

ACAMS[®]TODAY

La Revista Para los Profesionales en el Campo Antilavado de Dinero

La lista de los ganadores 10

Presentando a...



Refrenando la evasión de impuestos 42

DICIEMBRE 2013–
FEBRERO 2014
VOL. 13 NO. 1

Una publicación de la Asociación de
Especialistas Certificados en Antilavado
de Dinero (ACAMS[®]), Miami, FL EE.UU.

EN LA PORTADA



La lista de los ganadores 10

ACAMS Today está diseñada para brindar información exacta y acreditada referida a los controles internacionales de lavado de dinero y los temas relacionados con los mismos. Al realizar esta publicación, ni los autores ni la asociación están realizando servicios legales u otros servicios profesionales. Si se requiriera tal asistencia, deberán obtenerse los servicios de un profesional competente.

ACAMS Today es publicada cuatro veces al año para los miembros de ACAMS.

Para asociarse o publicar anuncios publicitarios, contactar a:
ACAMS
Brickell Bayview Center
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130, EE.UU.

Tel. 1-866-459-CAMS (2267) ó
1-305-373-0020

Fax 1-305-373-5229 ó
1-305-373-7788

E-mail: info@acams.org

Internet: www.ACAMS.org
www.ACAMS.org/espanol



ACAMSTODAY

ACAMS

John J. Byrne, CAMS

Vicepresidente Ejecutivo

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

Jefa de Redacción

EDICIÓN Y DISEÑO

Editor Contribuyente
Debbie Hitzeroth, CAMS

Diseñadora Gráfica
Victoria Racine

PERSONAL SENIOR

Oficial Ejecutivo en Jefe
Ted Weissberg, CAMS

Oficial Financiero en Jefe
Ari House, CAMS

**Directora Global de Conferencias
y Capacitación**
Eva Bender

Jefa de Asia
Hue Dang, CAMS

Director de Ventas
Geoffrey Fone

Directora de Marketing
Kourtney McCarty

Jefe de Europa
Grahame White

REPRESENTANTES REGIONALES Y DE VENTAS

**Vicepresidente Senior de
Desarrollo de Negocios**
Geoffrey Chunowitz, CAMS

Jefa del Caribe
Denise Enríquez

Jefa de América Latina
Sonia León

Jefe de África & Oriente Medio
José Víctor Lewis

CONSEJO DIIRECTIVO

Presidente:

Richard A. Small, CAMS
Vicepresidente Senior de
Antilavado de Dinero de
Empresas, Anti-Corrupción
y Cumplimiento Regulatorio
Internacional, American
Express, New York, NY, EE.UU.

Luciano J. Astorga, CAMS
Oficial de Cumplimiento Regional
Jefe, BAC/Credomatic Network,
Managua, Nicaragua

Samar Baasiri, CAMS
Jefa de la Unidad de
Cumplimiento, BankMed,
Lebanon

David Clark, CAMS
GE Capital, Líder de Delito
Financiero EMEA, The Ark,
London

Vasilios P. Chrisos, CAMS
Director de ALD de las Américas
y de Sanciones Económicas,
Macquarie Group, New York,
NY, EE.UU.

William J. Fox
Director Ejecutivo, Ejecutivo
Global de Cumplimiento de
Delitos Financieros, Bank of
America Corporation, Charlotte,
NC, EE.UU.

Susan J. Galli, CAMS
Directora de la Oficina de
Planeamiento Estratégico
de Antilavado, HSBC North
America, New York, NY, EE.UU.

Peter Hazlewood

Jefe Global, Operaciones de
Riesgo de Delitos Financieros,
Standard Chartered Bank,
London

William D. Langford

Jefe Global de Cumplimiento,
Arquitectura y Estrategia,
Citi, New York, NY, EE.UU.

Karim Rajwani, CAMS

Vicepresidente, Oficial en Jefe
de Antilavado de Dinero,
Royal Bank of Canada,
Toronto, Ontario

Anna M. Rentschler, CAMS

Vicepresidente y oficial de BSA,
Central Bancompany,
Jefferson City, MO, EE.UU.

Anthony Luis Rodríguez, CAMS, CPA

Oficial de Cumplimiento Global,
Associated Foreign Exchange,
New York, NY, EE.UU.

Nancy Saur, CAMS, FICA

Gerente de Cumplimiento
Millennium bcp Bank & Trust,
Cayman Islands

Markus E. Schulz

Oficial de Cumplimiento en Jefe,
EMEA, GE Capital, London, UK

Daniel Soto, CAMS

Oficial de cumplimiento en Jefe,
Ally Financial, Inc., Charlotte,
NC, EE.UU.



- 4 De la editora
- 4 Agosto-Octubre Graduados CAMS
- 7 Noticias de los miembros
- 8 Carta del vicepresidente ejecutivo

10 La lista de los ganadores

12 Anna Rentschler se une a la junta consultora de ACAMS



15 John Cassara: Autor de *Demons of Gadara*

16 Los retos de la financiación del terrorismo en 2014 y más allá

20 Los sonidos del silencio

22 Un oficial de cumplimiento termina en un Barrio Rojo

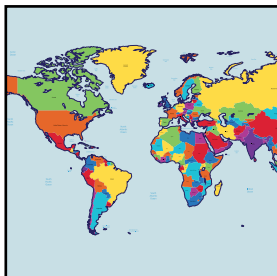


26 Reflexiones y proyecciones de ALD: No es cosa de risa

30 Vierta un poco de azúcar...

32 Cómo prevenir las violaciones del ALD

36 Otra vez las sanciones a Siria



40 10 consejos para la creación o la actualización de un buen Manual de política del ALD consejos

42 Refrenando la evasión de impuestos

44 Una instantánea de la comunidad de ALD según los números

46 ¿Así que quiere empezar un capítulo de ACAMS?

50 Conozca al personal de ACAMS



Agosto–Octubre Graduados CAMS

Dedicado, voluntarioso, implicado, trabajador, profesional consumado, bien informado, y una persona íntegra: estos son los adjetivos que describen el carácter de un ganador. Uno de los puntos clave de cada ganador es su voluntad de participar. Los ganadores no se sientan en las líneas laterales para ver jugar a los demás. Los ganadores son los primeros en llegar, los últimos en irse, y mientras están, trabajan el doble de duro. Los ganadores van más allá de lo que se espera de ellos. Se esfuerzan. ¿Cómo lo logran? Además de las cualidades descritas anteriormente están seriamente comprometidos en una buena causa. Son los participantes en el mundo. Entonces, ¿cómo se convierte usted en parte de la lista de ganadores? El primer paso es participar. Con 2013 terminándose, y 2014 a la vuelta de la esquina, este es el momento en que nosotros, como sociedad, tradicionalmente fijamos metas o tomamos el tiempo para volver a evaluar nuestras vidas. Me gustaría animar a todos a participar más en una buena causa en 2014. Convertirse en un participante de una buena causa, en su vida personal o profesional sin duda le asegura un lugar en la lista de ganadores.

El artículo principal de esta edición destaca la lista de ganadores de ACAMS y cuenta con las cuatro personas que han hecho una diferencia significativa en los campos de ALD y delitos financieros. ¡Felicitaciones a Ed Beemer, Cathy Scharf, Elizabeth Slim y Joe Soniat por su contribución al cumplimiento en 2013! Lea lo que sus colegas tuvieron que decir acerca de los cuatro individuos que conforman *La lista de ganadores* de 2013.

El artículo segundo titulado *Refrenando la evasión de impuestos* discute el camino a la Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (FATCA) y la Cuarta Directiva de la UE. El artículo también aborda el impacto de los nuevos requisitos en conocer a su cliente y debida diligencia los procesos y lo que puede hacer para preparar a su institución financiera.

Esta edición tiene una entrevista detallada con la recién nombrada miembro de la junta asesora de ACAMS Anna Rentschler. Rentschler habla de su pasión por la prevención de la trata de personas, la evaluación de riesgos, los retos que enfrentan los bancos pequeños- a medianos y mucho más.

Nuestra sección de entrevistas se completa con un Preguntas y Respuestas con John Cassara, el autor de *Demons of Gadara*. La obra de ficción se enfrenta con la búsqueda de fuentes de financiamiento del terrorismo.

Otro artículo continúa con el tema del financiamiento del terrorismo y espera los desafíos del 2014. En el artículo *Los retos de la financiación del terrorismo en 2014 y más allá* se analizan los tres elementos necesarios para identificar el financiamiento del terrorismo y la importancia de la colaboración entre los sectores público y privado.

Reflexiones y proyecciones de ALD: No es cosa de risa también examina posibles desafíos que enfrentan las instituciones financieras en 2014 y analiza las lecciones aprendidas de cumplimiento en 2013.

Esta edición también ofrece un artículo instructivo sobre cómo crear un capítulo de ACAMS y los pasos que se pueden tomar para lograr el éxito.

No se olvide de leer los artículos restantes que se refieren a otros temas importantes e interesantes por abordar en 2014.

Recuerde, conviértase en un participante en 2014.

¡Les deseo a todos una Feliz Navidad y un Feliz Año Nuevo! 

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS
jefa de redacción

Carlos Abán
Omar Abanomia
Gustavo Acevedo
Mark William Adams
Albert Agustius
Matthew Aire
Moses Oluwaniyi Ajayi
Kossiwa J. Aka
Prince Okenwa Akamadu
Mohammed S. Al Sayeed
Shabeer Alam
Carlos K. Alexander
Saidullo Alikhanov
Fuad Aliyev
Tamara Allen
Bashar N. Altamimi
Mowafaq H. Altamimi
Junyin An
Stefan Anakoski
Scott Guy andreozi
Aneetha Angappan
Ravikumar Annadurai
Paola M.S. Apollinaro Nee Crocetti
Karen Parlee Arabal
Nayasha A. Aranha
Aaron Keith Archer
Bojdar Archinkov
Diego Martin Arias
Leslie Arrington
Chris Asman
Packiyalekshmi Athinarayanaperumal
Bisola Atinmo
Shelley Au
Marc Auger
Helen Ault
Kaylin N. Aust
Tiffany Auzenne
Adedeji Abiodun Awobodu
Adedayo Awoniye
Fude Ba
Luis A. Baez Cosme
Becky Baker
Melissa Baker
Plechette Bampoe
Pawel Banka
Dana Banovetz
Chun Bao
Donna M. Barnes
Marshall I. Baron
Frances Barry
Silvija Bartkute
Omar Z. Bartos
Debra Bassinder
Saugandha Basu
Anna Battoe
Billie F. Bautista
Maris Beck
Brian Andrew Behnke
Manfred P. Bekeris
Jonathan M. Bell
Patricia Benitez
Marco Antonio Benitez Garcia
Melanie Benz
Mathilda Bergquist
Mathilda Bergquist
Nataschia C. Bertoli Badoli
Divyashree P. Bhat
Shafqat Bhatti



GRADUADOS CAMS

Brendan Binkoski	Lisa Concepcion	Lisa Angelia Ewers	Hodan Hassan	Wendy Kim
Ana Biškupec	Luke Cenemius	Galib Faisal	Grace He	Yerim Kim
Karen Bitler	Scott Cosentine	Brittany Falconio	Ji He	Tomoko Kimura
Dina Nicole Blake	Kathy Cosio	Li Xia Fan	Jianlin He	Jennifer King
Agnieszka Eva Bochniak	Jay Courtright	Yan Feng	Juanjuan He	Kristin Kleiss
Lai Wei Boguet	Blake Cowles	Zhifa Feng	Yu He	Derrick Knauss
Thomas Francis Boland	Michael Cox	Jose Antonio Fernandez	Kaela Hennessey	Brian M. Kollmeyer
Nicole A. Booth	Jason W. Craig	Julia Fijalkowska	Beatriz Henriquez-Tong	Kathryn Kozik
Satheesh Kumar Bose	Karen Creen	Luke S. Filosa	Amy Henry	Adam D. Kram
Riaan Botha	Linda Crook	Randall James Fisher	Shana Hepner	Thomas J. Krois
Charbel Bou Chebel	Jennifer Crowley	Michael Fitzpatrick	Anderson Phillips High	Derwyn Kshirsagar
Bruce Boucher	Fidias A. Cuarezma	Sean Flanagan	Ian James Hinsdale	Huaqiang Kuang
Tina L. Braham	Joel Lynn Curd	Mei Peng, Grace Foo	John V. Hinson, Jr.	Sean J. Kulczycki
Kimberly Brantmeier	Allison Curtis	Mark Foote	Tsu-hsieng Ho	Yiu Wai Andy Kwok
Steven J. Brehmer	Haley Curtis	Bridgete Franco	Ellen C. Hogan	Pui Man Lai
Aaron Brehove	Kim Czajkowski	Marissa N. Francois	Fran Hoke	Sameera Lakhany
Elizabeth S. Breitenstein	Joaquim da Silva	Rachel Anne Freeman	Heather Holliway	Sasikaka Kamallesh Lal
Alesia Brel	Rima S. Daghash	Stephanie Freiheit	Nicole Holston	Shu Wing Lam
Carmen Cecilia Briones Carrasco	Ian Daher	David French	Shimin Hou	Frank Lamar
Chad Brown	Solomon G. Dailey	Karen Elizabeth Fuller	Zixing Hou	Jeffrey R. Lambert
Jennifer Brown	Jacob Danielski	Mithul Gandhi	Haiwen Hsu	Deborah L. Langel
Jessica Brown	Gregory D'Antona	Yanmei Gao	Yv Hu	Shawn Laramore
Ning Bu	Trudel M. D'Cruz	Qualid Garbaya	Jun Huang	April L. Larson
James Buckley	Duncan De Chastelain	Mauricio Garcia De Luca	Kaelyn Huang	Aleksandra Latoszek
Gary A. Bucuren	Budmin Randimal De Silva	Alvaro Garcia III	Kam Peng leong	Chee Sin
Eden Bugash	Lori Anne Gamble Deal	Anna M. Gaseitsiwe	Monika Ilczynski	Dennis Lau
Armondo S. Burnette	Frank Defina	Erin Gavin	Mirjalal Isayev	Justina Lau
Laura Burns	Ricardo S. Delizo	Charl Geel	Pervees Islam	Chris Lawrence
Sudharma C.R.	Adrian Delmont	Kevin Geoghegan	Marin Ivezic	Robert Layton
Lijuan Cai	FNU Denise	Jason H. Gerb	Wadeha Jackson	Gloria Lee
Qian Cai	Christine T. DeRosa	Nikhil Ghate	Shahriyar Jafarov	Kwok Yee Doris Lee
Qiong Cai	Shiv Desai	Lyndee Elaine Giacalone	Vinay Jagbandhan	Shu Wei Leng
Juan Manuel Cal Laggiard	Timothy Joseph Dethloff	Mario Giannola	Jay Jambudi	Janet Leppeck
Jenelle Callahan	Joseph R. DeVleming	Sarah Gibbon	Swaminathan Janakiraman	Dongming Li
Karen L. Camp	Michael Dhaenens	Alexander Giordano	Qasim Janjua	Jianyu Li
Matthew S. Candal	Danielle Dickey	Tessa Gliatas	Airida Januleviciute — Prensikene	Liangchen Li
Corey A. Carr	Mark Dickson	Howard Gluckman	Carlos D. Jauregui	Mary Li
Joseph Carso	Terri Didesch Lynne	Janelle V. Goberdhan	Neethi Jayakrishnan	Nick Van Lieshout
Anthony G. Cassidy	Peng Ding	John R. Goellnitz	Wayne Jeanes	Chee Wee Lim
Ainsley E. Cathcart	Xiaolan Ding	Jennifer Gollop	Aditya Kumar Jha	Khin Yee Lim
Jim Causey	Amy Dionisio	Danielle Gombos	Nan Jiang	Sok Chien Lim
Gemma Celentano	Alassane Diouf	Carolina Gomez Mahne	Qian Jiang	Rui Lin
Huan Aun Chan	Komolafe Olakunle Dipupo	Ganna Goncharova-Ashtiani	Xiaoqing Jiang	Fan Liu
Beh Chan Kan	Douglas Falconer DiSesa	John Gonzales	Danyang Jing	Fei Liu
Pragannayagi Chandran	Michael Dispenza	Žarko Gorenjc	Hu Jing	Hailing Liu
Jing Chang	Sarah Doner	Steve Gorlick	Denise Johnson	Jing Liu
Chloe Chao	Michelle Donis	James Grant	Christine Jorda	Tong Liu
Joseph Chapin	Vanessa Sofia Dos Santos Moreno	Lauren Granville	Laurie Kris Jorgensen	Zhiqiao Liu
Heidi L. Chappell	Nicolette A. Douglas	Matthew E. Green	Egle Kacinaite	Jessica Lively
Donald Charobee	Laura Drohan	Cynthia Grove	Rohini Kamath	Daniel Lockwood
Sharon Cheah	Michael John D'Souza	Yvelis Guerrero-Timmons	Dhairya Kapadia	Roberto Enrique Lopez
Bo Chen	Yanhui Du	Melissa A. Guidi	L.M. Machiel Karzjin	Maryann Lovese
Hanquan Chen	Ted Dufresne	Yu Zhen Guo	Yasuhiro Kawamura	Ying Ying Low
Yanru Chen	Benjamin Dunlap	Gaurang Gupta	Gail Keen	Patrick Lowe
Yixin Chen	Joe A. Eady	Amelia Hadi	Michael Keen	Christopher R. Luangpakdy
Wang Cheng	Charmaine Ebanks	Sarah E. Hager	Peter Keenan	Natasha Lubin
Wei Cheng	Stephanie Elaine Edwards	Daniel Allan Haines Jr.	Shu Hui, Cindy Keh	Jacob R. Lucas
Zhiguang Cheng	Tomasz Egliert	Samantha Lauren Haley Weaver	Jessica Kelly	David Lugo
Siok Chin, Cynthia Cheong	Amaka Ekaba	Kevin Halpin	Angela Kernell	Edward Luo
Man Chung Cheung	Karim El Mahdy	Tammy Halstead	Devinderpal Khaira	Helen Ma
Connie Chow	Osama A. Ali El Shukri	Daniel L. Halverson	Abdul Hameed Khan	Brandi L. Madere
Yalong Chu	Patricia Ellington	Malgorzata Halys	Rajesh Khanna	David Madrid
Edemba Churchill Mbulika	Jeff C. Englert	Mina Hanna	Shilpa Kharat	Nick Maginot
Wioleta Cichanowicz	Christine English	John Hannula	Rafi Radi E. Khoury	Qiwen Mai
Franco Cisne	Samuel C. Esquerria	William Harmon	Whitney Anne Kiehl	Christopher Malan
JP Ciudad	Thibaud Nicolas Eudes Cat	Aminah Harris	Laurie Kikel	Rivonigo Cecilia Maluleke
Ryan Clement	Marian Magdalena Everts	Christopher Harrison	Aimee A. Kim	Premkumar Mani
Gwen Collins	Rick Ewart	Seon L. Harry	Kyong Kim	Mohammad M. Mansour

Lazaro E Marcos
Joseph A. Mari
Glenn Marone
Glenn S. Martini
Phillip Marx
Mita Masiwal
Anthony Massaro
Kosuke Matsumoto
Mandy Mattila
Kristina Matvejev
Pam J. Maucher
Shana Mayer
Tim Mbuya
Erin D. Mccollum
Sean V. McCormick
Brandon T. McCray
Bernadette McDaniel
Andrew S. McDuff
Stephen Edward McIntyre
Elizabeth McKnight
Laura McMichael
Dallys-Tom Medali
Evelina Mencaite
Lilia Meneses
Tingyan Meng
Stephanie Meredith
Denise Carene Michael
Kareem Milhem
Karina Millan
Brock D. Miller
Ulric Miller
Hong Min
Imran Mir
Anoushka Miranda
Erik O. Mitbrodt
Khaja Mohammed
Cheng Mok
Godfrey Mokwena
Alexander Momtahreni
Marco Antonio Montiel Velazquez
Ramiro Antonio Montoya-Vargas
Amelia (Amy) Moore
Amy Moore
Monica Morales
Eduardo Jose Moreno
Kara Morris
Kantiga Mosiwa
Omar Abd El-Razek Mostafa Darweesh
Ramkumar Mugunthan
Preveza Muharremi
Nicholas Paul Muller
Jennifer L. Munoz
Malak M. Musa
Njeri Mwangi
Andrew Mwansa
Cheryl Nah
Sajeev Nair
Ryan Nanna
Anil L. Narain
Jonas Narbutas
Philippa Nash
Priya Natarajan
Wei Nei
Bradley Nelson
Marcus Ng
Tian Sin (Alex) Ng
Bao Q. Nguyen
Iris Durán Nieto
Angel Ninnemann
Michael Nisnewitz
Priscilla N. Njuguna
Karen Michelle Novak
Kiesha Oldacre

Nathan J. Olds
Michelle O'Lear
Tinuola L. Olorunwunmi
Adeline Wee Kuan Ong
Matthew Onyeaju
Ingrid Orea
Andreina Orozco
Ivon Orozco
Eddie Osakwe
David Osei-Bonsu
Rida Osencovienū
Anandh Padmanabhan
Yue Lin Pae
Aurelie Pagon
Michael Palin
Nicholas J. Pallante
Lei Pan
Tianyu (Tracy) Pan
Alexander Parets
Lila Park
Puneet Parmar
Macarena Hillmer Maria Parot
Joanna Pasnicka
Valerie L. Passerini
Ferhan Patel
Renee Patterson
Don Payagala
Patrick Daniel P. Perez
Richard (Scotty) Perkins
Alexander Perry
Sabrina Vanessa Persaud
Ryan E. Peters
Andrew J. Phillips
Charles Pine
Claudia Pinilla
Anselm Pinto
Praveer Royston Pinto
Chantell Pittman
Andrei Plakine
Fatima O. Plishka
Roseann Plunkett
Debra A. Polise
Pierre-Luc Pomerleau
Chris Porcel
Silvana Porto
Eliza Melanie Poster
Adri Potgieter
Vincent Poyma
Elizabeth Preetha
Dustin Pritchard
Kun Qian
Tianshuang Qu
Wei Ming Quek
Cynthia Araceli Quezada Ortuño
Pabla Ana Pilar Quiero Novoa
Stacey Lynn Rademan
Kevin Raftery
Ramesh Rajendran
Chithra Ramachandran
Nanette R. Randle
Rohith Ranganath
Paul Rauseo
Michelle Ravenscroft
Murali Ravichandran
Ava C. Rhodes-Smith
Lenin Rivas
David B. Rivera
Edith Rivera Contreras
Logan Robb
Christina Y. Rodriguez
Debra A. Rodriguez
Chandranth Roopesh
Eduardo Rosa

