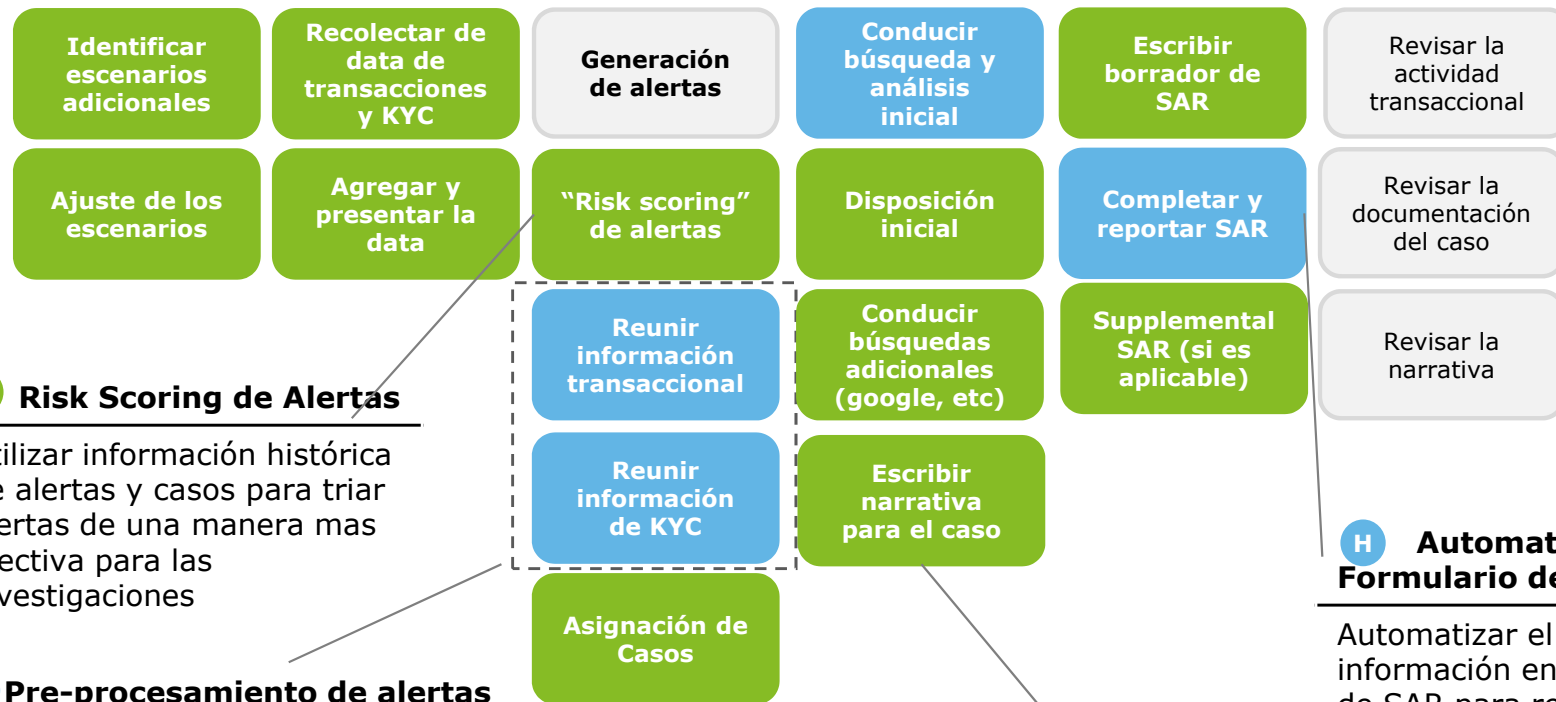
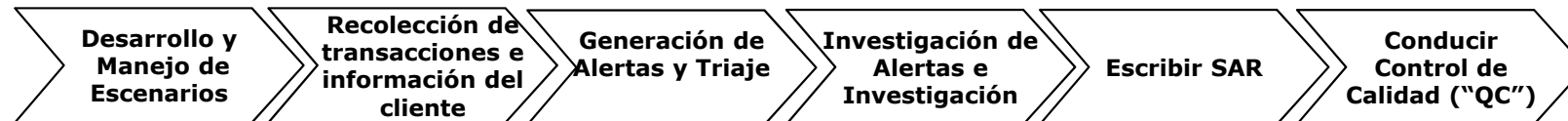
- Potencial para implementar Tecnología Robótica
- Potencial para implementar Inteligencia Cognitiva

Actividades del Programa de PLD



Oportunidades en el monitoreo de transacciones e investigaciones

Actividades del Programa de PLD



E Risk Scoring de Alertas

Utilizar información histórica de alertas y casos para triar alertas de una manera mas efectiva para las investigaciones

F Pre-procesamiento de alertas

Recolectar información para fines de investigación

G Narrativas para Investigaciones

Automatizar la redacción inicial de la narrativa para cada caso

H Automatizar el Formulario de SAR

Automatizar el ingreso de información en el formulario de SAR para revisión

■ Potencial para implementar Tecnología Robótica
■ Potencial para implementar Inteligencia Cognitiva

¿Preguntas?



Esta publicación contiene información general únicamente y Deloitte Risk and Financial Advisory no proporciona, mediante esta publicación, servicios profesionales o asesoría de tipo contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros. Esta publicación no es un sustituto de tales servicios profesionales, ni debe utilizarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar a su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o acción que pueda afectarlo, debe consultar a un asesor profesional calificado.

Deloitte Risk and Financial Advisory no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que se base en esta publicación.

Como se utiliza en este documento, "Deloitte" y "Deloitte Risk and Financial Advisory" significa Deloitte & Touche LLP, que proporciona servicios de auditoría y asesoría en riesgos; Deloitte Financial Advisory Services LLP, que proporciona servicios forenses, de disputas y otros servicios de consultoría; y su filial, Deloitte Transactions and Business Analytics LLP, que ofrece una amplia gama de servicios de asesoría y análisis. Estas entidades son subsidiarias separadas de Deloitte LLP. Para obtener una descripción detallada de nuestra estructura legal, visite www.deloitte.com/us/about. Algunos servicios pueden no estar disponibles para clientes de auditoría bajo las reglas y regulaciones de contabilidad pública.



Official Professional Services Sponsor

Professional Services means audit, tax, consulting, and advisory.

Copyright © 2017 Deloitte Development LLC. All rights reserved.
36 USC 220506