Todd Rosenzweig
Warren Rosenzweig
Robert Rowe
Eileen Rule
Ruslan Rustamov
Cindy Sadaphal
Luis Salazar-Pachon
Karen M. Sale
Adam Ibrahim Salem
Vanessa Samaroo
Jesudasan Samkirubaidas
Jeffrey Sandy
Claudette L. Santoro
Daniele Santos
Budi Santoso
Maria Soleil Saquibai
Victoria Sargeant
Eswar Charan Saripalli
Janet Saulich
Donald Scala
Mariellen J. Schackart
Ben Scheffer
Gretchen Scheidly
Barbara Schuy
Deborah Schwartz
John Seibert
Premkumar Sekar
Christopher Selicious
Michael R. Selkow
Rachel Selva
Michael Senska
John Jairo Sepúlveda
Stephen Richard Sessa
Kelvin Seta
Carol Vivian Setterstrom
Nobulumko Seyisi
Kimberly Shah
Zlatko Shajnoski
Christopher Shallard
Chengkai Shao
Jian Shao
Ying Shao
Rekha Sharma
Sharatchandra Shetty
Kai Ling Sheu
Bryan Shillabeer
Morenike Shodunke
Steven G. Shtivelman
Judith E. Simmons
Renitha Singh
Elena Alzola Smith
Jarrod D.J. Smith
Saronda Smith
Shanique M. Smith
Stacey Kerry-Ann Smith
Timothy A. Smith
Tyler Hurst Smith
Javier Solis Vargas
Anna Soltysinska
Steven S. Spagnuolo
Lyle L. Spencer
Michael Spieler
Karthik Srinivasan
Amrita Srivastava
Sean Clive Stander
Paul Stankus
Timothy Stephen
Gina Stephens
Adrienne Strecker
Nancy L. Stroud
Sofia Alejandra Suazo
Tipu Sultan
Bing Sun

Jian Sun
LingYun (Cynthia) Sun
Qi Jie (Andrew) Sun
Shuguang Sun
Tingting Sun
Agnieszka Szepietowska
Zhao Tan
Huagui Tang
Wenhong Tang
Lucia Inti Taniar
Kazuhsa Taniguchi
Rebecca Tate
Andrea Tateosian
Chong Chwan Tay
Liang Huat Tay
Joanna Teczynska
Carla Cecilia Tena Unna
Kristen Terry
Chintan Thakkar
Trin Jeff Thamkittikassam
Navpreet Thind
Melissa Thompson
Ernesto Tibon
Lynne Tiffany
Maria Tokarz
Thomas Gerard Totton
Mikela Nicole Trigilio
Josefina America Trujillo Romero
Judith Turiano
Quiara Turner
Krishna Tyagi
Glenda Uchida
Baha Uddin
Ammad Umar
Syam Vadula
Balasubramanian Vaidyalagam
David Abraham Valdez Sanchez
Anthony Valenti
Edmar J. Van Aart
Maxim Van Veluw
Mihir Tushar Vankani
Yvonne Varela
Joseph Kasim Vargees Xavier
William A. Vaughan
Angel Vazquez
Jeffrey Vegh
Rob Veneboer
Melroy John Verghese
Ryan Verwymeren
Andrea Victoria
Veni Vij
Rajagopal Vijayaguruswamy
Stevan Villalobos
Karina E. Villasmil
Abhishek Vyas
Mike Waldsmith
Casey Walters
Linze Wang
Meng Wang
Shengxiang Wang
Xinru Wang
Yifeng Wang
Zhihong Wang
Zhijun Wang
Roy V. Washington
Robert D. Wavra
Mark Weber
Deloris Elaine Weidner
Jeffrey David Weiss
Andrea Wentworth
Ashley Weres
Kelly Wesley
Victoria White

William Arthur White
Claudia A. Wilkins
Carol M. Williams
Kimberly Brice Williams
Sandray Williams
Amanda Williford
Robert Wilmoth
Kelli Wilson
Sean Wilson
Rebecca A. Winschel
Tan Heng Yong Winson
Sean M. Wolf
Ching Yan Wong
Diana Wong
Janice Wong
Jennifer Wright
Ashley N. Wu
Beilei Wu
Mingli Wu
Xiaoyu Wu
Kitty Tsz Lan Wut
Chong Xi
Bin Xu
Xiang Ling Xu
Jeffrey T. Yamamoto
Teruhito Yamashina
Ting Wai Yan
Jiahua Yang
Jun Yang
Lin Yang
Yang Yang
Zhiqi Yao
Hui Ying
Wu Yiqing
Sehee Yoo
Ping Yu
Fang Yuan
Julie Yuan
Yonghua Yuan
Christie Zampella
Steve Zepeda
Bashkim Zeqiri
Yanfei Zhai
Togzhan Zhailganova
Hong Zhang
Lijun Zhang
Naihong Zhang
Rui Zhang
Vivian Zhang
Yang Zhang
Goh Zhangquan
Fengjie Zhao
Liou Zhao
Peilai Zhao
Qian Zhao
Xinrui Zhao
Hong Zheng
Xiaoming Zheng
Meiting Zhong
Kun Zhou
Lan Zhou
Na Zhou
Wei Zhou
Xiaojun Zhou
Jingyan Serena Zhu
Yinfeng Eva Zhu
Patrycja Ziller
Dovile Zubaciovaite
Juexi Zuo



Donna Davidek
Marco Island, Florida, EE. UU.

Donna Davidek es oficial de SVP/BSA/AML/OFAC en el IBERIABANK, un banco comercial grande con casa matriz en Lafayette, Louisiana, desde donde supervisa un equipo de gerentes e investigadores de BSA en Florida y Louisiana. Davidek y su equipo instituyeron y siguen manteniendo un programa de BSA sólido y efectivo, que incluye el desarrollo de políticas, evaluaciones y procedimientos de riesgo, así como también la implementación reciente de un nuevo sistema de software de ALD.

Davidek empezó su carrera bancaria hace 25 años al mudarse de su ciudad natal, Chicago, a Marco Island, Florida. Durante 14 años sirvió en todos los cargos de servicios bancarios al por menor en bancos locales comunitarios y bancos principales de alcance nacional antes de dedicarse al cumplimiento. Como miembro del equipo fundador de un banco de novo, Davidek fue oficial de BSA, de operaciones, de cumplimiento y de capacitación. También supervisó de manera directa los Sistemas de Banca Online/Pagos y Tarjetas de Débito y el sistema de procesamiento central.

Antes de su cargo actual, Davidek fue Vicepresidente Senior/directora de cumplimiento/oficial de BSA en un banco de Naples, Florida, donde era la persona responsable del diseño, supervisión e implementación del programa de BSA del banco, además de dedicarse al desarrollo, revisión y actualización de políticas, procesos y evaluaciones de riesgo en todas las líneas de negocios, productos y servicios según las leyes y normativas federales y estatales aplicables.

Durante toda su carrera, Davidek ha trabajado de cerca con los reguladores Federales y Estatales a la vez que manejaba una gran diversidad de exámenes. Davidek también colabora de manera frecuente con grupos de tareas de aplicación de las leyes, varias divisiones de la FBI, la División Penal del IRS, el Servicio Secreto, Homeland Security, DEA e ICE sobre investigaciones delictivas.

Davidek es miembro de un Grupo de Pares de Delitos Financieros y de dos asociaciones de

cumplimiento. Ha sido oradora invitada a varias conferencias y sesiones de capacitación relacionadas con el cumplimiento y la auditoría. La contracción de Davidek a la educación continua resulta evidente en su asistencia a más de 100 escuelas de cumplimiento y gestión de riesgo, seminarios y seminarios web (webinars) durante los últimos 10 años, de ellos ha resultado graduada de ABA Compliance School, ha tenido 5 años de BSA School y participado en numerosas conferencias de ABA y ACAMS. Davidek se encuentra cumpliendo con los requisitos para obtener su Certificación de ACAMS Advanced Audit.



Peter Neilson, CAMS
New York, NY, EE. UU.

Peter Neilson empezó en JPMC en 2013 y es director ejecutivo en la oficina de ALD de la empresa. Antes de emplearse en JPMC, ejerció desde 2006 en Capital One como vicepresidente ejecutivo encargado de Cumplimiento de Antilavado de Dinero. En este papel fue responsable de la implementación de estrategias empresariales en las funciones de informar sobre transacciones monetarias, diligencia debida mejorada, identificación de clientes y de informar sobre actividades sospechosas. Neilson fue nombrado oficial de antilavado de dinero de Capital One en diciembre de 2010.

Antes, Neilson trabajó en la oficina empresarial de Warchovia de Cumplimiento de Gestión de Riesgos/ALD. Empezó su carrera bancaria en la unidad de Informe Regulatorio y Prevención de Pérdidas de Wells Fargo donde cumplió varios cargos incluyendo el de evaluación de riesgos e informe sobre transacciones monetarias. Neilson también fue co-coordinador de la 12 Conferencia Anual de ACAMS.

Neilson tiene un primer grado universitario en Ciencias Políticas y Estudios Ambientales obtenido en la St. Lawrence University.



Anuradha Shaw
Manama, Reino de Bahrain

Anuradha Shaw es profesora titular y gerente de desarrollo de negocios en el Centre for

Banking de BIBF. Empezó su carrera en BIBF en septiembre de 2009.

Shaw ha tenido más de 35 años de experiencia laboral y de capacitación en papeles de gestión bancaria incluyendo los de oficial de crédito, gerente de sucursal, capacitadora bancaria y gestión al por menor.

Su experiencia laboral y en el campo de la educación incluye cargos en el State Bank of India (Frankfurt e India); el Ministerio de Finanzas (Institute of Public Administration — Arabia Saudí); Shell Canada; Reitmans (Montreal); la empresa Northwest (en el Ártico canadiense) y TD Insurance (Toronto).

Shaw es experta en las áreas de operaciones de crédito, banca internacional y gestión de banca por menor. También le interesa la oratoria y el turismo de aventuras.

Sus especializaciones académicas se encuentran en el campo de la Economía.



Marianne Schmitt, CAMS,
CCEP, CFCS, CFCA
Tampa, FL, EE.UU.

Marianne Schmitt se encuentra empleada en J.W. Cole Financial, un Agente Concesionario en Tampa, Florida en capacidad de oficial de cumplimiento. Junto a sus otras responsabilidades, se encuentra encargada de todas las tareas relacionadas con el ALD. Además de su nombramiento de CAMS, Schmitt ha obtenido otros nombramientos relacionados con Cumplimiento, ALD y Estafas: los de Profesional Certificado de Cumplimiento y Ética, Asociada Certificada de Control de Fraudes y Especialista Certificada de Delitos Financieros.

Schmitt también participó en la primera clase de Certificación de Auditoría de CAMS y completó su informe sobre el tema de la *Importancia de Capacitación y Auditoría*. Ha participado en numerosas conferencias de ACAMS y es socia del Capítulo de Florida Central.

Schmitt es una apasionada del campo del cumplimiento y una vez dijo, “¡El ALD me canta melodías! Espera seguir aumentando su conocimiento en el campo del cumplimiento participando en la misión de ACAMS de compartir información con otros profesionales de cumplimiento. 

Es muy gratificante hacerles reconocimientos a los socios de ACAMS que han contribuido al éxito de la organización y, sobre todo, a la misión de los profesionales de ALD en todo el mundo. Mientras que aquellos individuos selectos o capítulos enteros merecen el reconocimiento que hemos premiado, es importante que la comunidad de ACAMS sepa que estamos en deuda con muchos de ustedes que han dado de su tiempo y energía a nuestros programas, al contenido de esta gran revista, y al crecimiento de ACAMS por medio de casi 40 capítulos en todo el mundo. Disfrute de la lectura sobre los ganadores de los premios de este año, y la diferencia que todos ellos han hecho a la comunidad mundial del ALD.

La Certificación Avanzada — La próxima ola

Hasta ahora hemos tenido tres programas de CAMS-Audit en 2013 y estoy muy impresionado por la calidad de los estudiantes, su diligencia en la elaboración de sus “libros blancos” y su contracción a la promoción de los conocimientos entre sus compañeros cuando, como voluntarios, hacen presentaciones en conferencias, seminarios y webinars. Nuestro objetivo es simple: formar a los miembros seleccionados y que estos sean capaces de pasar sus experiencias e ideas al próximo grupo de profesionales.

En marzo de 2014, ACAMS llevará a cabo el próximo programa, CAMS-FCI, que también va a cambiar la forma en que la comunidad ve la formación de investigación de delitos financieros. Diseñado a partir de CAMS-Audit, CAMS-FCI también será un programa de tres días con una combinación de conferencias, ejercicios de mesa y presentaciones. Los Comités de Supervisión y Contenido también se componen de expertos principales de los sectores público y privado, por lo que sabemos que el programa preparará a los estudiantes para una amplia gama de desafíos de delitos financieros. Para obtener más información, envíe un correo electrónico a Advanced-Certification@acams.org.

Ya tengo bastante experiencia como para saber que los temas y las cuestiones no entran de manera ordenada dentro de nuestros calendarios. Sin embargo, es esa época del año para “predecir” lo que podríamos esperar en 2014.

Una fuente clara de las posibles áreas de interés del próximo año es el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) y los temas de la sesión plenaria de octubre (<http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfgeneral/documents/plenary-outcomes-oct-2013.html>).

GAFI publicó su lista actualizada de países con deficiencias relacionadas con el ALD pero también dio a conocer un documento sobre el uso de sus recomendaciones para combatir la corrupción. Un tema clave es que tanto el

informe como la discusión general sobre la corrupción y el soborno demuestran lo entrelazado de la corrupción con el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. ACAMS seguirá poniendo de relieve la programación contra la corrupción y la formación específica como meta para el año 2014.

Otros temas de nota para el próximo año siguen siendo mejorar nuestra comprensión de los riesgos asociados con la moneda virtual y permanecer centrados en la trata de personas y el aumento de maltrato a personas mayores.

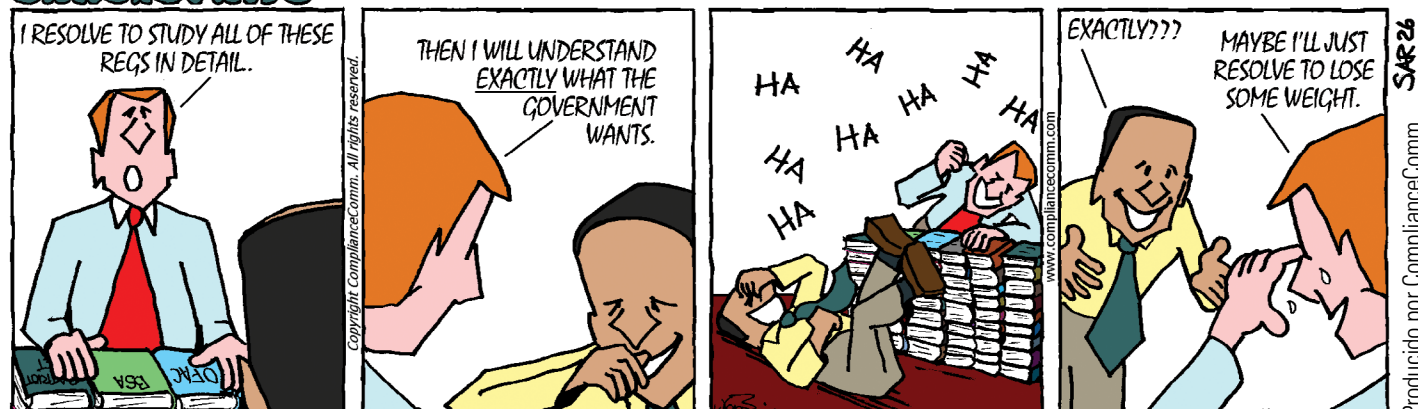
Usted puede estar seguro, que no importa el tema — ACAMS lo seguirá y le ofrecerá orientación de expertos de entre nuestros socios.

¡Sacarse el sombrero por el 25 aniversario!

He tenido la gran fortuna de haber comenzado en el campo del ALD en la Asociación Americana de Banqueros (ABA en inglés). Por más de 20 años, desde 1985, tuve el apoyo de la ABA para desarrollar la respuesta educativa a (junto con la defensa, por supuesto, de) la gran cantidad de leyes y normas que afectan a los profesionales de cumplimiento de ALD. En 1989, se celebró el primer Seminario de Aplicación de ABA (banqueros)/ABA (American Bar Association [Colegio de Abogados]) sobre Lavado de Dinero. La ABA/ABA acaba de tener su 25 conferencia anual y tuve el placer de participar como vicepresidente ejecutivo de ACAMS. Mantener cualquier programa con éxito durante 25 años es una tarea difícil, pero ABA/ABA ha logrado hacerlo con profesionalismo y siempre diseñada para mejorar toda la comunidad del ALD. ¡Felicitaciones! 

John B. Bue

John J. Byrne, CAMS
Vicepresidente ejecutivo



Does OFAC have you chasing your tail or do you sit in command?



**Technology can change behavior—and performance
—when it comes to watch list screening.**

OFAC and other watch lists change constantly, leaving you running in circles to keep up. Let CSI be your new best friend when it comes to regulatory compliance. With WatchDOG® Elite, we offer an advanced watch list screening solution that simplifies every day operations and regulatory exams. Our feature-rich solution delivers unified search and reporting options, streamlined review and resolve functionality, and master search capabilities, taking the bite out of your OFAC compliance obligations.

Learn more about CSI's best-of-breed solutions.

compliance.csiweb.com



Formerly **ATTUS** Technologies, Inc.



Core Bank Processing • Managed Services • Mobile & Internet Solutions
Payments Processing • Electronic & Print Distribution • Regulatory Compliance

888.494.8449
compliance.csiweb.com

La lista de los ganadores presentando a...

Ed Beemer, Cathy Scharf, Elizabeth Slim y Joe Soniat son los ganadores del Premio de ACAMS para 2013. *ACAMS Today* y toda la comunidad de ACAMS quisiera felicitarlos por lograr colectivamente un estándar de excelencia en el campo de ALD/CTF/FCP.

ACAMS Today habló con los colegas de los premiados y les pidió que describieran a estas excelentes personas. No en vano, aquí están algunos de los adjetivos que utilizaron: profesional consumado, dedicado, experto, diligente y comprometido.

Nuestro primer ganador es Ed Beemer, CAMS, jefe de ComplianceComm. Beemer es el destinatario del *Premio de artículo del año de ACAMS Today*. Beemer ha dedicado su carrera a hacer que temas complejos sean más fáciles de entender. Tanto si se trata de las complejidades de la eliminación de residuos radiactivos, los beneficios de un lenguaje simbólico de programación

para la manipulación de matrices en el análisis actuarial, o los bits y bytes que garantizan la información militar y la seguridad cibernética, Beemer utiliza analogías ampliamente reconocibles para difundir el conocimiento crítico entre un público más amplio. Veterano de la comunicación de ALD y de los esfuerzos de capacitación con 15 años de experiencia, es un profesional Acreditado de Relaciones Públicas y Especialista Certificado de Lavado de Dinero (CAMS). Es licenciado en Estudios Internacionales y Comunicaciones públicas y tiene una Maestría en Relaciones Públicas de la Universidad Americana.

Esto dijo un miembro de ACAMS de Beemer, “Ed es un gran profesional con una sólida formación tanto en el cumplimiento contra el lavado de dinero como en las comunicaciones. Sus certificaciones y los numerosos premios de comunicación que ha ganado dan fe de sus habilidades. Además de su certificación CAMS, Ed también está acreditado en Relaciones Públicas (APR) por la Sociedad de Relaciones Públicas de Estados Unidos y sus campañas de comunicación han cosechado numerosos premios Telly, Communicator y Aegis. Siempre me ha impresionado su capacidad de tomar temas técnicos complejos y comunicarlos de manera efectiva a las audiencias no técnicas, bien que la audiencia está compuesta por el empleado de primera línea más nuevo o los miembros del más alto rango gerencial. Si tuviera que describir su estilo, yo diría que es la creatividad pragmática. Él utiliza eficazmente enfoques creativos para llamar la atención de su público, pero nunca usa la creatividad sólo por sí misma. Ed también está comprometido con el campo del ALD y fue socio fundador y ex co-presidente de la ACAMS Capítulo de la Capital de EE.UU.

El artículo, *Un tell por cualquier otro nombre — Lo que un jugador de poker puede enseñarle sobre el reconocimiento de la actividad sospechosa* demuestra tanto su conocimiento de ALD como su creatividad”.



Nuestra siguiente ganadora es Cathy Scharf, CAMS. Scharf es vicepresidenta y la oficial de operaciones del Bank of George. Scharf es la destinataria del Premio ACAMS de Profesional del Año. Scharf actualmente supervisa las funciones de AML/BSA/OFAC, cumplimiento, operaciones de gestión de sucursales, operaciones de prevención de pérdida/seguridad y gestión de riesgos para el Bank of George en Las Vegas.

Con más de 25 años de experiencia en servicios financieros, Scharf comenzó su carrera bancaria en el Banco de la Reserva Federal. Tiene más de 15 años de experiencia en la banca comunitaria y ha estado involucrada en el desarrollo de programas de BSA/AML. Scharf ha



proporcionado asesoramiento experto al dirigir proyectos complejos, de alto perfil, prestando servicios de asesoramiento a terceros para procesar pagos de diligencia debida y de identificación de procesamiento ilegales de juegos de azar en Internet.

En el pasado, fue consultora para ambas instituciones financieras, así como de negocios de servicios monetarios que se centran en la frontera suroeste. En particular, los compromisos relacionados con el cumplimiento contra el lavado de dinero, el fraude y la investigación de la corrupción, el monitoreo transaccional y la capacitación en el cumplimiento. Scharf es la co-directora de programación del Capítulo de Nevada de ACAMS fundado en abril de 2013 y es CAMS desde 2008.

Dennis Lormel dijo de Scharf, “Cathy es una oficial de cumplimiento de ALD dedicada. Tiene más de 25 años de experiencia en la industria. Cathy se enfrentó a una situación como funcionaria de cumplimiento, donde se encontró en el lugar equivocado en el momento adecuado. Cathy trabajó para un banco en el que el tono en los lugares más altos facilitaba la actividad ilícita. Cathy encontró la fuerza para hacer lo correcto y hacerle frente a la actividad ilícita. Un individuo que trabajaba para Cathy la caracterizó como una gran persona con la cual trabajar y afirmó que Cathy se recuperará de cualquier cosa. Esta persona también dijo que Cathy es la persona más diligente con la cual trabajar cuando se trata de cumplimiento bancario. Cathy sirve como un modelo para la industria y ha demostrado “valentía en el cumplimiento” en circunstancias muy estresantes. Ella es muy merecedora del honor de ser reconocida como Profesional del Año de ACAMS en 2013”.



Elizabeth Slim, CAMS, nuestra siguiente destinataria, recibió el *Premio Al Gillum de Voluntario del Año*. Slim es vicepresidenta senior y oficial de BSA para el Ist Enterprise Bank con sede en el centro de Los Ángeles y es responsable

de la gestión del programa de BSA del banco. Slim ha estado en la industria bancaria por más de 30 años especializándose en las áreas de cumplimiento, operaciones, fraude, seguridad, capacitación y la gestión del riesgo con las instituciones financieras como Bank of America, First Interstate Bank of California, Home Savings of America, Sanwa Bank, Community Bank, Grandpoint Bank y City National Bank. Ella es la fundadora y co-presidente del Capítulo de ACAMS de California del Sur establecido en octubre de 2009. Elizabeth es miembro de CAMS desde 2004 y socia de ACAMS desde 2003. Ha sido oradora invitada a conferencias de ACAMS y al Foro de la Costa Oeste de Antilavado de dinero. Actualmente Slim es profesora en el Programa de Certificación Avanzada de ACAMS y de la Fuerza de Tareas de Educación de ACAMS. Estudió en la Universidad del Estado de California, de Los Ángeles.

Cuando a Chuck Taylor se le preguntó su parecer sobre Slim, dijo: “Como una profesional de cumplimiento de ALD con 30 años de experiencia en la banca, Liz es una experta en todos los aspectos del ALD y tiene el conocimiento operativo para llevarlo a la práctica. Es la fundadora y presidenta del Capítulo del Sur de California de ACAMS establecido en octubre de 2009. Casi sola consiguió iniciar el capítulo y ha sido su timonel desde entonces. Además Liz era una importante contribuyente a los contenidos del curso de Certificación Avanzada de CAMS-Audit, es profesora del programa y de la junta de revisión de informes. Trabaja incansablemente para promover el cumplimiento de ALD y nunca le dice que no a un pedido de ayuda. Su energía y entusiasmo aparentemente inagotables en cuanto al ALD la ha hecho una defensora con la que se puede contar y una voz de la razón en esta profesión a veces polémica. Liz es un factor positivo dentro de la comunidad del antilavado de dinero y una ganadora del premio muy merecedora.

Nuestro ganador final es Joe Soniat. Recibió el *Premio de ACAMS Today por el artículo del año*. Soniat y Beemer escribieron conjuntamente el artículo premiado titulado: *Un tell por cualquier otro nombre — Lo que un jugador de póquer le puede enseñar sobre el reconocimiento de la actividad sospechosa* de la entrega de la Conferencia Anual de septiembre a noviembre de 2012.

Soniat es el oficial de BSA/AML en Union First Market Bankshares Corporation sita en Richmond, Virginia. Soniat es un excopresidente del Capítulo de la Capital de EE.UU. de ACAMS y del Capítulo de Richmond, VA. Ha desarrollado el grupo de trabajo de ALD de Richmond, VA que reunía representantes de las fuerzas del orden y de los banqueros para discutir temas

de actualidad de BSA/AML y educar tanto a los banqueros como a los que aplican la ley en lo que cada uno hace en el día a día.

ACAMS Today le preguntó a un socio de ACAMS lo que pensaba sobre Soniat y esto dijo: “Joe tiene un extenso y variado conocimiento del lavado de dinero y del fondo de lucha contra el fraude que se extiende por más de una década.



Ha trabajado tanto en el sector público como el privado y su experiencia incluye la banca y las empresas minoristas. Se ha ganado un profundo conocimiento de todos los aspectos del ALD y él se dedica a compartir sus conocimientos y contribuir a la comunidad del ALD. Fue miembro fundador y ex co-presidente de la ACAMS del Capítulo de la Capital de EE.UU. y es socio fundador y co-presidente actual de la ACAMS capítulo de Richmond. Joe también puso en marcha un grupo de trabajo para ayudar a la policía y a los profesionales de ALD para que trabajaran más de cerca. Además, Joe conduce seminarios y mesas redondas para proporcionar un foro para que los bancos de la comunidad puedan discutir temas de ALD y aprendan sobre las últimas tendencias del campo. El artículo *Un tell por cualquier otro nombre — Lo que un jugador de póquer le puede enseñar sobre el reconocimiento de la actividad sospechosa* demuestra su profundo conocimiento del tema del cumplimiento y de su compromiso de compartir su conocimiento”.

Estamos orgullosos de nuestros galardonados y de sus logros y contribuciones en la lucha contra los delitos financieros. Esperamos que todos continuarán participando en esta noble tarea.

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS, jefa de redacción, ACAMS, Miami, FL, EE.UU., editor@acams.org



ANNA RENTSCHLER

se une a la junta consultora de ACAMS

A CAMS Today tuvo la oportunidad de charlar con Anna McDonald Rentschler acerca de su experiencia en ALD y sobre los temas a los que los profesionales de cumplimiento se enfrentarán en 2014.

Rentschler es vicepresidenta y oficial de BSA del Central Bancompany, Jefferson City, Missouri, una empresa tipo holding de \$10 mil millones en Missouri y Oklahoma, con sucursales en Kansas e Illinois. Ha estado afiliada a Central Bancompany durante 31 años. La Unidad de Investigaciones Financieras incluye las divisiones de BSA/AML y de Regulación de disputas E (electrónicas). La UIF abarca la consolidación para toda la empresa de las funciones necesarias para los 13 bancos afiliados. Rentschler fue la recipientaria de 2008 del Premio ABA por Servicio Distinguido.

ACAMS Today: Antes que nada, la enhorabuena porque la nombraron miembro de la junta consultora de ACAMS. ¿Qué espera contribuir como miembro de la junta?

Anna M. Rentschler: La perspectiva del banco pequeño o de mediano tamaño con sus necesidades será mi enfoque principal. Tenemos bancos que varían en tamaño desde \$150 millones a \$2 mil millones llegando a \$10 mil millones y en crecimiento. Como tenemos un enfoque empresarial de BSA/AML (Ley del Secreto Bancario y Antilavado de dinero), supervisamos tanto bancos pequeños como los grandes — manteniendo un ojo abierto a todos los requisitos que deben cumplir todas las instituciones. Sólo porque son chicos no quiere decir que los bancos serán por ello un objetivo de menor importancia para el comportamiento ilícito.

AT: ¿Cómo se involucró en el campo del cumplimiento?

AR: He estado en el campo del cumplimiento desde que fui examinadora para OCC. Fui uno de los primeros examinadores en el Medio Oeste y controlaba las regulaciones alfabéticas. La BSA sólo era un sonidito en el radar entonces — ¡cómo ha crecido!

AT: Con su vasta experiencia en cumplimiento, ¿qué consejo tiene para los profesionales de cumplimiento sobre cómo mantenerse un paso más adelante de los adversarios en la próxima trama del lavado de dinero?

AR: Sólo porque se es más chico no quiere decir que no se tiene que prestar atención a los requisitos generales de aquellas instituciones financieras mucho mayores que nosotros. Leo todas las sanciones civiles sobre dinero, etc. de pe a pa y también trato de enterarme de qué nos hace falta para asegurarnos de no tener los mismos problemas en nuestros bancos. Entonces los requisitos se mantienen dentro de los límites de los riesgos de nuestras necesidades — pero, he aprendido bastante sobre dónde nuestro proceso tendría que estar ahora y en el futuro. Mi consejo: Lea todo lo que pueda encontrar en relación a BSA/AML y manténgase en contacto con sus bancos pares de todos los tamaños.

AT: ¿Puede compartir con nosotros tres lecciones importantes que ha aprendido durante su carrera de cumplimiento?

AR: Tres lecciones ... resulta difícil resumir pero trataré de hacerlo.

- Primero — Manténgase actualizado con BSA y cumplimiento. Lea todo lo que pueda y fíjese en cómo se aplica a su institución financiera desde la mayor a la mínima — ¡tendrá un impacto sobre sus bancos! ¡Manténgase un paso más adelante que sus adversarios cuando pueda! Yo me mantengo en contacto con los que aplican las leyes y averiguo qué están observando en nuestras áreas — son una excelente fuente de información.
- Segundo — ¡Documente, documente, documente! A cada paso, documente sus procedimientos, mantenga informados a su junta directiva y a los gerentes superiores, (no deje de documentar esto) y mantenga todo actualizado. Las mismas políticas y procedimientos no le funcionarán el año que viene, tal vez ni siquiera el mes que viene. Manténgalos actualizados.
- Tercero — Todo se encuentra debajo del paraguas basado en el riesgo. Manténgase involucrado con los productos y servicios viejos y nuevos, los cambios sobre cómo se accede a cada uno y lo que los “malos” se encuentran haciendo para tomar ventaja de las debilidades de sus productos y servicios. El procedimiento de Evaluación de Riesgos es un requisito continuo — ¡ya no es sólo una casilla que sólo hay que marcar!

AT: ¿Cuáles son los desafíos principales que tendrán que enfrentar los profesionales de prevención del delito en 2014?

AR: El año 2014 presenta muchos de los cambios y desafíos que mencioné antes — nuevos productos y servicios significan que tenemos que mantenernos adelantados con los temas de

BSA/AML. Las necesidades y requisitos de BSA/AML se encuentran constantemente en aumento, los examinadores exigen que hagamos más y todavía tenemos que trabajar para nuestros bancos que tienen que generar ganancias para ser viables para nuestros dueños y accionistas. Es un equilibrio discreto centrarse en BSA/AML, cumplir con las necesidades de nuestros clientes y con los gerentes senior y las juntas directivas de todos nuestros bancos.

AT: ¿Sobre qué aspectos de su labor se apasiona más?

AR: Mi pasión personal es la trata de personas — ¡ha crecido en ciudades de todos los tamaños y es una realidad que todos, como seres humanos, debemos detener! Es verdaderamente difícil verlo y reconocerlo en un mundo transaccional — necesitamos ajustar nuestros sistemas para ayudar a detener este delito horrendo; pero, educando a todo el personal del banco y al público sobre qué deben buscar y qué deben saber para mantener estos y otros delitos fuera de nuestros bancos.

AT: Para la segunda parte de la entrevista quería discutir con mayor profundidad su pasión por la prevención de la trata de personas y también tocar un poco la evaluación de riesgos. ¿Cómo debería una institución financiera capacitar a sus empleados para reconocer los fondos procedentes de la trata de personas?

AR: Lo primero sería la capacitación. Cuando un controlador viene con una víctima potencial de TP (trata de personas), queremos que nuestros representantes de servicio al cliente (CSR por sus siglas en inglés) sean capaces de reconocer que algo no está bien. Al igual que en nuestra capacitación sobre el maltrato a personas mayores, tenemos que capacitar a nuestros representantes para reconocer si una persona llega con alguien a quien no se le permite hablar, controla la conversación o la identificación de la persona — nosotros, los que estamos en BSA queremos estar enterados. Nos referimos a este tipo de personas como manipuladores o controladores. Tenemos un formulario de incidente interno que ofrecemos a todos los empleados a través de nuestro acceso CentraNet que pueden cumplimentar si reconocen que algo no está bien (no sólo TP sino cualquier actividad inusual). El informe de incidente es recibido por tres personas diferentes segundos después de haber sido enviado. Una vez recibido el formulario del CSR, comenzamos el seguimiento de la cuenta más de cerca. Otra cosa que hacemos al otro extremo al supervisar estas cuentas es buscar anomalías en el efectivo que podría estar llegando. Grandes cantidades de dinero en efectivo podrían no depositarse todos a la vez, a veces el dinero puede depositarse día por medio, pero si una gran cantidad de dinero

en efectivo que usted no anticipa de la persona que está monitoreando se deposita a través del tiempo o si proviene de una fuente desconocida o de una fuente improbable, nos detenemos a observarla. Lo que buscamos principalmente son temas referidos a dinero en efectivo, pero de vez en cuando encontramos fondos del tráfico de personas que llegan a través del sistema de tarjetas de crédito o de débito y miramos esos fondos más de cerca. Al igual que se dijo en el artículo de ACAMS Today publicado en junio de 2013, a veces, la primera transacción, por ejemplo, de una sala de masaje, es por un masaje real, sin embargo, el segundo pago es por la actividad de trata de personas.

Si vemos múltiples pagos, extenderemos nuestro monitoreo de 90 días a seis meses para ver si este tipo de pagos se habían venido produciendo en el pasado. Seguimos el flujo de dinero en lo que podamos. La trata de personas es difícil porque no es un periodo de tiempo determinado como en el caso de la estructuración. En nuestros procedimientos, tenemos palabras clave que ponemos en nuestro entorno automatizado. Si me encuentro con un artículo o cualquier otra noticia con otra información sobre la trata de personas en nuestra localidad, voy a añadir estas palabras clave al sistema. Las palabras clave son críticas cuando vienen a través de nuestro sistema, pero en general, la capacitación es el primer paso necesario.

AT: ¿Qué tipo de formación debería implementar una institución financiera? O, como usted menciona antes, ¿cómo puede una institución financiera ajustar sus sistemas para ayudar a detener el TP?

AR: La capacitación es clave. Mantenga a sus empleados al tanto de las noticias locales. Por ejemplo, hoy leí un informe del FBI sobre una mujer local que se declaró culpable de tráfico sexual en esta área. Se lo pasé a quienes deben estar al tanto de la cuestión y del área en que ocurrió. Puede suceder y sucede en los pueblitos. Es importante enviar esta información a los empleados porque quiero asegurarme de que el oficial de BSA de nuestro banco controle que esta persona no es un cliente.

Muchas veces cuando cumplimentamos el SAR, no sabremos durante varios meses si los de aplicación de la ley (LE por sus siglas en inglés) están haciendo algo con el SAR presentado, pero por lo general cuando llenas un SAR de trata

de personas los de LE informan rápidamente, porque este tipo de delito tiende a izar banderas rojas de alarma. Por lo general, nos enteramos meses después de haber presentado un SAR si los de LE han seguido la pista y detuvieron al delincuente.

AT: ¿Dónde van a capacitarse sus empleados?

AR: La mayor parte de la capacitación es interna y on line a través de nuestra CentraNet y también tenemos formación interna — cara a cara para el personal de primera línea. Además, tenemos un boletín interno mensual en el que cubrimos capacitación sobre la trata de personas y otros temas de cumplimiento también. Asimismo, contamos con diferentes agentes de BSA en diferentes lugares que llevan a cabo la formación en sus bancos.

AT: Usted trabaja en un pequeño banco de mediano tamaño, ¿cuántos casos de TP ha frustrado en su banco?



AR: Me gustaría decir que el Medio Oeste se encuentra en la pantalla del radar del cumplimiento de la ley en el tema de trata de personas y el tráfico de mano de obra. Algunos de los casos más grandes han estado en el Medio Oeste. Respecto de la trata de mano de obra, uno de los casos más grandes de tráfico de mano de obra terminó en Kansas City, Missouri e involucraba trabajo contratado en hoteles. Muchos de los empleados que fueron víctimas fueron contratados para el tráfico de mano de obra. El caso fue llamado Giant Labor Solutions (Grandes Soluciones Laborales) y los controladores eran de Uzbekistán. Este caso se refería a una red de 17 manipuladores que traían a las personas legalmente con visas de trabajo y luego los controladores retenían las visas por lo que finalmente los trabajadores terminaban siendo ilegales. Convertidos en víctimas, se veían obligados a trabajar largas horas y vivir en condiciones deplorables. Los trabajadores temían que si se escapaban iban a ser encarcelados, ya que se habían convertido en mano de obra ilegal en el país. Con el

tiempo esta banda de tráfico ilegal fue deshecha por las fuerzas del orden y las víctimas pudieron regresar a sus familias.

AT: ¿Ha tratado su banco con casos de TP que lo han afectado directamente y cuáles son las iniciativas de TP locales que tiene en su comunidad?

AR: Mi banco ha referido casos locales encontrados en las paradas de camiones a la policía. Presentamos los SAR, pero no hemos sabido directamente de LE lo que ha sido de esos casos. Yo soy miembro de la junta consultora de la Human Trafficking Coalition (Coalición de Tráfico de Personas) de Columbia, Missouri. Hay muchas coaliciones de trata de personas ubicadas en todo los Estados Unidos. Esta coalición local se basa principalmente en el conocimiento. Esta coalición nos permite compartir el conocimiento que tenemos con LE y trabajar juntos para detener la trata de personas. Otro grupo activo con sede en la Universidad de Missouri es Stop Human Trafficking (Detenga el Tráfico de Personas). Los voluntarios de estas coaliciones salen a la comunidad y se capacitan junto a LE para tratar de frustrar la trata de personas. Lo importante es salir y contar las historias de trata de personas, hacer que el público comprenda que la trata de personas está activa en nuestros mercados y lograr que los miembros de la comunidad saquen sus teléfonos celulares y guarden el número de la línea directa de la trata de personas: 1-888-3737-888. Este pequeño paso faculta al público para que si alguna vez ven o sospechan de cualquier tráfico de seres humanos por su barrio, ellos sepan cómo denunciarlo. La coalición recaudó fondos para poder publicar el número de la trata de personas en una cartelera en la I-70 por todo Missouri. Esta cartelera está donde todos puedan verla y saber a dónde llamar en caso de que se encuentran con la trata de personas.

Además de las coaliciones, la Coalición de la Trata de Personas de Columbia, Missouri, está teniendo un desfile de modas titulado: Freedom by Fashion (Libertad a través de la moda) donde todas las prendas se hacen en empresas que tienen una fuerza de trabajo libre de tráfico.

AT: ¿Por qué es importante la evaluación del riesgo y qué recomendaciones tiene usted sobre la forma de crear un programa de evaluación de riesgos exitosa?

AR: La evaluación de riesgos de su banco debe manejar los productos y servicios que usted ofrece a sus clientes. Ellos deben ir a la par. Conocer sus productos y servicios de alto riesgo, así como sus productos y servicios de bajo riesgo, le dice donde debe estar empleando su tiempo y lo que debe hacer. No sólo necesita un buen conocimiento de quiénes son sus clientes

(KYC/CIP), sino que tiene que unir esa información con la localización geográfica y así saber dónde están sus clientes y si hay algún cliente fuera de su área al que usted necesita prestar atención. Otra cosa importante en el proceso de evaluación de riesgos consiste en considerar el número y tipos de SAR que se están presentando dentro de su área. Tres piezas clave de una evaluación de riesgos son los productos, servicios y clientes. Tienen que fluir hacia arriba por lo que usted necesita saber a qué prestarle atención y dedicar recursos en consecuencia. Prestarle atención a todo por

No se olvide de mantener su consejo de administración y gerentes senior involucrados

igual no va a darle lo que necesita. Usted debe estar prestándole más atención a los escenarios de mayor riesgo y dedicarle menos tiempo a los escenarios de menor riesgo.

Además de su riesgo geográfico, de clientes, de productos y de servicios, también nos fijamos en nuestros productos y servicios de mayor riesgo. Por ejemplo, nuestros reguladores están haciéndonos saber que los servicios de tarjetas prepagas, cajeros automáticos privados, procesadores de pago de terceros, y MSBs son los escenarios de mayor riesgo que deberíamos estar analizando, por el énfasis regulador. Utilizamos un programa estadístico que nos permite mirar las anomalías que pueden ser de alto riesgo.

Por último, la evaluación de riesgos tiene que conducir su proceso. No se olvide de mantener su consejo de administración y gerentes senior involucrados. Redacto un boletín trimestral que se le da a la junta directiva y una de las cosas que cubro en ese boletín es un resumen de la evaluación del riesgo y el énfasis que necesita. Como se dijo anteriormente, otra parte importante del mundo de la evaluación de riesgos es completar un análisis de SAR. Usted necesita saber qué tipo de SAR la institución presenta. Este conocimiento, además de compararlo con los datos de FinCEN para su área es crítico. Y, por último, asegúrese de que BSA tiene un “asiento a la mesa” en las reuniones siempre que sea posible, o un representante, para estar al tanto de los servicios de alto riesgo que su empresa está considerando.

AT: ¿Qué pasos debe dar un banco pequeño o de tamaño mediano para tener un programa de cumplimiento exitoso?

AR: Nuestros bancos oscilan entre los \$150 millones y \$2 mil millones. Por lo tanto, cubrimos desde los Estados Unidos de localidades pequeñas hasta las ciudades más grandes en el Medio Oeste. En los bancos más pequeños, hay una ventaja y una desventaja. La ventaja es que los bancos más pequeños en ciudades más pequeñas por lo general conocen bien a sus clientes. Si alguien nuevo llega al banco, a todos los empleados se les pregunta si conocen a esta persona — y en general, obtenemos la primicia sobre la nueva persona — o una bandera roja de alerta puede izarse. En un pequeño pueblo, se sabe lo que hace todo el mundo, sin embargo, en los bancos más pequeños KYC es crítico y necesita documentarse. Muchas de las ciudades grandes carecen de este beneficio y tienen que depender de los procesos establecidos para asegurarse de que las cosas estén en su lugar. Otro punto importante es discutir diferentes cuestiones que puedan surgir con el comité de BSA del banco. Sin importar si el banco es pequeño o grande, si algo inusual sucede, cumplimente un informe de incidente y dígame a alguien rápidamente para que pueda ser atendido — o por lo menos supervisado. Otra pieza clave es hablar con la policía local. LE le dirán lo que está pasando en su zona y capacitarán al personal de en su banco. En los bancos más pequeños, donde el presupuesto es ajustado, que venga LE y capacite al personal es un recurso excelente. Si usted es miembro de una asociación de bancos o de ACAMS, preste atención a lo que está pasando, lea sus publicaciones, escuche webinars. Es importante saber lo que está pasando en todo el país con el fin de luchar contra la delincuencia financiera en su área.

AT: ¿Algún consejo que le gustaría compartir con los socios?

AR: Lea todo y escuche todo lo que pueda. También lea entre líneas. Aunque usted puede leer algo que no se refiere directamente a su organización, es posible que pueda ajustar su proceso, si usted sabe lo que LE están buscando y usted puede ver algunas de las tendencias de las que no era consciente. **A**

Visite ACAMS.org para leer el comunicado de prensa de Anna M. Rentschler, junta consultora de ACAMS.

Entrevistada por Karla Monterrosa-Yancey, ACAMS, jefa de redacción, ACAMS, Miami, FL., EE. UU., editor@acams.org

John Cassara:

Autor de *Demons of Gadara*

John Cassara fue oficial de inteligencia encubierto y agente especial del tesoro. Gran parte de su carrera se realizó en el extranjero, donde desarrolló pericia en antilavado de dinero y financiamiento del contraterro-rismo. Desde su jubilación ha dado conferencias en los Estados Unidos y alrededor del mundo sobre una variedad de temas de delito transnacional. También es consultor para SAS — la empresa de sistemas.

Cassara ha sido autor o co-autor de varios libros de no-ficción y de artículos. Su publicación más reciente es *Demons of Gadara*. Es su primera novela sobre el tema de amenaza financiera.

En esta entrevista, Rob Goldfinger, CAMS, presidente de NominoData habla con John Cassara sobre *Demons of Gadara*.

RG: ¿Puede compartir conmigo las motivaciones que subyacen el contenido de *Demons of Gadara*?

JC: *Demons of Gadara* tiene como fondo la próxima crisis entrelazada de Medio Oriente. Un agente especial de Estados Unidos que trabaja en el extranjero descubre por casualidad una conspiración terrorista. Se envían terroristas a Europa con la intención de detonar una “bomba sucia” en una cumbre económica internacional en la que participará el Presidente de los Estados Unidos. El agente combate a la burocracia a la vez que se apresura a interceptar el ataque. Su única pista es seguir un “rastreo de valor” subterráneo.

RG: ¿Por qué lo escribió?

JC: Me interesa mucho lo que los militares estadounidenses llaman “guerra asimétrica” y “amenaza financiera”. Después de mis libros de no ficción, anduve buscando un nuevo medio de enseñanza. Descubrí que algunos se relacionan mejor con relatos. Así que decidí escribir una novela entretenida y a la vez poner sobre el tapete temas importantes que siento que deben enfrentarse en nuestra guerra contra el terrorismo que está en curso.

RG: ¿Resultó difícil escribir una novela en comparación con sus dos libros de no ficción anteriores?

JC: Siempre se dice “escribe sobre lo que sabes”. Yo quería escribir algo que fuera real y auténtico. Conocía el tema y he vivido o trabajado en la mayor parte de los lugares descritos en el libro — el Oriente Medio, el sur de Asia y

Europa. Muchos de los sucesos y personajes son compuestos de lo que he encontrado. De hecho, los héroes, sus antagonistas y culturas, incluyendo las culturas de las burocracias involucradas, son demasiado reales.

RG: Pero este es un libro de ficción.

JC: Sí, e inicialmente esa fue la parte difícil. Durante mi carrera se me capacitó para informar hechos de manera clara, concisa y en primera persona. Así que, por ejemplo, escribir diálogos fue un desafío al principio. Pero cuando decidí narrar la historia principalmente desde el punto de vista de un agente especial, comenzó a fluir. En realidad, me resultó divertido desarrollar los personajes y la trama.

RG: Me gustó la manera en la que se humanizó a los terroristas.

JC: Humanizados, pero siguen siendo terroristas. Lo que traté de hacer fue describir su trasfondo, motivaciones, influencias y maneras de pensar. Con demasiada frecuencia esto no se toma en cuenta. Resulta conveniente etiquetar. Hay muchas complejidades.

RG: La novela describe gráficamente el financiamiento del terrorismo, pero se menciona poco las instituciones financieras.

JC: Me alegra que se haya dado cuenta de eso. Es algo sobre lo que vengo hablando desde el 11 de septiembre. Hemos gastado una cantidad increíble de tiempo y recursos buscando en los lugares indebidos sobre el financiamiento del terrorismo. Por ejemplo, en *Demons of Gadara* describo fuentes de financiamiento de terroristas en el sur de Asia. La mayor parte tiene que ver con delitos locales tales como la extorsión, el contrabando de cigarrillos, el narcotráfico, el contrabando o contribuciones de donantes adinerados, etc. Generalmente usan financiamiento subterráneo y el comercio para transferir dinero y valores.

RG: Ud. detalla un hawala y el uso del procedimiento.

JC: Sí. En el contexto afgano/paquistaní, ese es su sistema bancario de facto.

RG: ¿Así que enfatizar la transparencia financiera por parte nuestra se encuentra desenfocado?



JC: Fui investigador de delitos en el Departamento del Tesoro por años. Sé del valor de la inteligencia financiera. Pero la BSA [Ley de Secreto Bancario] no se diseñó para identificar el financiamiento del terrorismo. En realidad, Osama bin Laden una vez dijo que los yihadistas tienen “identificadas las grietas en el sistema financiero occidental”. No es casual que no se haya propuesto ninguna inteligencia financiera sobre ninguno de los secuestradores del 11 de septiembre y que lo mismo sea cierto para la mayoría de los ataques terroristas de Bali a Bagdad a Islamabad.

RG: Sin embargo también le da mucha importancia a los datos y a los sistemas de análisis.

JC: En absoluto. Nunca habrá suficientes investigadores de delitos para mantenerse actualizados con los delitos financieros, incluido el terrorismo financiero. Necesitamos mejorar la ventaja de una amplia variedad de fuentes de datos — incluidos los financieros. Los grandes datos y el análisis de sistemas avanzado tendrán que ser nuestro multiplicador de fuerza.

RG: También insiste sobre la corrupción.

JC: La codicia es universal. No es una coincidencia que los estados fracasados y las amenazas de terrorismo se recubren en áreas donde hay altos niveles de corrupción. *Demons of Gadara* describe cómo la corrupción es una manera de vivir y una forma de hacer negocios. Es el gran facilitador.

RG: El relato es muy realista. Hace pasar las páginas sin parar. Leí una reseña que decía que el escenario que describía usted es exactamente lo que podría pasar.

JC: Con suerte, el libro estimulará a que se hable sobre algunos temas que siento deben enfrentarse. Por eso escribí el libro. **■**

Robert Goldfinger, CAMS, CFS, presidente de NominoData, Holly Springs, NC, EE.UU., rgoldfinger@nominodata.com.

Los retos de la financiación del terrorismo en 2014 y más allá



En mi testimonio ante el Comité de Servicios Financieros de la Cámara el 3 de octubre de 2001, afirmé que “la financiación es el elemento vital de las organizaciones terroristas”. Muchos factores en materia de terrorismo han cambiado de manera significativa desde 2001, pero se mantiene una constante: La financiación es el elemento vital de las organizaciones terroristas. Los terroristas necesitan apoyo financiero para tener éxito. Tienen que tener infraestructuras financieras efectivas y mecanismos de apoyo para asegurar un flujo constante de fondos.

Una triste realidad es que habrá más ataques terroristas con éxito en los Estados Unidos. La creciente amenaza planteada por militantes nacionales o del tipo lobo solitario y lo sencillo que resulta construir un artefacto explosivo, según lo evidenciado por el bombardeo de Boston, hace que la detección y prevención de este tipo de ataques sea extremadamente desafiante. La mejor oportunidad de impedir que los terroristas tengan éxito es perturbar su capacidad para recaudar, mover y acceder a dinero.

Resulta extremadamente difícil identificar la financiación del terrorismo. La capacidad de interrumpirla comienza con una base sólida que incluye tres elementos:

- Coordinación
- Innovación
- Capacitación

Tiene que haber una coordinación entre los organismos gubernamentales de EE.UU.; de los sectores público y privado, y del gobierno de los EE.UU. y las naciones de todo el mundo. Mientras mayor sea el nivel de cooperación y comunicación, más eficaz será el nivel de coordinación.

Hay cambios significativos dados en materia de terrorismo. Los sectores público y privado deben desarrollar mecanismos nuevos e innovadores para identificar e interrumpir la financiación del terrorismo, incluyendo monitoreo dirigido y proactivo de transacciones y técnicas de investigación.

La capacitación para promover un sentido de conciencia y la comprensión de quiénes son los terroristas, cómo funcionan, y cómo consiguen, acceden a, transfieren y gastan el dinero es esencial. Para entender mejor la financiación del terrorismo, cuatro factores deben considerarse: Los grupos terroristas mismos, su capacidad de financiación, los mecanismos financieros que utilizan, y las personas, las entidades y las células que componen los grupos. Cada uno tiene sus propias necesidades financieras, que dejan un rastro detectable.

Las asociaciones y perspectivas son importantes en acceder a y evaluar información financiera. El gobierno y la industria tienen diferentes puntos de vista, pero comparten el mismo juego final que niega a los terroristas la capacidad de transferir y acceder a fondos no comprometidos. A medida que los delincuentes, terroristas y nuestro sistema financiero se hacen cada vez más sofisticados, la información transaccional financiera se vuelve más relevante como mecanismo de investigación de importancia crítica. Todos los investigadores pueden beneficiarse de saber qué información financiera es relevante, dónde conseguirla y cómo usarla.

Tendencias financieras actuales y emergentes

En la evaluación de las tendencias financieras actuales y emergentes, es importante entender la naturaleza de catalizadores de financiación en lo local, regional y global. Los acontecimientos mundiales conducen a cambios. Cambiar conduce a oportunidades. Las oportunidades proporcionan corredores que se utilizan para facilitar las actividades y los flujos de financiación. La disponibilidad de dinero basado en el flujo de fondos influye en el nivel de la amenaza generada.

Las herramientas de facilitación utilizadas por las organizaciones terroristas y criminales incluyen:

- La banca por correspondencia
- Las transferencias electrónicas
- Depósitos hechos a distancia
- Cuentas de Depósito
- Tarjetas prepagas/de débito/crédito
- Uso de los candidatos
- Uso de identificación falsa
- Empresas fantasmas
- Empresas de servicios monetarios
- Transmisores ilegales de dinero
- Mecanismos Electrónicos
- Envío de efectivo a granel
- La financiación basada en el Comercio

Lo común de las herramientas de facilitación anteriores explotadas por agentes maliciosos es el anonimato. Cuando los terroristas y los criminales pueden ocultar la propiedad efectiva, pueden operar más libremente y utilizar las herramientas de facilitación de manera más abierta y eficaz.

Como las instituciones financieras y la gobernanza regional en los sistemas financieros tradicionales se hacen más rigurosas, los terroristas y los criminales se basan más en los mecanismos alternativos de contrabando de dinero y lavado de dinero basado en el comercio. El contrabando de dinero es un método que mantiene los productos ilegales y la actividad relacionada lejos del escrutinio de los reguladores financieros y los que aplican la ley. El lavado de dinero basado en el comercio usa el comercio internacional para mover dinero alrededor del mundo y es más frecuente en los casos en que organizaciones terroristas y criminales actúan en colaboración en los planes globales de blanquear el producto de actividades ilícitas, tales como el tráfico de drogas.

Entender el flujo de fondos

Debido a la naturaleza diversa de la financiación del terrorismo, existe una amplia gama de casos de financiamiento del terrorismo, incluyendo la recaudación de fondos y el financiamiento para las operaciones. La recaudación de fondos, en general, implica vías de financiación más grandes, mientras que las operaciones involucran montos menores de financiación.

El ciclo de financiación comienza con recolección de fondos, avanza hasta la transferencia y/o almacenamiento de dinero y en última instancia, a su gasto. La interrupción de los flujos de financiación a los terroristas requiere la comprensión en cuatro dimensiones:

1. La organización terrorista: ¿Quiénes son? ¿De qué tamaño? ¿Desde dónde operan? ¿Qué tipo de infraestructura tienen? ¿Cómo recaudan fondos? ¿Cuáles son sus necesidades de financiación?
2. Capacidad de financiación: ¿Cuáles son sus fuentes de fondos? ¿Cómo lavan el dinero? ¿Cuál es la disponibilidad de los fondos?
3. Los mecanismos de financiación: ¿Tratan en el sistema financiero formal, el informal, o en una combinación de los dos?
4. Los miembros del grupo: ¿Cuáles son sus necesidades financieras individuales?

Para trabajar con lo comprendido, lo mejor es volver al punto de origen y también adelantarse a los equipos terroristas de ataque. Dentro de este contexto, hay tres caminos para la financiación. El primero es la financiación de una red u organización. Esta corriente de financiamiento varía de cientos de dólares a millones de dólares. La siguiente pista es la financiación de las operaciones. Esta fuente de financiación va desde miles a cientos de miles de dólares. El último

camino es la financiación de individuos, células o grupos. Esta corriente de financiamiento varía desde cientos a miles de dólares.

Pensando más allá de 2014

Al mirar más allá de 2014, tenemos que desarrollar mecanismos para identificar y abordar la convergencia y la diversificación de los grupos terroristas y criminales.

A medida que estos grupos siguen colaborando y beneficiándose mutuamente, el monitoreo de transacciones y de las técnicas de investigación deben ser calibrados para identificar el punto del nexo. Además, como organizaciones terroristas y criminales maduran, se diversifican. Esto requiere mayor vigilancia en el proceso de identificación de la totalidad de las operaciones de la organización.

Al mirar hacia el futuro, hay que evaluar las amenazas emergentes, los requisitos financieros asociados a esas amenazas y la transformación del paisaje terrorista. Como el caos continúa en el mundo árabe, una serie de preguntas tendrá que ser respondidas, incluyendo:

- ¿De qué manera los disturbios y los conflictos en curso y futuros afectan a grupos terroristas y criminales?
- ¿Cómo afectarán las sanciones de la Unión Europea las operaciones de Hezbollah?
- ¿El grupo central de al-Qaeda experimentará un resurgimiento significativo?
- Grupos relacionados con al-Qaeda tales como al-Qaeda en la Península Arábiga y al-Qaeda en Irak representan una amenaza para los Estados Unidos?
- ¿Cómo pueden los Estados Unidos disminuir la creciente amenaza del terrorismo de cosecha propia?

Nuevas estrategias para hacerle frente a la aparición de la convergencia y la diversificación, así como la dinámica cambiante del terrorismo requieren formación especializada. Esta capacitación debería centrarse en la transformación de los grupos terroristas, su afiliación con grupos delictivos transnacionales, sus fuentes de financiamiento y cómo utilizan el dinero para apoyar sus operaciones. La capacitación debe incluir tipologías de casos y ejemplos en los que la convergencia, la diversificación y la transformación se diseccionan y analizan. Un buen ejemplo de un estudio de estos casos es el caso del Lebanese Canadian Bank, donde la organización criminal Joumma el cártel de drogas Los Zetas, y Hezbollah se alinean en un tráfico mundial de drogas y lavado de dinero.

Contramedidas

Las contramedidas en cuanto a la financiación del terrorismo comienzan con asociaciones públicas y privadas. La industria de servicios financieros y los que aplican la ley poseen información de inteligencia financiera de la que pueden beneficiarse mutuamente de manera significativa. El intercambio de información significativa y sostenible requiere de tres elementos:

- Comprensión de las perspectivas
 - Aplicación de la ley y las instituciones financieras tienen diferentes perspectivas. Tradicionalmente, la aplicación de la ley se centra en los procesos penales, mientras que las instituciones financieras se centran en las preocupaciones regulatorias. Cuando se trata de la financiación del terrorismo, ambos quieren detectar, desarticular y prevenir el terrorismo.
- Asociaciones
 - Asociaciones constituyen la puerta de entrada a compartir información significativa y sostenible.
- Innovación
 - Desarrollar metodologías proactivas, tales como el seguimiento selectivo de los patrones de actividad reconocibles con el problema de la delincuencia identificado. Para ello es necesario el intercambio de información entre los asociados.

Las instituciones financieras son los depósitos de importante información de inteligencia financiera, mientras que la policía es el beneficiario de la inteligencia financiera. La capacidad de las instituciones financieras y las fuerzas del orden a colaborar e identificar acciones concretas de información de inteligencia financiera en el momento oportuno es una herramienta poderosa.

Aplicación de la ley lleva a cabo investigaciones enfocadas económicamente para interrumpir y/o prevenir el flujo de fondos a los terroristas. Estas investigaciones se llevan a cabo para apoyar la más amplia misión de contra-terrorismo del gobierno EE.UU. En las investigaciones de financiamiento del terrorismo, aplicación de la ley es el colector y el productor de la inteligencia financiera procesable y el beneficiario directo de los datos de la Ley de Secreto Bancario (BSA). Cuando se trata de informes de actividades sospechosas (SAR), la perspectiva de la aplicación de la ley se centra en el “por qué”. ¿Por qué la institución financiera considera actividad sospechosa?

Las instituciones financieras están obligadas por la BSA para mantener los programas contra el lavado de dinero robustos para salvaguardar el

sistema de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo. Se originan los informes de la BSA. En cuanto a los SAR, la perspectiva de las instituciones financieras se centra en el “cómo”. ¿Cómo terroristas y/o criminales usan la institución financiera para facilitar su actividad punible?

Aplicación de la ley debe comprender la importancia del “cómo” y ofrecer a las instituciones financieras con comentarios acerca de cómo se utiliza la institución. Por el contrario, las instituciones financieras deben hacer hincapié en el “por qué” de las fuerzas del orden al presentar los ROS y por medio de contactos de seguimiento. Tratar con el cómo y por qué crea el marco para las instituciones financieras y la aplicación de ley para desarrollar ideas innovadoras y medidas proactivas. Esto requiere la coordinación, la cooperación y la comunicación.

El uso de la inteligencia financiera para desarrollar información útil para el seguimiento y/o la investigación de la financiación del terrorismo en el momento oportuno es esencial. Cuanto mejor es la inteligencia financiera y la comprensión de los flujos de dinero terrorista, mejor será la perspectiva para el desarrollo de la vigilancia específica y/o iniciativas de investigación.

Inteligencia financiera puede ser utilizado con eficacia en tres metodologías de investigación:

- Investigaciones Estratégicas
 - Análisis utiliza para identificar las tendencias emergentes
- Investigaciones tácticas
 - Proactivas operaciones específicas destinadas a perturbar el flujo de fondos
- Investigaciones históricos
 - Investigaciones reactivas tradicionales llevan a cabo para seguir el dinero

Conclusión

La financiación sigue siendo la sangre de la vida de las organizaciones terroristas. Sin embargo, es uno de los puntos vulnerables más significativos. The mejor comprendamos el flujo de fondos, mayor será la calidad de la inteligencia financiera procesable intercambiamos, y el más innovador nos volvemos, más probable es que estará en condiciones de prevenir y/o interrumpir la financiación necesaria para apoyar actividades terroristas. 

Dennis M. Lormel, CAMS, presidente y CEO de DML Associates, LLC, Lansdowne, VA, EE.UU., dlormel@dmlassociatesllc.com

Make the right choice.



The best technology to reduce costs, compensate for understaffing, manage complexity, visualize your data, and adapt to ever-evolving regulations.

Route de Thionville, 427
L-5887 Alzingen - Luxembourg
Tel: +352 26 36 55 33

Jumeirah Lakes Towers Almas Tower, 2nd Floor
340577 Dubai - United Arab Emirates
Tel: +971 50 789 20 62

Plzenska 3217/6
150 000 Praha 5 - Czech Republic
Tel: +420 296 332 411

Los sonidos del silencio

En la década de 1950, los barcos en busca de submarinos sólo tenían que escuchar el sonido del motor diesel de un submarino resoplando en el agua. El despliegue de submarinos nucleares en la década de 1960 cambió el mundo de los submarinos anti-guerra (AWS en inglés) para siempre. En lugar de buscar ruido, el ejército tuvo que buscar lugares en el océano que estaban desprovistos de sonidos hechos por el hombre o sonidos biológicos. La ausencia de sonido indicaba la presencia de un submarino nuclear. La tecnología había cambiado el mundo y para mantener el ritmo, la comunidad de AWS tuvo que aprender a escuchar los sonidos del silencio. Las tarjetas prepagas, las remesas móviles, las billeteras electrónicas y la moneda electrónica hoy están cambiando el mundo de la lucha contra la regulación interna (el cumplimiento) del antilavado de dinero (ALD) de la misma manera. Aunque los expertos aún debaten el alcance de los efectos de estas nuevas tecnologías, la mayoría coincide en que el campo de cumplimiento ya no puede basarse únicamente en los métodos de detección tradicionales. Al igual que la comunidad de AWS, los equipos de cumplimiento de ALD tendrán que cambiar la forma en que detectamos nuestros objetivos, de acuerdo con T. Jack Williams, presidente de Payment Card Services, Inc.

“Todos los submarinos buscaban escuchar a los demás”, dijo Williams. Ahora los submarinos están en silencio. Ahora lo que escuchan es el silencio, el cono vacío de ruido. Vamos a tener que escuchar los nuevos (tipos de banderas rojas de alerta).”

Williams se basa en una larga historia en el campo de las tarjetas de pago cuando se habla de los riesgos de los nuevos pagos digitales. En 1993, introdujo la primera tarjeta de regalo, mientras estaba en Blockbuster Entertainment. El paisaje ha cambiado drásticamente desde entonces.

“Una vez sólo tenía la tradicional tarjeta de débito prepaga firmada, pero ahora tiene un nuevo mercado perturbador”, dijo Williams. El mundo del cajero automático se ha convertido en un mundo de legados. PayPal firmó un acuerdo con Discover y todos los comerciantes

que aceptan Discover pueden aceptar PayPal. Usted puede utilizar su cuenta PayPal en Home Depot. Además, la nueva tecnología ha expandido el mercado y un nuevo panorama mundial está comenzando a desarrollarse. Por ejemplo, primero vino China Union Pay y después China Union Pay International, que puede utilizarse fuera de las fronteras de China. Ahora usted puede procesar una transacción desde cualquier parte del mundo a cualquier otra parte del mundo en cuestión de segundos. La actividad ilícita está migrando (a estos nuevos instrumentos de pago), y se ha convertido en el dilema global”.

El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) destacó los factores de riesgo de las tarjetas prepagas y otros tipos de fondos digitales en su guía del 22 de junio 2013 *Guidance For a Risk-Based Approach Prepaid Cards, Mobile Payments and Internet-based Payment Services*.¹ [Guía para tarjetas de un enfoque basado en el riesgo de tarjetas prepagas, pagos móviles y servicios de pago de Internet]. Los riesgos esbozados incluyen:

- Las relaciones que no son cara a cara y el anonimato;
- El alcance geográfico de las tarjetas y los pagos;
- Los métodos de financiación de los instrumentos y servicios financieros; y
- El acceso a dinero en efectivo ofrecido por tarjetas y medios de pago.

Como ilustra Colby Adams en su artículo Focus on *U.S. Prepaid Vulnerabilities Overlooks Exploitation of Foreign-Issued Cards* publicado en abril de 2013 en moneylaundering.com, las tarjetas prepagas se pueden utilizar en una variedad de maneras de introducir dinero “sucio” en la industria financiera. Los fondos pueden cargarse en las tarjetas prepagas de marca en un país con leyes laxas de ALD y usarse en cualquier parte del mundo evitando así los controles de ALD de países con regulaciones estrictas.

“A medida que los funcionarios de los Estados Unidos trabajan para proteger las tarjetas prepagas estadounidenses del abuso por parte

de los delincuentes financieros, productos de valor emitidos en el extranjero siguen siendo una manera relativamente fácil de transferir dinero en los Estados Unidos de anónimamente”, escribió Colby. Las reglas finales emitidas por la Red de Control de Crímenes Financieros del Departamento del Tesoro de EE.UU. (FinCEN) en julio de 2011 establecieron obligaciones de programas de lavado (ALD) de dinero a los proveedores estadounidenses y vendedores de ciertos productos prepagos, incluyendo la identificación del cliente, el reporte de actividades sospechosas y los requisitos de mantenimiento de registros transaccionales. Pero las tarjetas recargables de las instituciones financieras extranjeras que se pueden adquirir en persona o a través de Internet siguen siendo una amenaza inmediata para los Estados Unidos, según un oficial de cumplimiento de alto rango de una importante institución financiera de EE.UU.”.²

En lugar de armas
y máscaras, esta organización
ciberdelictiva utiliza
computadoras portátiles
e Internet

Además de que los criminales buscan maneras de blanquear el producto de sus actividades ilícitas, estas nuevas tecnologías electrónicas también son atractivas para los estafadores y otros criminales. En mayo de 2013, ocho miembros de una organización internacional delictiva fueron acusados de robar \$ 2.8 millones en menos de 24 horas. Los acusados supuestamente “utilizaron sofisticadas técnicas de intrusión [hacking] para introducirse en los sistemas de las instituciones financieras mundiales, robar datos de tarjetas de débito prepagas, y eliminar los límites de retiro” y luego utilizaron las tarjetas para hacer retiros en cajeros automáticos fraudulentos, como se indica en un comunicado de prensa del Departamento de Justicia”. Como se dice en la

¹ <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-RBA-NPPS.pdf>

² <http://www.acamsglobal.org/assets/docs/Foreign-Cards-article.pdf>

³ <http://www.justice.gov/usao/nye/pr/2013/2013may09.html>

acusación, los acusados y sus co-conspiradores participaron en un atraco masivo a un banco del siglo XXI que se logró a través de Internet y se extendía por todo el mundo. En lugar de armas y máscaras, esta organización ciberdelictiva utiliza computadoras portátiles e Internet. Moviéndose tan rápidamente como los datos a través de Internet, la organización hizo camino desde los sistemas informáticos de las empresas internacionales a las calles de la ciudad de Nueva York, con los acusados extendiéndose por todo Manhattan robando millones de dólares de cientos de cajeros automáticos en cuestión de horas”, declaró Loretta E. Lynch, Fiscal Federal para el Distrito Este de Nueva York en la nota informativa.³

El lavado de dinero, el robo y el fraude en esta nueva era digital son globales, se mueven a la velocidad del rayo, y son muy silenciosos. Para

convertir el silencio en información procesable, Williams recomienda mirar las siguientes señales de alerta para el mundo digital:

- Fecha reciente: Analizar qué tan pronto después de que se cargan fondos estos se agotan. Usted tiene que fijarse en el momento entre la carga y el del uso. ¿Se cargan las tarjetas el lunes y se agotan el martes? ¿Tiene sentido?
- Frecuencia: Supervise con qué frecuencia una tarjeta se carga y se la utiliza. Mire cuántas veces se usa la tarjeta. Usted tiene que gestionar el dinero a nivel de tarjeta.
- Lo monetario: Examinar cómo se carga la tarjeta. Usted tiene que mirar más allá del gasto. Usted tiene que mirar la carga. No es

ilegal tener \$250,000 en la cuenta de uno. Pero, ¿es lógico? ¿Cuál es la procedencia de este dinero?

Si bien el lavado de dinero en el mundo digital está todavía en evolución, los profesionales de cumplimiento de ALD pueden seguir detectando el lavado de dinero, aprendiendo a mirar los nuevos signos de lavado de dinero de la misma manera que AWSteams aprendió a escuchar los sonidos del silencio. 

Debbie Hitzeroth, CAMS, oficial de cumplimiento de BSA/OFAC del United States Postal Service, Washington, DC, EE.UU., Deborah.l.hitzeroth@usps.gov

Cindy Choi, miembro del consejo editorial de ACAMS, Toronto, Canadá, Cindylnchoi@gmail.com

Un oficial de cumplimiento termina en un Barrio Rojo

Recuerdo vívidamente mi reacción a la audiencia sobre la trata de personas hace varios años. Fue una combinación de incredulidad, enojo y disgusto. El gran alcance de este crimen hacía que el problema pareciera abrumador, ya que hay muchas variables diferentes para identificar y abordar: ¿Es trata de sexo o trata laboral, y es global o nacional? Me preguntaba ¿cómo, en tanto oficial de cumplimiento de lavado de dinero (ALD) de un banco podría identificar a los traficantes durante el proceso de apertura de cuentas o monitoreando transacciones? Me preguntaba ¿cómo podría tener un impacto positivo en ayudar a combatir este crimen atroz?

Breaking Free se ha convertido en una de las organizaciones más importantes del país en el trabajo con víctimas

Decidí aumentar mi concientización sobre este problema y educarme mejor a mí misma leyendo todo lo que podía encontrar, ver películas y documentales y suscribirme a flujos continuos de noticias y alertas de Google relacionados con este tema. Si bien esta información inicial me proporcionó una base sólida de entendimiento, estaba ahora con hambre de más conocimiento.

Quería añadir un nivel personal de compromiso con mi educación, así que mi siguiente paso fue hacer trabajo voluntario con dos organizaciones diferentes: Not For Sale (NFS) [No está a la venta] y Breaking Free [Liberándose].

NFS trabaja para asegurarse de que nadie está en venta. NFS crea oportunidades empresariales para las comunidades vulnerables, ofrece servicios sociales a los sobrevivientes y a las personas en riesgo de trata de personas y evalúa el uso del trabajo forzoso en las principales cadenas de distribución (para saber más sobre el trabajo de NFS, visite: <http://www.notforsalecampaign.org/>).

Breaking Free es una agencia sin fines de lucro que ayuda a las mujeres y a las niñas para escapar de los sistemas de la prostitución y de la explotación sexual por medio de la promoción, los servicios directos, la vivienda y la educación. Breaking Free se ha convertido en una de las organizaciones más importantes del país en el trabajo con víctimas y sobrevivientes de la trata sexual y la prostitución. La fundadora Vednita Carter habló ante las Naciones Unidas en dos ocasiones sobre la cuestión de la trata dentro del país, y participó en el comité de la trata de personas del presidente Obama (para más información sobre Breaking Free, visite: <http://www.breakingfree.net/default.aspx>).

Los seminarios por Internet, foros, libros, documentales y trabajo voluntario lugareño pintan un panorama incompleto y no te preparan completamente para combatir la trata de personas. Para completar este cuadro, me uní a un grupo femenino basado en la fe en un viaje a la zona roja de Bangkok para apoyar a dos grupos que trabajan con los esfuerzos de rescate y recuperación en

la industria del turismo sexual. Estoy compartiendo mi punto de vista y las experiencias de un viaje de diez días a Bangkok.

Sabía que iba a estar fuera de mi zona de confort y que me abría a nuevas experiencias. Después de un vuelo de 30 horas, mi misión se inició con la lectura de un letrero en el mostrador de inmigración que advertía a los lectores de los riesgos de la trata de personas. Dos de los tres idiomas de este formulario no eran el inglés y usaban otro tipo de letras. El mensaje decía: “No crea en la publicidad de empleos bien remunerados y sencillos, y no crea a los extranjeros que ofrecen ofertas de trabajo”.

Este fue sólo el comienzo de los diez días de una curva de aprendizaje bastante empinada. Bangkok está llena y tiene ocupación constante, incluso a las 2 a.m. Calles estrechas llenas de vendedores y autobuses Volkswagen convertidos en bares móviles, coches, autobuses turísticos y motocicletas — ¡gente por todas partes! Yo estaba sufriendo de sobrecarga sensorial con todos los ruidos, olores desconocidos, comida que no podía reconocer, vallas publicitarias y publicidades en la calle que no podía leer, un idioma que no entendía y no tenía ni idea dónde estábamos. Estaba empezando a entender a las víctimas de trata despojadas de algo familiar, y listas para la intimidación y control.

Mi primera experiencia al caminar por uno de los barrios rojos hizo que lo que había leído se convirtiera en una realidad dolorosa. Vimos una calle con bares uno enfrente del otro y patios abiertos con luces de neón y muchachas en bikini para atraer a los clientes. Cada bar era temático y tenía disfraces acordes, pero había algunas constantes. Todas estas chicas se veían jóvenes, llevaban trajes que dejan poco o nada



a la imaginación, estaban muy maquilladas y sonreían para atraer a los transeúntes al bar y club en el que había bailarinas. Los clientes elegían a las chicas por el número que llevaban, y negociaban el precio con la “mamasán”, la gerente del bar. Los precios por lo general oscilaban entre alrededor de \$30 por unas horas hasta \$95 por la noche. Para los clientes y propietarios, estas chicas eran un número con un signo de dólar y no personas.

Nuestro grupo de ocho se dividió en grupos más pequeños y entró a bares separados, con la intención de hablar con las chicas. Hicimos esto so pretexto de dar manicuras gratuitas. Varios bares no nos dejaban entrar, pero, por razones desconocidas, nos dieron la bienvenida en otros. Cuando comprábamos las bebidas, las chicas recibían boletos. Se nos dijo que cada bebida comprada, baile realizado o servicios prestados se traducían en entradas. Los boletos se entregaban al propietario al terminar la noche y a las chicas se les pagaba reduciendo sus gastos de la paga final.

Muchas de las chicas estaban muy dispuestas a hablar con nosotros. Las más jóvenes tenían más ganas de contar su historia. Me enteré de que la cultura tailandesa anima a los hombres de cada familia a entrar a un monasterio y convertirse en monjes. No se gana dinero durante estos años de formación. La carga financiera de la familia a menudo se les asigna a las mujeres e hijas. La chica más joven que conocí tenía ocho años. Su familia dependía de ella para ganar lo suficiente para la cirugía y los gastos médicos de la abuela y para cubrir las finanzas de la finca de café de la familia en la parte norte del país. Las familias recurrían a poner a las jóvenes a trabajar para evitar la pérdida de la tierra que había estado en su familia por generaciones.

Otra historia común era que las chicas estaban en busca de un novio o esposo estadounidense para salvarlas de una vida de pobreza. Esta solución ha tenido consecuencias nefastas para algunas. Nos hablaron de casos en los que las chicas se enamoraron y se casaron con un “estadounidense”. El nuevo esposo contrataba una póliza de seguro de vida para su nueva desposada y, después de una cantidad adecuada de tiempo para dar la apariencia de ser la pareja feliz, la esposa sufría un terrible accidente y se la encontraba muerta. El marido era a menudo el único beneficiario, aunque oímos variaciones de la historia en las que la familia de la esposa recibía un porcentaje de la demanda de seguro como co-beneficiaria o recibía dinero directamente de parte del marido.

Una noche, a tres de nosotros se nos permitió entrar a un bar en Soi Cowboy, uno de los muchos bares en el Barrio Rojo. En primer lugar, compramos nuestras bebidas, agua mineral embotellada sin hielo y abrimos nuestras bolsas Rubbermaid con suministros de manicura. La masasán de rostro severo se acercó a mí con una mirada penetrante. Hice una pausa, recordé respirar y esperé a que ella hablara. Me habló bruscamente, lo que se tradujo como: “Yo soy la masasán. Usted me hace las uñas primero, y yo elijo el color. Si es buena, entonces sus amistades pueden hacerles las uñas a las chicas”. Yo sabía que estaba tratando de intimidarme, así que sonreí y le mostré el mejor esmalte de uñas que tenía y ella eligió el color.

Compartimos una sonrisa, y ella se echó a reír, señalando a las chicas que hicieran cola para sus manicuras. Las historias fluyeron, todo el mundo se reía, y las chicas estaban felices de mostrar sus uñas pintadas. Teníamos muchachas en filas de dos o tres en fondo. Esto se prolongó por casi dos horas antes de que el dueño del bar con rabia se acercara a la masasán que seguía sentada a mi lado. Las palabras se cruzaron a toda velocidad con los brazos y las manos en vuelo enfatizando puntos importantes. Las caras de las chicas se ensombrecieron rápidamente y luego pasaron a sonrisas estereotipadas. No necesitábamos a nuestro traductor para saber que teníamos que tomar nuestros bártulos y marcharnos.

Mientras nos echaban a toda prisa a la calle, la masasán nos dijo que podíamos “volver a las 4 p.m. mañana, antes de que comenzara el trabajo”. Lamentablemente, nuestro programa no permitiría eso. ¿Era esta una visión de la ira y el control que estas chicas experimentaban todos los días? En lugar de estar creando recuerdos con amigos de infancia y sus familias, sus noches se pasaban con hombres de la edad de sus padres y abuelos. El uso de drogas y alcohol para adormecer el dolor nunca enmascararía por completo el maltrato físico, las enfermedades de transmisión sexual, y la opresión ahora prevalecientes en sus vidas. Sus años de adolescencia que deberían ser emocionantes y anticipadoras del futuro, ahora parecían estar estancados con la dominación y un panorama sombrío.

Los grupos de trabajo para rescatar a las chicas en Bangkok confirmaron que la mayoría de las chicas determinan que esta es la única manera de ganar dinero y mantener a sus familias. La mayoría de las chicas eran de Tailandia, pero se estima que de 15 a 20 por ciento son víctimas del tráfico de otros países. Existen programas para rescatar a estas mujeres, darles la atención médica, hacer arreglos para la formación de

microempresas y apoyo en sus países de origen. Se proporciona asistencia técnica para ellas por la duración y el alcance del proceso de transición una vez que regresan a casa.

Necesitábamos un descanso de las tormentas emocionales que estábamos viviendo. Un masaje de pies tailandés parecía la manera perfecta para calmar la agitación en mi corazón. Elegimos un lugar que se veía limpio y las chicas llevaban uniformes de trajes pantalón que parecían de asistentes de vuelo. Para mí, era como si cada punto de presión masajeado me drenaba del dolor y la angustia que habíamos estado viendo por la noche. Pensé que habíamos encontrado una pequeña isla en Bangkok retirada de la industria del sexo. Cuando mi masaje terminó, me fui a pagar al mostrador. Mientras esperaba, me di cuenta de una carpeta anillada. Empecé a hojear las páginas laminadas, y sentí que mi corazón desfallecía. Cada página era un retrato de masajes y otros servicios adicionales en los cuartos traseros. No parecía haber manera de escapar de lo que la cultura tailandesa acepta tan libremente.

Lo que ahora entiendo mejor es que este no es un delito de fácil definición. Cada cultura, país, estado, agencia del orden público, organización sanitaria, e individuo puede alterar el enfoque de rescate, recuperación y enjuiciamiento. Pensé que este viaje iba a ser la última pieza del rompecabezas, pero ahora me doy cuenta de que existen muchas más piezas para poder completar este cuadro, y no debe terminarse y ponerse de lado sólo porque es demasiado difícil. Como profesionales del ALD, ¿estamos dispuestos a revisar nuestras consultas de transacción de múltiples depósitos en efectivo de no propietarios de cuentas, transacciones interestatales, patrones de viaje, o que el robo de identidad puede ser el delito evidente que encubre el crimen mayor de la trata de personas? ¿Somos capaces de beneficiarnos del fortalecimiento de las relaciones con los esfuerzos de aplicación de la ley y de rescate? Las fuerzas de tareas de múltiples sectores de nuestras comunidades ¿se beneficiarían de la inclusión de los profesionales de finanzas de ALD? ¿Puede usted poner sobre la mesa sus pasiones, habilidades y experiencia y trabajar colectivamente en completar este rompecabezas? **A**

Sande Bayer, CAMS, vicepresidenta corporativa de cumplimiento de ALD, U.S. Bank, Minneapolis, MN, EE.UU., Sandra.bayer@usbank.com



Going up? Today's shifting demands require a partner who shares your goals with the proven expertise to help you reach them. For more than 16,000 clients worldwide, Fiserv is transforming the way financial services are delivered. Helping turn possibilities into realities. With Fiserv, you have the power to go places. The power within. www.fiserv.com

fiserv.

Payments • Processing Services • Risk & Compliance • Customer & Channel Management • Insights & Optimization

© 2013 Fiserv, Inc. or its affiliates.



Reflexiones y proyecciones de ALD: No es cosa de risa

Toc toc. ¿Quién llama? Aplicación de Acción Para... Aplicación de Acción ¿Para quién?... Probablemente no tendremos que esperar el remate mucho tiempo.

Cuando las instituciones financieras y los reguladores vuelven la vista atrás sobre un año lleno de arreglos financieros fuertes y aplicación contundente de la ley, ambos pueden encontrar mensajes que sirven para el futuro. Ambos, al parecer, tienen lecciones que aprender.

Se han impartido duras lecciones en la forma de arreglos financieros récord. El año pasado uno de los bancos más grandes del mundo aceptó que había fallado en mantener un programa efectivo contra el lavado de dinero (de ALD). Se le detectó el producto del tráfico de drogas de un cartel por un total de \$881 millones y que más de \$200 billones de dólares en transferencias electrónicas a países de riesgo “estándar” o “medio” también estuvieron sin control durante un período de tres años. El acuerdo judicial fue una de las multas más altas jamás pagadas por un banco por cualquier tipo de violación. El precio se convirtió en uno de los aumentos más altos respecto de arreglos anteriores en relación a lo que el Senado de los EE.UU. dijo que eran cargos “similares”. Uno de los prestamistas más grandes de Canadá también recibió este año con una orden de consentimiento y millones en multas por no reportar actividad sospechosa relacionada con un esquema Ponzi.

El tamaño de los bancos pequeños no los ha salvado. En septiembre, un pequeño banco comunitario sufrió una multa de \$4.1 millones por violar deliberadamente la Ley de Secreto Bancario y por no tener un programa de ALD. Órdenes de consentimiento y de cese y desista también se han presentado contra varias cooperativas de crédito y bancos pequeños durante todo el año.

El enfoque del Regulador de ALD está listo para profundizarse. Al salir de la crisis financiera, el público de muchos países está exigiendo una mayor transparencia financiera y supervisión. Los Estados que luchan para salir de la recesión están buscando localizar dólares que vienen de impuestos y tratando de cerrar brechas que

Los reguladores están
exigiéndoles a las
instituciones que pongan
sus casas en orden

llevan a cuentas extranjeras. La Ley de Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras (FATCA) de los Estados Unidos entrará en vigor el año que viene — la concesión de un acceso sin precedentes a información sobre cuentas de ciudadanos estadounidenses’ en paraísos fiscales tales como Suiza. Las debilidades de los países expuestos a lavado de dinero fueron reveladas por la crisis de Chipre, en el que el volumen de fondos rusos ilícitos que fluyen a través del país empequeñecido y casi ahogó el gobierno nacional creando una crisis con consecuencias que retumbó en Europa.

Este tipo de eventos les enseñado algo a los gobiernos y reguladores. A nivel internacional, los gobiernos se han estado castigando entre sí y haciendo un poco de auto-examen por los fallos de ALD. El primer ministro británico, David Cameron, ha impulsado el establecimiento de registros centrales para revelar la propiedad efectiva de empresas ficticias y de los líderes de las naciones del G8 comprometidas a una mayor transparencia en la propiedad de la empresa. La Casa Blanca se comprometió a abogar por leyes que exigen la verificación de los beneficiarios cuando se crean empresas. El Senado de EE.UU. fue estimulado a auto-reflexionar al considerar que los Estados Unidos actualmente se apodera de menos de uno por ciento de dinero en efectivo que sale ilegalmente por la frontera suroeste, y menos aún de otros flujos internacionales ilícitos. En un informe del Senado, publicado en abril con el título de “The Buck Stops Here” [La

responsabilidad es mía], el Senado de EE.UU. instó al Departamento de Justicia a que reforzara la aplicación de las leyes de ALD, y pidió que se formularan cargos contra las personas así como contra las instituciones financieras.

Los reguladores están exigiéndoles a las instituciones que pongan sus casas en orden. Hubo un aumento del 31 por ciento en todo tipo de medidas adoptadas por las entidades financieras entre el segundo y el tercer trimestre fiscal de 2013, según un análisis de datos del Índice de Cumplimiento de Banca de Control de Continuidad.¹ Como las acciones de aplicación de miles de millones de dólares se convierten en sonido fragmentario en los medios sociales, a los profesionales de ALD se les exhorta a que renuncien a un buen libro a favor de algo menos agradable, la lectura crítica, no sea que reciban una llamada a la puerta. No es sorprendente que un examen de las medidas de aplicación pública muestra un patrón sorprendentemente común de deficiencias. La lista siguiente proporciona un resumen de categorías de deficiencia común y mejores prácticas sugeridas.

Gobernanza

Los días de darle a la junta directiva una hoja de ruta y de pasar al siguiente punto de la agenda se han terminado. Los reguladores esperan ver pruebas convincentes de que los directores y ejecutivos de negocios están bien informados sobre el perfil de riesgos de la organización. ¿Está cómodo con el tono en la parte superior? Ahora pregúntese ¿cuál es el tono de su organización en el medio?

Políticas y procedimientos

La semejanza entre las políticas y procedimientos del Banco A y el Banco B deberían comenzar y terminar con la resma de 8x11 sobre la que están impresa. Las políticas y procedimientos de una empresa deberían estar impulsadas por la estrategia de una organización y el perfil de riesgo resultante. Atrás han quedado los días de la copia de los estatutos y regulaciones de ALD, regurgitando el manual de examen de las Federal Financial Institutions Examination

¹ https://d2b75q7u5jtkag.cloudfront.net/2013/Q3/BCI_Table.jpg

Council (FFIEC por sus siglas en inglés) y la compilación de los resultados en las carpetas correspondientes. Las organizaciones deberían implementar controles formales de gestión de cambio para garantizar las políticas de BSA/ALD y procedimientos implementados y actualizados a tiempo, cumplir con los requisitos de la OFAC en todos los aspectos importantes de BSA/ALD, y prever consultar con cuestiones de derecho sobre temas legales y reflejar el perfil único de riesgo de BSA/ALD de la organización.

Revisión Independiente

Se anima a las organizaciones a tener una tercera línea de alta cualificación de defensa con conocimiento sustantivo del ALD con el apoyo de las denominaciones profesionales y los requisitos de educación continua en curso a través de la asistencia a las conferencias de la industria o de participación en seminarios por Internet informativos.

Análisis de datos y validación del modelo

Los retos relacionados con la recolección de datos, la integridad, y la aplicación aparentemente no tienen fin. Las organizaciones deben revisar y aceptar la supervisión sobre la validación de modelos y estar preparadas no sólo para defender a sus clientes y las transacciones de alto riesgo, sino el modelo utilizado para identificarlos. Por ejemplo, un modelo de riesgo de cliente aditivo es extremadamente útil en la

identificación de los clientes que presentan un mayor riesgo para la organización, sin embargo, la validación debe ocurrir tanto en el umbral y a lo largo de los límites para asegurar que está funcionando según lo diseñado. Lo mismo es cierto para los escenarios con una plataforma de monitoreo de transacciones, manual o automatizado. La minería de datos de SAR es un primer paso útil en el proceso de validación.

Evaluación de Riesgos

¿Cuántos factores de riesgo tiene su organización que no aparecen explícitamente en el manual de examen de FFIEC 2010? ¿Es la respuesta cero? El manual de examen, aunque muy útil, es una guía, no una receta. Las organizaciones deben desarrollar una evaluación de los riesgos a través de un análisis de su base de clientes actual, presencia geográfica y la revisión en profundidad de la actividad de SAR.

Supervisión de la Actividad

Las plataformas de monitoreo de transacciones son críticas y desempeñan un papel principal en la identificación de actividades sospechosas. Lamentablemente estas mismas plataformas están en el centro de numerosas acciones de cumplimiento. Como abunda mirar hacia el pasado, las organizaciones que han aceptado los valores predeterminados de los vendedores y que todavía tienen que realizar una evaluación de la cobertura o la calibración de los escenarios

caen de lleno en el punto de mira. Un primer paso fácil, aunque a menudo se pase por alto, consiste en realizar un análisis de lado a lado de los factores de riesgo dentro de la evaluación de riesgos de BSA/ALD en contra de las normas actuales de escenarios en producción. Si la evaluación de riesgos de BSA/ALD identificó la captura remota de depósitos (RDC) como un producto de alto riesgo, entonces es lógico pensar que uno o más escenarios de RDC deben desplegarse en la producción. Si los datos se capturan adecuadamente dentro de un sistema de base para la actividad de RDC o de la plataforma actual de monitoreo de transacciones no es capaz de monitorear para demostrar cómo se está revisando esta actividad.

En vista de que el 2013 termina y los oficiales ALD se preguntan qué vendrá, les haría bien examinar y evolucionar sobre la base de lo que ya ha sucedido porque si hay una cosa cierta, es que los reguladores están bien versados en la escuela de la vida. **A**

Michael Florence, CAMS, líder de la práctica contra el lavado de dinero, Trelant Risk Advisors, Washington, DC, EE.UU., mflorence@trelant.com

Maris Beck, analista senior, CAMS, Trelant Risk Advisors, Washington, DC, EE.UU., mbeck@trelant.com

Reading someone else's copy of

ACAMS[®] TODAY?

Join ACAMS and you'll receive your own copy every quarter, plus:

- Unparalleled networking with leading professionals in the field.
- Significant discounts on education and training through conferences, seminars, workshops and webinars.
- Professional advancement via ACAMS' worldwide Career Development Center.
- Accreditation as a Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS), the most globally-respected professional credential in the industry.



ACAMS[®] | Advancing Financial Crime Professionals Worldwide

For more information and to join contact us by:

Phone +1 (866) 459-CAMS Outside U.S.: +1 (305) 373-0020 Fax: +1 (305) 373-7788 or +1 (305) 373-5229
Email: info@acams.org Online: acams.org ACAMSToday.org acams.org/espanol

Master of Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing

Charles Sturt University (CSU), in partnership with the Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS), offers postgraduate programs that provide specialist anti-money laundering and counter terrorist financing education that will develop the knowledge and skills required to advance your career.

The Master of Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing (AML-CTF) is the only postgraduate program of its kind being taught at an International university.

The course was developed in consultation with law enforcement, financial regulators, and government agencies with significant input from the finance, banking and corporate sectors in Australia, North America, Europe, Middle East and Asia-Pacific.

This graduate program is delivered by CSU's Australian Graduate School of Policing and Security and incorporates the CAMS certification as an integral part of the coursework required to successfully complete the program. Part-time students can complete the Graduate Certificate in one year, the Graduate Diploma in two years and the Master's degree in three years.

The course is designed to promote best practice in AML-CTF investigation, compliance, prevention and management in the private and public sectors. Subjects are taught via online distance education with interactive sessions and lectures provided by academic, law, criminal justice and industry experts in the AML-CTF field.

MARCH, JULY AND NOVEMBER 2014 REGISTRATION

Enrollment for the March 2014 session is now available. For further information please visit www.csu.edu.au/aml or phone: +61 (2) 993 25207 or +61 (2) 993 25212.

Those who complete the Master Degree through this educational partnership:

- Earn the Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) Certification, or if already certified, advanced standing and subject credits in the Master's program.
- Obtain the tools and educational resources to competitively position themselves.
- Contribute to establishing best practices in field, making a lasting impression on the industry.

STUDY MODE

Distance education

WHEN

Session 1 (March)

Session 2 (July)

Session 3 (Nov)

DURATION

Graduate Certificate: 1 year part-time

Graduate Diploma: 2 years part-time

Master: 3 years part-time

APPLY NOW

http://www.csu.edu.au/courses/postgraduate/counter_terrorist_financing/apply-now

Vierta un poco de azúcar...



En Canadá los precios de la producción de jarabe de arce están regulados por un cártel, sin embargo, los compradores estadounidenses con dinero en efectivo por lo general pueden encontrar productores dispuestos a sortear esos precios o restricciones. Como resultado, algunos inspectores de almacenes en Canadá encontraron que los tambores etiquetados como jarabe sólo contenían agua del grifo. El jarabe que había estado en el interior fue transferido a otros tambores que fueron fácilmente contrabandeados a través de una frontera apenas controlada para conseguir un mejor precio libre de impuestos y no reglamentado. Las actividades financieras entre estos compradores y vendedores tienen muchas similitudes con las de los que tratan en contrabando más importante o en mercancías ilícitas.

Un principio fundamental del ALD es comprender que donde quiera, cuando quiera y como quiera el dinero se gana o transfiere, habrá quienes tienen motivaciones ilícitas y pasan tiempo considerable en la elaboración de modelos para tratar de explotar o engañar al sistema. Estos esquemas pueden y de hecho participan en todos los aspectos del mundo financiero. Desafortunadamente, hay una tendencia de muchos en el ALD para limitar su proceso de pensamiento investigativo, tratando de hacer que su caso se ajuste al tráfico de drogas, al financiamiento del terrorismo o a algún escenario del crimen que hoy es popular. Si bien ocuparse de esos crímenes sean metas nobles, hay muchas otras violaciones, planes y actividades que las alertas de BSA y ALD necesitan tener en cuenta. Pensar de manera original para el profesional de ALD puede ser buscar más bien en el interior.

Nombre una especialidad, negocio o profesión y encontrará profesionales que han encontrado atajos, han hecho ofertas o explotado maneras de obtener un tratamiento especial. Añada regulaciones, licencias, inspecciones o impuestos en la mezcla y los incentivos para defraudar y engañar se multiplican enormemente. En la vida cotidiana, muchas de las fronteras estatales se cruzan para evitar impuestos, regulaciones o prohibiciones al otro lado de la línea. Una vez que los incentivos se hacen lo suficientemente atractivos, emprendedores grises y negros entrarán al escenario. Los que son verdaderos delincuentes explotarán plenamente su parte del mercado. Hay un sinnúmero de materias primas tan raras como el jarabe de arce sujetos a dichos regímenes.

Viajes, cigarrillos, neumáticos usados, el reciclado, la compra de entradas, residuos peligrosos, coches usados, coches nuevos, el freón, la eliminación de moho, y las tarjetas telefónicas son sólo algunas de las industrias con mercados subterráneos prósperos. Los culpables pueden hacer cómodas ganancias durante años, sabiendo que el riesgo de poca acción sería se llevará a cabo en las leyes, reglamentos o impuestos que su actividad viola o evita. El platino valioso en los convertidores catalíticos ha dado lugar a numerosas tramas para obtenerlo fraudulentamente de los dos nuevos y usados. El contrabando de Freón prohibido tiene un floreciente mercado negro que incluso ha ayudado a financiar a un grupo terrorista.

Hay un montón de productos de especialidad contrabandeados al servicio de muchos diferentes enclaves étnicos. Algunos de estos enclaves son más considerables y rentables que lo que una persona ajena a esas comunidades

puede suponer. Estos productos de contrabando a menudo les presentan poco o ningún interés a los que aplican la ley una vez que han pasado la frontera de forma segura. Las ventas posteriores de estos productos son normalmente en efectivo y primordiales para elevar alertas de BSA/ALD. Los productos mismos sólo pueden suponer comida, medicamentos no narcóticos, ingredientes o problemas de seguridad para los consumidores que los de fuera de estas especialidades no habrían siquiera reconocidos como contrabando o ilegal. Sin embargo, a menudo puede ser muy rentable arriesgar la importación ilícita del producto.

Pensar de manera original para el profesional de ALD puede ser buscar más bien en el interior

En casi todas las empresas va a haber empresarios tratando de averiguar si pueden beneficiarse de estos productos. Si bien muchos tendrán motivaciones totalmente legítimas, algunos estirarán la credibilidad, la ética o emplearán prácticas discutibles para obtener una ventaja, mientras que otros se centrarán en el fraude descarado y en planes delictivos. Sería difícil nombrar cualquier empresa de hacer dinero que no involucre a gente de estas tres categorías. Las circunstancias suelen causar algunos a derivar en las prácticas menos nobles o incluso delictivas. Aquellos que se han desviado incluso se convencerán a sí mismos acerca de que su intención consiste en volver algún día a la legitimidad, pero ese algún día nunca parece llegar. Por supuesto que ellos argumentan enérgicamente que estaban a punto de hacer precisamente eso en el momento en que se les arresta o acusa.

Las instituciones financieras se esfuerzan por atraer a los empresarios legítimos como clientes. Ellos son “el pan nuestro de cada día” de la banca. Para el profesional del ALD, hacen la norma o la línea de base contra la que se

contrasta la actividad sospechosa. En realidad muchos investigadores de ALD no se dan cuenta de que el estudio de la clientela legítima ayudará a una mejor identificación y al aislamiento de las anomalías o sospechas. Tenga usted la seguridad de que los sinvergüenzas la han estudiado bien.

Los que están en la categoría de “sólo conseguir una ventaja” pueden ser un verdadero problema para el ALD. Pueden caminar esa delgada línea a ambos lados de las barreras éticas, pero que a menudo dejan suficientes dudas para no convertirse claramente en ilícitos. Estas son las personas que tienen información privilegiada, o aquellos que saben que incentivos que no llegan a ser sobornos les pueden conseguir permisos o inspecciones más rápidamente. Ellos pueden ser el tasador dispuesto a ajustar los números lo suficiente para hacer que el acuerdo se autorice gracias a ciertos incentivos. Por lo menos, esta gente puede ser una gran distracción para el profesional del ALD y absorben tiempo de investigación y esfuerzo considerables y no siempre productivos.

Un atributo de un investigador experimentado consiste en nunca comenzar una investigación con nociones preconcebidas. Aunque es poco realista que un profesional del ALD conozca todas las tramas, abrir la mente a sus infinitas posibilidades es un requisito previo. Las alertas y sospechas de BSA/ALD normalmente surgen cuando algo está más allá del alcance de una norma empresarial. Las señales de alerta o alertas que estas tramas de información privilegiada o única en la industria plantean son muchas de las mismas características y los identificadores de los nexos de lavado de dinero más tradicionales. Incluso con un menor riesgo de ejecución, los culpables aún quieren preservar lo más posible el anonimato y eliminar cualquier rastro de papel o prueba. La desconfianza es siempre un problema a ambos lados de cualquier operación delictiva. Las medidas para contrarrestar esta desconfianza son lo que muchos escenarios de alerta identifican comúnmente.

La próxima vez que usted se sienta frustrado tratando de dar sentido a los planes potenciales de lavado de dinero, vuelva a los principios fundamentales. Puede ser que encuentre que sólo era el sirope para panqueques. 

Steve Gurdak, CAMS, supervisor, Washington Baltimore HIDTA, Northern Virginia Financial Initiative (NVFI), Annandale, VA, EE.UU., sgurdak@wb.hidta.org

Cómo prevenir las violaciones del ALD

Las violaciones del programa de ALD parecen haber aumentado significativamente en los últimos años. Los programas han sido señalados por tener sistemas deficientes de control interno, auditorías ineficaces, formación deficiente o incluso no contar con un oficial de ALD calificado. El requisito de contar con un programa de ALD ha estado en vigor desde hace mucho tiempo — en los Estados Unidos por más de una década — ¿Entonces, por qué tantas de estas violaciones acaban saliendo a la luz justo ahora?

Los detalles de cada caso varían, pero la mayoría parecen surgir de una confluencia de factores que pueden ser reducidos a dos causas relativamente simples: el mayor acceso a la información conduce a un entorno regulatorio más estricto y una mayor presión sobre los ingresos presiona sobre la eficacia de cumplimiento.

Un mayor acceso a la información conduce a un entorno regulador más estricto

El aumento en la capacidad de la prensa y los medios sociales para dirigir la atención — y a veces la indignación — hacia personas o acontecimientos ha logrado algunos cambios importantes en el mundo. Mientras que la Primavera Árabe ha demostrado cómo estas fuerzas pueden cambiar los gobiernos, estos medios de comunicación amplia y fácilmente disponibles ya están impactando cómo se perciben las instituciones financieras cuando se presentan casos de mala conducta. Con todos la información mediática sobre muchas de las últimas grandes multas a las grandes instituciones financieras, el ALD y otros lapsos de cumplimiento y gestión de riesgos, el público ha dejado claro que el statu quo de las críticas reguladoras no públicas es inaceptable. Si bien el aumento de las multas ha estado recibiendo la atención gerencial, el público parece estar receloso de la capacidad de las instituciones financieras en pagar para poder evitar las sanciones debidas a mala conducta. El público busca cada vez más que los individuos sean castigados por la conducta (o mala conducta, a los ojos de los miembros más indignados de la opinión pública y las páginas editoriales de las instituciones). Se puede argumentar mucho a favor de por qué sucede esto, incluyendo el hecho de que la responsabilidad penal es mucho

más difícil de demostrar y para hacer cumplir la ley se tienen recursos limitados, mientras que los casos civiles tienen un estándar probatorio mucho menor.

Con este telón de fondo, no resulta difícil entender la indignación pública cuando a una gran institución se la amonesta por no prevenir adecuadamente alguna fechoría, ya sea desalojar a personas de sus hogares, los ratios de capital insuficientes o el lavado de dinero para narcotraficantes y terroristas, incluso en casos de multas multimillonarias contra la institución. Los medios informan de este atropello y hay intensificación rápida, con el enojo creciente de más gente que publica comentarios sobre las historias que inflaman aún más a la opinión pública. Afortunadamente, la industria financiera no tiene que preocuparse demasiado por las turbas blandiendo antorchas, pero surgen otras preocupaciones.

En algún momento, la protesta pública deja de centrarse sólo en la mala conducta de los bancos y lo que el público ve como su sed implacable de ganancias; el público ve quién está supervisando estas instituciones y qué han estado haciendo para detener la conducta inadecuada. Los reguladores han sido probablemente conscientes del sentimiento público que se gestaba durante cierto tiempo, pero ahora se han convertido en un objetivo ellos también. La opinión del público está cambiando y ahora parece ser que piensa que los reguladores podrían, y deberían, evitar, en primer lugar, que esta actividad suceda. Llegado a este punto, la competencia y/o la independencia del regulador queda puesta en duda por el público enojado, y en algunos casos, por parte de funcionarios gubernamentales de alto rango. Esto no quiere decir que los reguladores son incompetentes o se encuentran en deuda con las entidades que regulan, ni mucho menos; sin embargo, a menudo la opinión pública y la percepción que se tiene se convierten en realidad y generan una respuesta. Cuando a una persona o agencia se le enfoca desde todos los ángulos diciendo que no está haciendo su trabajo, debe redoblar sus esfuerzos para recuperar esa confianza.

Por lo tanto, los reguladores, que necesitan demostrar a la opinión pública que en realidad se están ocupando del tema, por lo general empiezan a conducir con mayor vigor sus

exámenes reglamentarios, con mayor detalle en las cuestiones que están a la vista del público. Para demostrar el aumento de su capacidad de respuesta a la demanda por parte del público de una mayor supervisión, los reguladores deben publicar más acciones de cumplimiento. Por desgracia para la industria financiera, esto significa más publicidad negativa para los deficientes. Por ejemplo, en los Estados Unidos, los reguladores recientemente anunciaron una nueva política hacia las violaciones del programa de ALD que hará más fácil anunciar públicamente una violación de la ley en lugar de emitir otro Tema que Requiere Atención (MRA en inglés) no público. La publicación de la noticia de que una institución no ha estado cumpliendo en prevenir el lavado de dinero y todos los delitos concomitantes, o para detener a los terroristas puede tener un impacto devastador en la reputación de la institución. El Contralor de la Moneda mencionó que su organización (estuvo “insistiendo en que los controles y auditorías internos se elevaran al nivel de “fuerte” y estamos dejando en claro que las calificaciones de satisfactorio no son suficientes”.¹

A medida que los lavadores de dinero innovan más y vienen con nuevas maneras de lavar dinero, esto atrae la atención continua de regulación. Los reguladores tienen que demostrar que están al tanto de estos nuevos riesgos y esperan que sus instituciones supervisadas los mitiguen. A medida que más tipologías evolucionan y más información se hace disponible acerca de las formas para blanquear el dinero, hay más áreas en las que los reguladores puedan concentrarse, lo que significa que hay más áreas en las que las instituciones necesitan desarrollar y mantener controles efectivos. Se espera que los controles que ya se encuentran en funcionamiento continúen evolucionando y mejorando con el tiempo a medida que las instituciones obtienen más experiencia con ellos y que haya más información pública acerca de las mejores prácticas. Lo que funcionó hace unos años ya no es suficiente. El nivel de controles se encuentra en aumento en este entorno y la expectativa es que las mejoras deben hacerse más rápidamente.

¹ <http://www.occ.treas.gov/news-issuances/speeches/2013/pub-speech-2013-146.pdf>



Así, la mayor disponibilidad de información y la facilidad de difundirla ampliamente han aumentado significativamente las consecuencias negativas de no hacer lo suficiente desde el punto de vista del ALD.

Presiones sobre ingresos y el impacto en las medidas de cumplimiento

La publicidad negativa que la industria financiera ha recibido también abarca la forma en que gana dinero. Con fuentes de ingresos significativos, como las tasas de intercambio, por sobregiro y servicios, ya limitadas o bajo presión pública, así como el aumento de la competencia, el aumento de los niveles de capital y un entorno de tipos de interés históricamente bajos, las instituciones están encontrando dificultades para aumentar ingresos. Después de años de dividendos bajos, muchas instituciones están tratando de demostrar que pueden proporcionar un flujo constante de ingresos para los inversores, ya que las tasas históricamente bajas de retorno están impulsando a los inversores a buscar rendimientos más altos. Con la limitada capacidad de aumentar los ingresos, muchas instituciones están recurriendo a la otra mitad de la ecuación de ingresos/gastos para ser rentable — la reducción de costos. Si bien alguna eficiencia se puede obtener por medio de la automatización, la tercerización o la racionalización, en última instancia, la fuente más importante de los gastos en muchas instituciones es el personal. Por lo tanto, muchos puestos de trabajo pueden eliminarse o las vacantes no se llenan, a veces en las zonas no productoras de ingresos, tales como el cumplimiento. Esto se ha observado en varios casos prominentes, donde los departamentos de cumplimiento presionaron por conseguir más personal, pero se les negó. Además, el aumento de los gastos, tales como los requeridos para la contratación de personal adicional para revisar las alertas o realizar medidas de diligencia debida, o para mejorar, actualizar o reemplazar los sistemas para aumentar la eficiencia y la capacidad, resultan demasiado caros en este nuevo entorno de ingresos más restringidos. Esto también ha sido mencionado en una serie de acciones de cumplimiento, en los que la institución no desarrolló plenamente su sistema de supervisión de ALD, interrumpió parte de la funcionalidad del sistema de control o no dedicó recursos suficientes para monitorear. Esto no quiere decir que las restricciones de ingresos están conduciendo directamente a un aumento de lavado de dinero o que está llevando directamente a los recortes en los departamentos de ALD. Más bien, es sólo otro de los factores que la administración debe tener en cuenta al determinar cómo se van a asignar

recursos. Las mejoras en los programas de ALD generalmente requieren financiación adicional, que es más difícil de obtener en un entorno de ingresos restringidos, como es actualmente el caso del sector financiero. Además, las instituciones también pueden recurrir a nuevos productos, como la captura remota de depósitos y la banca móvil, que los reguladores pueden ver con nuevas vulnerabilidades que deben ser abordadas, lo que conduce a costos adicionales.

Por lo tanto, y a medida que el nivel aumenta, las presiones de rentabilidad pueden resultar en un menor número de recursos disponibles para hacerle frente.

Orientación de reglamentación sobre la forma de abordar los riesgos de ALD

Afortunadamente, los reguladores han estado proporcionando orientación sobre la forma de gestionar el riesgo. De particular interés son los dos elementos: el primero es la nueva recomendación del GAFI sobre el enfoque basado en el riesgo y el segundo es la guía de 2008 del Sistema de la Reserva Federal de EE.UU. en adoptar una visión holística de la gestión de cumplimiento dentro de una organización.

La primera — y más importante — de Cuarenta Recomendaciones

Es alentador ver que con su revisión de las 40 Recomendaciones, la primera de las del GAFI aborda el enfoque basado en el riesgo, para “garantizar que las medidas para prevenir o mitigar el lavado de dinero y financiamiento del terrorismo sean proporcionales a los riesgos identificados... este enfoque debe ser una base fundamental para la asignación eficiente de los recursos a través del régimen del ALD/CTF y la aplicación de medidas basadas en el riesgo en cuanto a las Recomendaciones del GAFI”. Las notas interpretativas indican, además, que un enfoque basado en el riesgo permite a las “autoridades competentes, instituciones financieras y [negocios no — profesionales y profesiones designados] para tomar decisiones sobre cómo asignar sus recursos de la manera más eficaz”.

Las notas interpretativas afirman, además, que las instituciones deben “documentar estas evaluaciones con el fin de ser capaces de demostrar su base, mantener estas evaluaciones actualizadas y disponer de mecanismos adecuados que permitan información sobre una evaluación de riesgo para las autoridades competentes”. Como sabe cualquier practicante experimentado de ALD, la documentación es clave para probar que algo se ha hecho. Las notas interpretativas añaden que las instituciones “deben ser obligados a tener políticas, controles y procedimientos que

les permitan gestionar y mitigar eficazmente los riesgos identificados, se les debe exigir vigilar la aplicación de los controles y mejorarlos si es necesario”.

Esto establece el requisito básico que subyace en cualquier programa de ALD basado en el riesgo — la evaluación de los riesgos y la determinación de lo que es necesario hacer frente a los riesgos. Cuanto mayores sean los riesgos inherentes, mayores son los controles necesarios para mitigar el aumento del riesgo. Una evaluación de riesgos no puede ser un proceso estático, sino que requiere una actualización continua para evaluar qué tan bien están funcionando los controles.

Como ya se ha cubierto ampliamente en artículos anteriores, la evaluación de riesgos es una parte integral de cualquier programa de ALD y debe utilizarse como base para priorizar los esfuerzos de mitigación de riesgos. Mientras que los reguladores pueden estar preocupados por la banca corresponsal y personas políticamente expuestas (PEP), si su institución no ofrece servicios a cualquiera de ellos, no es necesario dedicar una atención excesiva a estas áreas de mayor riesgo. La evaluación de riesgos debe señalar qué áreas de la institución representan un riesgo elevado y documentar lo que se está haciendo para mitigarlo. Una evaluación de riesgos honesta notará las deficiencias en los mecanismos de control que deben abordarse. Esto puede utilizarse como hoja de ruta para mejorar las defensas de la institución contra el lavado de dinero y los esfuerzos emprendidos por separado pueden mostrarse a los reguladores para demostrar el compromiso que la institución tiene con el programa.

Orientación de la Reserva Federal — ¿flexibilización cualitativa?

La segunda orientación útil, el escrito SR 08-08 de la Junta de la Reserva Federal de Supervisión y Regulación, que se ocupa de la gestión del riesgo de cumplimiento en toda la empresa, puede ayudar a proporcionar una hoja de ruta para poner el programa en donde tiene que estar. La guía se compone fundamentalmente de cuatro elementos clave: enfocar toda la entidad para la gestión del riesgo de cumplimiento; la independencia del personal de cumplimiento; la vigilancia y las pruebas de cumplimiento; y las responsabilidades de los consejos de administración y la alta dirección en relación con la gestión del riesgo de cumplimiento y supervisión. Aunque la guía está destinada a la gestión del riesgo de cumplimiento en las grandes

instituciones, se puede adaptar fácilmente al cumplimiento del ALD en una organización de cualquier tamaño.

En primer lugar, se debe enfocar conjuntamente la entidad para supervisar la gestión de los riesgos de cumplimiento en toda la organización. Esto significa adoptar una visión holística del cumplimiento en lugar de enfocar una organización descentralizada. Una de las principales preocupaciones con el HSBC fue que no tenía una fuerte función central de vigilancia que permitiera una visión completa de los esfuerzos de cumplimiento. En una línea similar, al llevar a cabo las evaluaciones de riesgos, es importante considerar en términos generales, por lo que uno no está, digamos, mirando sólo a las personas políticamente expuestas en un contexto de la banca privada, sino más bien mirando a las personas políticamente expuestas, dondequiera que estén, por ejemplo, en las operaciones de venta al por menor, como propietarios beneficiarios en los clientes de negocios o como partes interesadas frecuentes en las transacciones de banca corresponsal. Si bien hay ventajas al revisar con detalle una determinada línea de negocio, también es importante tener en cuenta el panorama más amplio, lo que permite que una institución obtenga una visión global de los riesgos y controles para mitigar ese riesgo y haga una determinación en cuanto a si hay o no oportunidades para mejorar, para la racionalización o para otras revisiones.

La institución de cumplimiento tiene que ser independiente de la línea de negocio que supervisa. Si bien esto puede parecer obvio, crea algunos problemas cuando se requiere de personal diferente, lo que va en contra de las crecientes presiones de ingresos. Sin embargo, un número de acciones de aplicación han demostrado que cuando la sección de cumplimiento no es la autoridad máxima, independiente de la línea de negocio, en las decisiones relacionadas con el cumplimiento se puede llegar a resultados desastrosos. La gestión debe ser consciente de que este es un concepto cada vez más aceptado y que hacer caso omiso de él corre por su cuenta.

La vigilancia y las pruebas de cumplimiento abordan las evaluaciones de riesgos y la eficacia de los controles existentes. Si bien es una gran práctica crear una evaluación exhaustiva y bien documentada, todos sabemos que en este mundo de las finanzas de ritmo rápido, la evaluación se desactualiza rápidamente. Ya sea debido a la expansión de las oportunidades de negocio, productos nuevos/desinvertidos o expectativas regulatorias cambiadas, lo que fue una evaluación completa en un punto en el tiempo ya no será suficiente un año después. Monitorear el cumplimiento, por ejemplo, la evaluación de los

indicadores que muestran que los procesos de negocios están trabajando según lo previsto, y las pruebas, tal como una evaluación más a fondo de la eficacia de un proceso en la práctica, son claves para determinar si existe o no una institución que está haciendo lo suficiente o de que sus procesos pueden no estar trabajando tan bien como deberían. En este caso, la organización de cumplimiento es capaz de demostrar su independencia de la empresa por ser un evaluador imparcial. Esto marca un cambio significativo en la forma en que trabaja con el cumplimiento de la línea de negocio. Aunque tanto el cumplimiento y la línea de negocios quieren tener éxito, hay un alejamiento por parte del cumplimiento de su papel de guía y liderazgo, lo que lleva a la línea de la organización a responsabilizarse por el cumplimiento y hace que el cumplimiento haga que la línea de negocios sea el ente responsable del cumplimiento.

En última instancia, la junta directiva y la alta gerencia son responsables de establecer, fomentar y permitir una cultura de cumplimiento. Estos dos órganos son en última instancia responsables del éxito o el fracaso del programa en general. Aquí es donde es útil conectar los puntos entre esta guía y la reciente protesta pública por el aumento de la responsabilidad personal al tener discusiones con la administración sobre la necesidad de más recursos para el programa de ALD. Los reguladores están sintiendo la presión para ir más allá de sólo conseguir multas importantes en dólares para las instituciones, el público y algunos en el gobierno quieren ver que las personas responsables de los fallos se hagan cargo de sus acciones o inacción. Si bien ha sido tradicionalmente muy difícil presentar cargos penales, la presión sobre los reguladores puede conducir a un aumento de la pena de las acciones civiles o de otros usos creativos de sus poderes, como se ha visto en algunas acciones de cumplimiento recientes en las que las personas han recibido multas civiles y sanciones. Hay mucho en juego y la gestión tiene que saber que cada vez más se les está exigiendo hacerse cargo de cualquier falla.

Un documento de consulta reciente del Comité de Basilea sobre “*Gestión Racional de los riesgos relacionados con el blanqueo de dinero y la financiación del terrorismo*” se hace eco de muchos de estos mismos principios. Indica que la gestión de riesgos efectiva requiere acuerdos de gobernanza adecuados, en particular, el requisito de que el consejo de administración apruebe y supervise las políticas de riesgos, la gestión de riesgos y el cumplimiento. El consejo de administración debe tener un claro entendimiento de los riesgos de ALD/CTF, lo que puede ser abordado mediante el intercambio de la evaluación de riesgos, y la junta debe hacerse cargo de

asegurar que las políticas y procedimientos del banco se gestionan con eficacia. El consejo de administración y la alta dirección deben designar un director de ALD/CTF debidamente calificado con la responsabilidad general de la función de ALD/CTF con suficiente estatura y autoridad necesarias dentro del banco de tal manera que las cuestiones planteadas por este oficial superior reciban la atención necesaria por parte de la junta, de la gerencia superior y de las líneas de negocio.

Resumen

No obstante que el reciente aumento de la publicidad de las sanciones pecuniarias para las fallas del programa de ALD ha elevado el estándar en lo que respecta a las expectativas de cumplimiento, es un momento oportuno para llevar este asunto hasta la alta dirección para obtener la ayuda necesaria en preparar adecuadamente el programa de ALD de la institución. Una evaluación de riesgos bien documentada mostrará las zonas que están haciendo bien y las que se necesitan mejorar. Esto permitirá que un oficial de ALD demuestre una comprensión de la efectividad del programa de ALD, y lo pueda comunicar a la alta dirección, así como que pueda identificar las áreas que necesitan mejoras. Combinando esto con la guía de la Reserva Federal y del Comité de Basilea y mostrando que los reguladores buscan cada vez más que la alta dirección dirija las funciones de supervisión y asuman la responsabilidad por el éxito y también — espero que no — el fracaso del programa, un oficial del ALD debe ser capaz de planteos sólidos para obtener recursos suficientes para que un programa de ALD sea exitoso. Ya ha habido algunos casos en que los distintos miembros de la alta dirección han sido considerados personalmente responsables de las fallas del programa de ALD; con el ambiente actual, lo más probable es que habrá más. Al escribir estas líneas, hay una serie de instituciones que han anunciado públicamente aumentos significativos en los niveles de dotación de personal y recursos de cumplimiento. Si bien no todas las adiciones se dedican a ALD, esto es claramente una señal de que otros miembros de la comunidad financiera están viendo la necesidad de disponer de personal suficiente para hacer frente a las obligaciones reglamentarias significativas. Una onza de prevención en este caso vale una libra de cura. Los oficiales de ALD deben ser conscientes de esta evolución como una manera de hacer planteos aún más fuertes en los casos en que la gestión se muestra reacia a proporcionar los recursos. 

Kevin M. Anderson, CAMS, director, Bank of America, Falls Church, VA, EE.UU., Kevin.m.anderson@bankofamerica.com



Otra vez las sanciones a Siria

Con las recientes noticias internacionales sobre la amplia inestabilidad política, el malestar social y los enfrentamientos militares de todos los países en el Medio Oriente, — en particular en relación con los conflictos de larga duración de países como Siria, Sudán y Egipto — vale la pena echar un vistazo a la cuestión del cumplimiento de las sanciones y tener en cuenta la forma de realizar una nueva evaluación general de la eficacia de las sanciones de los programas de cumplimiento para las instituciones financieras. Aunque basadas en una perspectiva de las sanciones de Estados Unidos, el marco y la intención última de las iniciativas de sanciones económicas de las naciones se pueden derivar de la exposición que sigue. Siria es el país que se enfoca especialmente ya que el conflicto allí sigue desarrollándose y puede servir como un estudio de caso regional si las políticas de Estados Unidos cambian hacia las estrategias económicas y políticas más agresivas contra el país en los próximos meses. Como indican casos recientes, por ejemplo, Standard Chartered Bank, HSBC y RBS, el cumplimiento de sanciones sigue siendo un desafío tanto para las instituciones financieras como para las autoridades reguladoras.¹

Historia de las sanciones económicas de Estados Unidos

El Departamento del Tesoro de los Estados Unidos (Tesorería), bajo la dirección del Secretario del Tesoro y, en última instancia el Presidente de los Estados Unidos, por medio de Órdenes Ejecutivas, mantiene una variedad de “armas” económicas a su disposición en los esfuerzos para identificar las amenazas del blanqueo de dinero y de la financiación del terrorismo, lo que también pueden servir para llevar adelante la política económica internacional del gobierno de Estados Unidos como un factor en esfuerzos tales como embargos y sanciones como presión adicional contra los gobiernos extranjeros y regímenes considerados hostiles a los Estados Unidos. La Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC en inglés) fue creada formalmente en diciembre de 1950 tras la entrada de China en la Guerra de Corea, lo que resultó en que el presidente Harry Truman declarara una emergencia nacional y bloqueara todos los activos chinos y norcoreanos sometidos a la jurisdicción de Estados Unidos.² Ya los responsables políticos de los Estados Unidos se han dado cuenta de la eficacia de las sanciones económicas como instrumento disponible en

la caja de herramientas de la política exterior. Otras medidas específicas claves y programas afiliados a OFAC incluyen aquellos contra Terroristas Especialmente Designados (SDT por sus siglas en inglés) y Organizaciones Terroristas Extranjeras (FTO en inglés), Terroristas Globales Especialmente Designados (SDGT en inglés), y el Consejo Legislativo Palestino (CLP en inglés), todos los cuales fueron implementados en el esfuerzo concreto de restringir las capacidades de las personas y entidades no estatales para facilitar las transacciones financieras a través del sector de los servicios financieros de los Estados Unidos.³

La Ley del Patriota de los EE.UU. Sección 311 (Sección 311) se implementó en 2001 inmediatamente después de los ataques a los edificios financieros World Trade de Nueva York como parte de los esfuerzos de los Estados Unidos para fortalecer la capacidad de identificar de manera más efectiva, supervisar y suspender posibles actividades terroristas y delitos financieros mediante el seguimiento y bloqueando el flujo de las transacciones financieras que se pudieran producir por el sector de servicios financieros de los Estados Unidos. Hay cinco medidas especiales destacadas en el marco de la

¹ New York Times (Standard Chartered), http://www.nytimes.com/2012/08/15/business/standard-chartered-settles-with-new-york-for-340-million.html?_r=1&pagewanted=all ; CNN (HSBC), <http://money.cnn.com/2012/07/16/news/companies/hsbc-money-laundering/index.htm> ; BBC (RBS), <http://www.bbc.co.uk/news/uk-scotland-scotland-business-14317658>

² OFAC FAQs, <http://www.treasury.gov/resource-center/faqs/Sanctions/Pages/answer.aspx>

³ United States Treasury Terrorist Assets Report 2012, <http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/tar2012.pdf>; también el Code of Federal Regulations, 31 C.F.R. 594, <http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/CFR-links.aspx>

Sección 311 que van desde las que requieren la debida diligencia adicional y una atención especial en relación con las transacciones de cuentas particulares entre las instituciones financieras de Estados Unidos hasta prohibir la apertura o mantenimiento de cualquier correspondencia o cuentas de pago. Desde 2002, el Tesoro ha utilizado su autoridad bajo la Sección 311 contra tres jurisdicciones y ocho instituciones financieras y, en su caso, de sus filiales, en base a los distintos tipos de conducta que considere ilícitos.⁴

Siria

Siria es un país de 22.450.000 de habitantes de los cuales el 90,3 por ciento son árabes. El país tiene una economía diversificada y la World Factbook de la CIA lo describe como “país de medianos ingresos, en desarrollo, con una economía basada en la agricultura, el petróleo, la industria y el turismo”.⁵ Tras la muerte de Hafiz al-Asad, que gobernó Siria desde 1970, el poder pasó oficialmente a su hijo Bashar al-Asad por referéndum popular de julio de 2000. Siria ha sido intermitente un aliado de los Estados Unidos desde que se establecieron relaciones diplomáticas por primera vez en 1944. En los últimos años las relaciones se hicieron más tensas entre los países, en gran parte debido a la posición de Siria sobre las preocupaciones de política exterior de Estados Unidos en la región, en particular en Irak, Líbano y sobre el conflicto palestino-israelí.⁶ De acuerdo con el más reciente Panorama Económico Mundial publicado por el Fondo Monetario Internacional (FMI), los datos de Siria “... se excluyen de 2011 en adelante debido a la incierta situación política”, el país se enfrenta a las proyecciones insignificantes de crecimiento del PIB en un futuro previsible, y su conflicto civil ha afectado las proyecciones de crecimiento económico en todo el Oriente Medio. Con la actual crisis civil a la que se enfrenta Siria, los Estados Unidos pueden encontrarse imposibilitados de seguir siendo neutrales en relación con el apoyo financiero y militar contra al-Asad, en particular por las víctimas civiles que siguen en aumento en lo que es un conflicto que lleva ya dos años.

Sanciones de los Estados Unidos

¿Qué tienen que ver estos eventos internacionales con la banca? Mucho, al considerar las obligaciones legales y regulatorias que enfrentan las instituciones en el apoyo a las políticas del gobierno de los Estados Unidos

para las sanciones de la OFAC y las medidas especiales de la Sección 311, sobre todo cuando países como Siria, Sudán y Egipto se encuentran en la mira de Estados Unidos en la “guerra económica”, durante las primeras etapas de la influencia de la política exterior. Siria es uno de los muchos países que se enfrentan a la inestabilidad civil y económica que en última instancia tiene un impacto directo en los intereses económicos y la productividad de los Estados Unidos sobre todo en cuanto se refiere a las instituciones financieras de los Estados Unidos. En los últimos años, la lista de las actualizaciones de la OFAC han pasado de un promedio de varios cambios al mes hace varios años a un máximo de varios cambios semanalmente en algunas ocasiones, durante 2012 y 2013. En los años desde que se estableció la Sección 311, 21 Notificaciones de Propuestas de Reglamentación (NPR en inglés) se han emitido en contra de una serie de países y entidades, a través del Tesoro, ya que fueron considerados hostiles a los intereses políticos y/o económicos internacionales de los Estados Unidos, incluidos países como Siria, Birmania (Myanmar) e Irán. En el caso de Siria, el Tesoro emitió por primera vez una NPR contra el Banco Comercial de Siria (que incluye el Banco Comercial Sirio-Libanés) el 18 de mayo de 2004, que más tarde fue seguido por la publicación de una norma definitiva el 9 de marzo de 2006. Algunas NPR ya han sido rescindidas, pero su intención era clara. El objetivo de estas proyecciones de poder e influencia es tratar de tener un impacto directo sobre la capacidad de propagar la influencia de los líderes de los países tanto a nivel nacional, con respecto a la escalada de los conflictos civiles, como a nivel internacional, respecto de la capacidad del país para llevar a cabo negocios y comercio y proyectar una esfera de influencia económica, sea en Oriente Medio como en el caso de Siria, o más allá. Las instituciones financieras han demostrado ser aliadas confiables para el gobierno de los Estados Unidos en este esfuerzo.

En consideración de la historia de sanciones mencionada anteriormente y el clima político y regulatorio actual que rodea el cumplimiento de las sanciones, las siguientes medidas pueden ser consideradas por parte de las instituciones para hacer una evaluación de las condiciones de sus programas de cumplimiento y para adoptar un enfoque sólido en cuanto a la gestión de sanciones.

Primer paso: “Nivel fijado” el programa de sanciones

Una revisión de las políticas y procedimientos de sanciones por escrito debe llevarse a cabo para asegurarse de que están actualizados y que reflejan con precisión los procesos en curso, y un proceso de evaluación también debe completar, por ejemplo, un examen de detección de información al cliente, o “Scrubs”, disposición de coincidencia de nombres, y medidas de retención documental. Muchas instituciones aprovechan las soluciones de la tecnología de la información (TI) para llevar a cabo la criba/depuración de los registros de clientes y transacciones de OFAC, PLC, Medidas Especiales, y en otras listas, tales como la de Interpol, de la Unión Europea y de las personas políticamente expuestas. La evaluación de la eficacia general del sistema de solución también debe completarse, y puede incluir:

- Validación independiente de software de la solución de TI.
- Confirmación de los medios por los que las listas las actualizan los vendedores, a medida que la OFAC, la Tesorería (Sección 311) y otras fuentes las cambian y publican.
- Verificación de cómo realmente se actualiza la solución regularmente en la institución. ¿Las actualizaciones del vendedor se “empujan” a la institución de forma automática, o es la institución la responsable de “tirar hacia sí” el archivo en sus sistemas para actualizarlos a través de una serie de pasos manuales?
- Si se requieren pasos manuales para la actualización de listas, en qué área y/o quién es responsable de asegurar que el proceso se ha completado. ¿Se hace esto por un analista de cumplimiento BSA/ALD/OFAC o por soporte de TI?

Segundo paso: Determinar las deficiencias de los programas y procesos

Una evaluación de las deficiencias de las debilidades de procedimiento y de proceso debe llevarse a cabo para identificar el control de “puntos blandos” internos que aumentan el riesgo de cumplimiento y podrían dar lugar a violaciones de sanciones. Como han demostrado casos recientes de violaciones de las principales instituciones mundiales, las multas por violaciones pueden ascender a millones de dólares, por no hablar de los costos legales altos y el

⁴ Panorama del Tesoro de los Estados Unidos de la Sección 311, <http://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/tg1056.aspx>

⁵ CIA World Factbook, <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/sy.html> ; también la página web de la Embajada de los Estados Unidos, Damasco, Siria, <http://damascus.usembassy.gov/syr-bknote.html>

⁶ US Department of State, <http://www.state.gov/r/pa/ei/bgn/3580.htm>

⁷ International Monetary Fund, <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2013/02/pdf/text.pdf>

riesgo a la reputación. La evaluación debe cubrir cada aspecto del programa de cumplimiento de las sanciones de la institución, incluyendo:

- **Gobernanza** — ¿Son conscientes el Consejo de Administración y el liderazgo de sus roles y responsabilidades para con la OFAC y el cumplimiento de sanciones?
- **La supervisión del programa** — ¿Está el papel de la gestión y la responsabilidad del programa de sanciones claramente definido en las políticas y procedimientos, incluyendo la comunicación con y presentación de informes a la OFAC/Tesoro, el bloqueo y el mantenimiento, y la comunicación con los clientes afectados?
- **Gestión** — ¿Son los procesos y controles relacionados con las responsabilidades de la administración ejecutados de manera continua? ¿Se encuentran los sistemas de información (automatizados o manuales), vigentes para mantener la gestión consciente de la OFAC y las cuestiones de cumplimiento de sanciones?
- **Mantenimiento de Registros** — Las políticas de mantenimiento de registros, procedimientos y procesos están actualizados y cumplen con los requisitos reglamentarios?
- **Capacidad de Auditoría** — ¿Se encuentran los comentarios sobre la eximición de las coincidencias de nombres redactados claramente, son certeros y se los aplica coherentemente a todos los casos investigados de forma manual? ¿Se encuentra el programa de sanciones abierto a la auditoría de auditores internos y externos y a los reguladores?

Sin embargo, si una institución depende de procesos manuales para llevar a cabo la detección, se deben analizar los controles de los

procesos relacionados con la revisión, el análisis, la limpieza, y la documentación de las posibles coincidencias de nombres. Se debe prestar especial atención también en garantizar que las listas más recientes están en uso en todo momento y que la institución maximiza el uso de herramientas de la OFAC como alertas automáticas por correo electrónico para la lista de cambios y nuevas herramientas de búsqueda SDN en línea de la OFAC.⁸ Controles clave adicionales podrían incluir: el método por el que se revisan los nombres, y los comentarios se utilizan para describir justificación para renunciar a las posibles coincidencias, y el formato y eficacia de registros, informes y registros creados en apoyo del programa de criba.

Paso tres: Evaluar el peor de los casos

La mayoría de los oficiales de cumplimiento de las instituciones serían los primeros en afirmar que nunca se quiere tener un incidente en el que una coincidencia de nombres resulte de sus programas de criba de sanciones y de OFAC — pero algo puede ocurrir y ocurre. La pregunta que la administración debe hacerse es qué harían si tal incidente ocurriera, ya que hay poca o ninguna tolerancia por parte de las autoridades reguladoras para excusas tales como que las instituciones “no sabían qué hacer”. Las políticas, los procedimientos y los procesos deben revisarse para asegurarse de que la escalada de coincidencias verdaderas sean revisadas convenientemente, la(s) cuenta (s) quedan bloqueadas, las notificaciones se proporcionan a la OFAC y el Tesoro en el caso de la Sección 311, y las notificaciones de los clientes y los

contactos se gestionan, todo con el fin de seguir siendo compatible con la OFAC y las leyes y reglamentos de sanción.

Resumen

El rápido ritmo de los cambios del actual panorama geopolítico en todo el mundo, su efecto sobre la hegemonía de Estados Unidos, y la influencia resultante de las políticas económicas de los Estados Unidos sobre las instituciones financieras no puede subestimarse en el clima actual de la política exterior y comprenden algunos de los acontecimientos históricos más significativos de las últimas décadas. Es esencial que las instituciones financieras mantengan una aguda conciencia de estos factores geopolíticos y que usen continuamente ejemplos del mundo real como oportunidades para evaluar la eficacia de su programa de cumplimiento de las sanciones, para entender sus papeles como “socios” en la política económica del gobierno, y para tomar medidas proactivas que mitiguen las sanciones de exposición al riesgo de cumplimiento de las normas para continuar fortaleciendo sus programas de cumplimiento de OFAC y de BSA/ALD. 

Brian Arrington, MBA, CAMS, director de comunicaciones del Capítulo de Chicago de ACAMS, examinador del Banco de la Reserva Federal de Chicago, Chicago, IL, EE.UU., brian.arrington@chi.frb.org

Los puntos de vista y las opiniones expresadas son las del autor y no representan necesariamente las opiniones y directrices del Banco de la Reserva Federal de Chicago o el Sistema de la Reserva Federal.

⁸ Búsqueda de SDN de OFAC, http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/fuzzy_logic.aspx

YOUR AD HERE

Don't miss your opportunity to reach a readership of over 19,000 AML professionals

TO ADVERTISE HERE

CONTACT ANDREA WINTER:
1.786.871.3030
AWINTER@ACAMS.ORG

ACAMS® Advancing Financial Crime Professionals Worldwide®

MEASURING, UNDERSTANDING & EXPLAINING AML RISK

Help your institution:

-  Effectively detect financial crime patterns and spot red flags
-  Mitigate risk and regulatory scrutiny by filling in the gaps in your detection and prevention controls
-  Save time and expense with comprehensive automation and updates
-  Clearly communicate risk through standardized scoring and automated reporting



**For information and to set up a product demo, contact
Tanya Montoya at tmontoya@acams.org.**

10 consejos

para la creación o la actualización
de un buen Manual de política
del ALD



Si bien puede no ser tan interesante como leer una buena novela o historia penetrante, su Manual de Políticas del ALD debe estar tan bien escrito, ampliamente investigado, precisamente organizado, cuidadosamente editado y revisado tan a fondo como cualquier cosa en la lista de best sellers del New York Times. Se trata de un documento que será puesto bajo el duro punto de mira del auditor y de la revisión regulatoria. Sin embargo, también es un documento que su organización utilizará para ayudar a navegar por las aguas a veces difíciles y a veces turbias del cumplimiento de la Ley de Secreto Bancario (BSA por sus siglas en inglés).

El enfoque de una organización con cualquier manual de política puede ser muy variado. Su entorno empresarial, las expectativas de revisores internos y externos, la jerga de la industria e incluso la ocasional política de la empresa sobre cómo desarrollar un manual de políticas puede tener una fuerte influencia en el documento final. Sin embargo, en su esencia, el manual de la política es la guía definitiva para su programa de ALD y la base sobre la que se forman y revisan los procedimientos a fin de satisfacer de la mejor manera los requisitos establecidos en él. También es un elemento clave para demostrarle al resto del mundo — especialmente a los reguladores, auditores y socios de negocios — que tiene un programa amplio y viable. La conclusión es que usted necesita hacerlo bien.

Si bien hay muchos excelentes recursos y expertos en la materia disponibles para ayudar a construir un buen manual, aquí van diez elementos clave que no deben pasarse por alto durante su creación o actualización. Si el manual puede incluir todos estos puntos usted se encuentra encaminado a tener un documento muy útil para todos los interesados.

1. *Organícelo para la navegación fácil.* Los auditores minuciosos y ejecutivos ocupados necesitan un manual donde pueden encontrar la información que buscan de forma rápida y sencilla. Una organización lógica, un índice detallado y páginas con numeración fácil de leer con una sección de identificación clara son elementos críticos. Un índice detallado y un glosario de términos de la industria también son muy útiles.

2. *Recuerde que no todos los lectores son profesionales de ALD — cuidado con los tecnicismos.* Esto va de la mano con una buena organización. No todos los lectores del manual son profesionales de ALD, especialmente los de la alta dirección de la organización que tienen que revisar y aprobar el documento. Tome esto en cuenta y explique todos los términos técnicos

y acrónimos a fondo. Cite donde corresponda. Nunca suponga comprensión del trabajo que usted hace.

3. *Si su organización no está cubierta por una norma en particular, cítelo y explique por qué no aparece en alguna parte del documento.* Los manuales que omiten elementos fundamentales de política relativos a los requisitos legales han sido citados en una serie de auditorías recientes y revisiones regulatorias. Puede haber leyes que no afectan a su organización, pero esto no significa que usted debe hacer caso omiso de ellos. Cite estos estatutos en su manual y proporcione una explicación detallada de por qué ellos no le corresponden. Asegúrese de que esta información resulta fácil de encontrar.

4. *Recuerde que es un documento público y que está destinado a ser leído por personas ajenas a la organización tanto como por los que se encuentran dentro de ella.* Mantenga la misión del manual, pero tenga cuidado con la inclusión de información sobre la historia corporativa y las políticas del pasado que pueden tener mejoras necesarias. Mantenga la información reservada de la organización fuera de este documento muy público.

5. *Los procedimientos no son política, así que no los incluya.* Hay un par de razones para no incluir procedimientos en el manual sobre la política institucional. En primer lugar, cambian con frecuencia y esto significa que el manual tendría que ser revisado por la alta dirección y pasar por un proceso de aprobación con mayor frecuencia que le gustaría a la alta dirección. En segundo lugar, son, posiblemente, de derechos reservados, y deben actualizarse a los ojos de un auditor particular. Los procedimientos de cumplimiento están en constante evolución y mejora. Sin embargo, esto no debería ser un asunto público.

6. *Coloque el material de apoyo en los apéndices, no en el cuerpo del manual.* Los materiales de apoyo son a menudo extensos, complicados y a veces sólo tangencialmente relevantes para una política en particular. Entrelazarlos con las políticas hace correr el riesgo de oscurecer la política misma. Esto podría dar lugar a una interpretación errónea o a la creencia de que un elemento político clave falta. Haga citas apropiadas y la ocasional cita corta si es necesario. Sin embargo, usted debe colocar los reglamentos o estatutos enteros en un apéndice de fácil acceso o, en esta era digital, en un enlace.

7. *Incluya siempre un documento de la administración superior (según corresponda a su organización) que apruebe y promueva las*

políticas contenidas en su interior. Si el manual no tiene una carta de presentación en un lugar prioritario de parte de la junta de directores/CEO/alta dirección sobre las políticas contenidas en el interior, entonces usted no tiene un manual de política. Un muy bonito borrador final no impresionará a los auditores.



8. *Revise el documento minuciosamente.* Tiene que hacer esto porque sus auditores y reguladores lo harán. Recuerde, los errores y omisiones pueden dar lugar a acciones. Asegúrese siempre de que su proyecto sea revisado por personas fuera de su grupo de ALD. Es imposible corregir con eficacia un documento que usted haya escrito porque leerá lo que *debe* decir, no lo que *dice*. Escuche con atención a la retroalimentación sobre lo que es difícil de entender o lo que podría faltar.

9. *Asegúrese de que sus políticas son tan actuales y relevantes como sea posible.* Políticas desactualizadas pueden traer problemas. Que sea una política institucional revisar y actualizar el manual de forma periódica y oportuna. También tenga en cuenta que cualquier cambio requiere la misma autorización de la dirección que el original.

10. *Si usted pone una política en su manual, asegúrese de que sea una que está haciendo cumplir de manera activa y demostrable.* Esta es la pregunta difícil. Si es su política de ALD hacer algo, *hágalo y hágalo bien*. Una política que no se hace cumplir es un problema evidente y una que los reguladores rara vez ven a una luz favorable. El manual de la política no es más que la hoja de ruta. Depende de su empresa para completar el viaje con éxito. 

Ed Beemer, CAMS, APR, director, CorpComm Solutions LLC/ComplianceComm, Arlington, VA, EE.UU., efb@corpcommteam.com

Refrenando la evasión de impuestos

El camino hacia la FATCA y la Cuarta Directiva de la UE—requisitos de diligencia debida del cliente otra vez

La evasión fiscal en cuentas del extranjero está ampliamente reconocida como un problema global que requiere soluciones globales. Algunas de las reglamentaciones que surgen de los debates en curso a nivel internacional impactarán directamente las instituciones financieras en todo el mundo como se puede ver con la Ley de Cumplimiento Tributario de Extranjeros (FATCA, según sus siglas en inglés), que entrará en vigor el 1 de julio de 2014. Las instituciones financieras se enfrentan al desafío de alinear sus procesos de debida diligencia de Conozca a su Cliente (KYC) con estos nuevos requisitos. El siguiente artículo describe los antecedentes y los debates internacionales en relación con la evasión fiscal y el debate en curso para reducirla, y se refiere al impacto que tendrá en el trato con clientes de alto riesgo en las regiones consideradas de alto riesgo para la evasión de impuestos.

La evasión de impuestos — normas globales para un problema global

Las discusiones sobre cambios en las normas fiscales internacionales cobraron impulso significativo a raíz de la crisis financiera. Las demandas de mayor transparencia y los esfuerzos para combatir la evasión fiscal en el extranjero para restablecer el trato justo y la integridad de los sistemas fiscales y el sistema financiero global, se expresaron más generalmente y los gobiernos llevaron a cabo una acción significativa. De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la capacidad para la cooperación en materia de tributación internacional ha mejorado significativamente desde 2009. Más jurisdicciones se han comprometido con el *Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Tributarios* (foro mundial), el número de acuerdos de intercambio de información ha crecido considerablemente, y muchos cambios en la legislación nacional se han introducido para cumplir con la norma.

Con más y más jurisdicciones adhiriéndose a la Convención sobre Asistencia Administrativa Mutua en Materia Fiscal, existe una base jurídica

clara para el intercambio automático integral con estrictas garantías que protegen la confidencialidad. Tratados fiscales bilaterales también proporcionan tal base jurídica y en la Unión Europea, las directivas establecen un marco jurídico específico para el intercambio automático de información sobre los ingresos por intereses y otros tipos de ingresos entre sus miembros. Según lo declarado por Itai Grinberg, hay cuatro iniciativas incongruentes: la Unión Europea, la OCDE, Suiza y los Estados Unidos, que en conjunto representan un régimen internacional emergente en el que las instituciones financieras actúan para facilitar la capacidad de los países para imponer impuestos a las cuentas del extranjero de sus residentes. Aunque existe un consenso creciente de que las instituciones financieras tendrían que hacer de “intermediarios fiscales” en un contexto transfronterizo, si van a actuar como agentes de retención o agentes de información y presentación de informes para cuáles países varía.

El marco internacional — Foro Global

El Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Fiscales ha sido el marco multilateral dentro del cual se ha llevado a cabo trabajo en el ámbito de la transparencia y el intercambio de información tanto por las economías de la OCDE como de las que no son de OCDE desde 2000.¹ Los temas abordados en el foro incluyen el lavado de dinero, la evasión fiscal, los paraísos fiscales, los centros financieros extraterritoriales, los acuerdos de intercambio de información tributaria y los Convenios de Doble Imposición. El foro se creó con los auspicios de la OCDE y el Grupo de los Veinte Ministros de Finanzas y Gobernadores de Bancos Centrales (G-20).

Según el sitio web del Foro Mundial, se reestructuró la organización en septiembre de 2009, en respuesta a la llamada del G-20 para reforzar la aplicación de estas normas. El Foro Mundial cuenta ahora con 120 miembros en igualdad de condiciones y es el organismo internacional de primer nivel para garantizar la aplicación de las normas acordadas internacionalmente

en materia de transparencia e intercambio de información en el ámbito fiscal. A través de un profundo proceso de revisión por pares, el Foro Mundial reestructurado monitorea para asegurar que sus miembros apliquen plenamente las normas de transparencia e intercambio de información que se han comprometido a poner en práctica. También trabaja para establecer la igualdad de condiciones, incluso entre los países que no se han unido al Foro Mundial.

Los miembros del Foro Global incluyen miembros de la OCDE y que no son de OCDE, incluyendo a China, que se unió en agosto de 2013.² La OCDE, como se dijo en su informe publicado antes de la reunión del G-20 en San Petersburgo, en septiembre de 2013, han puesto en marcha tres iniciativas en la lucha contra la evasión fiscal.

- Foro Global sobre Transparencia e Intercambio de Información con Fines Tributarios
- Erosión de Base y Beneficios Cambiantes (BEPS en inglés) El Convenio Multilateral sobre Asistencia Mutua.

FATCA

La regulación de más amplio alcance con referencia a entidades financieras como agentes de información fue aprobada por los Estados Unidos en un intento de reducir la evasión de impuestos por parte de nacionales de Estados Unidos y entidades asociadas. La Ley de Cumplimiento Tributario de Extranjeros (FATCA) pretende establecer una ofensiva contra la evasión fiscal en el extranjero a través del aumento de las denuncias de la información y la retención. A través de la aplicación de los acuerdos intergubernamentales negociados con los países socios, la FATCA facilita el intercambio automático de información entre el Servicio de Rentas Internas (IRS en inglés) y los países socios o instituciones financieras extranjeras.³

Como se informó en el sitio web del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos la FATCA fue promulgada en 2010 por el Congreso para identificar a los contribuyentes de Estados Unidos

¹ <http://www.oecd.org/tax/transparency/>

² <http://www.oecd.org/tax/transparency/membersoftheglobalforum.htm>

³ <http://wmlledger.com/article/a-paradigm-shift-seeking-transparency-in-global-tax-law/>

que utilizan cuentas en el extranjero y no cumplen con el fisco. La FATCA requiere que las instituciones financieras extranjeras (FFI en inglés) informen al IRS acerca de las cuentas financieras en poder de los contribuyentes estadounidenses, o de entidades extranjeras en las que los contribuyentes estadounidenses tienen una participación sustancial. Enlaces a varios documentos relacionados con la FATCA y su aplicación se pueden encontrar en la página web del Tesoro de los Estados Unidos.⁴ Grinberg afirmó que el régimen de la FATCA exige un informe anual de activos, así como informes de ingresos, incluidos los activos en poder de entidades pantalla. Este informe intenta disuadir e identificar patrones que sugieren el uso de cuentas en el extranjero para evadir el impuesto nacional sobre la renta obtenida por las empresas con pocos accionistas.

Robert W. Wood comentó la FATCA en su habitual Forbes Column a principios de 2012.⁵ Señaló que los bancos extranjeros están obligados a reportar los titulares de cuentas americanos al IRS. Después de identificarlos, las instituciones deben imponer un impuesto de 30 por ciento sobre los pagos o transferencias a los titulares de cuentas que se niegan a identificarse. Las instituciones financieras extranjeras (FFI) deben presentar informes al IRS para el 30 de septiembre de 2014. Al principio, las FFI deben informar sólo:

- Nombre, dirección y número de identificación de contribuyente americano titular de la cuenta. Para las entidades extranjeras de propiedad estadounidense, se requiere el nombre, la dirección y Número de Identificación Fiscal (TIN en inglés) de EE.UU. de cada propietario estadounidense sustancial.
- Balance de la cuenta al 31 de diciembre de 2013.
- Número de cuenta.

Retener, según Wood, no es necesario si el beneficiario o usufructuario proporciona al agente de retención con una certificación de que la entidad extranjera no tiene un dueño sustancial estadounidense, o le proporciona al agente de retención el nombre, dirección y TIN de cada propietario sustancial estadounidense. Wood destacó una serie de excepciones que se aplican en virtud de la FATCA. Por ejemplo, la retención no se aplica a ningún pago beneficiario efectivo sea una sociedad anónima abierta o miembro de un grupo afiliado ampliado de una empresa que cotiza en bolsa. Agregó que no hay ninguna retención sobre los pagos al IRS que presentan un bajo riesgo de evasión de impuestos de los Estados Unidos. Además, la Sección 6038D de FATCA exige que

los contribuyentes estadounidenses reporten cuentas y activos en el extranjero, con un valor total superior a \$50.000. La información exigida incluye:

- Cualquier cuenta financiera de un FFI;
- Cualquier acción o valor emitido por una persona no estadounidense;
- Cualquier interés financiero o contrato celebrado para la inversión que tiene un emisor o contraparte no estadounidense; y
- Cualquier participación en una entidad extranjera. Eso significa que los contribuyentes que adquieran bienes raíces extranjeros a través de una entidad están cubiertos.

FATCA y ALD

Aunque el IRS les está proveyendo a las instituciones financieras un período de dos años para que se hagan compatibles con la FATCA, las instituciones también deben tener procesos de marcas discriminantes de FATCA de conozca a su cliente para cuando se inscriben, por lo tanto el vínculo entre los requisitos de ALD de FATCA también se encuentran en los requisitos de diligencia debida de los reglamentos.

En febrero de 2012, el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) emitió sus recomendaciones revisadas sobre la prevención del blanqueo de dinero y expresamente mencionó los delitos fiscales como determinantes. Los requisitos de FATCA y los requisitos de ALD son diferentes no sólo porque la FATCA parece encontrarse más reglamentada y el ALD ha pasado hace mucho a estar basado en el riesgo, sino que existen diferencias entre los requisitos de FATCA y estándares típicos del ALD. Al identificar el beneficiario efectivo de una entidad con fines de ALD, por lo general se ve el 25 por ciento de participación, directa o indirecta, mientras que en FATCA se exige una participación más estricta del beneficio del 10 por ciento. No obstante, los requisitos de diligencia debida, en particular la para los clientes de alto riesgo que han llegado a la atención de cualquier institución para asuntos relacionados con la FATCA podrían aprovechar los actuales procesos de KYC que ya existen para la gestión de clientes de ALD/CFT de alto riesgo. Es, sin embargo, importante para desarrollar una matriz de riesgo adecuada que incluyen los factores de riesgo que pueden etiquetar a un cliente como de alto riesgo.

Cuarta Directiva de ALD de la UE

Esto es particularmente relevante en el período previo a la Cuarta Directiva de la UE de Lucha contra el Lavado de Activos,⁶ que debe entrar en vigor en 2015, que no sólo ampliará la lista de delitos para incluir delitos fiscales, sino que es probable que se aleje del concepto de diligencia debida simplificada y una diligencia debida mejorada para llegar a un enfoque basado en el riesgo del 100 por ciento, así como las condiciones adecuadas para Personas Expuestas Políticamente (PEP) y propiedad efectiva, y podría marcar una oportunidad para que las instituciones incluyan requisitos de la FATCA para clientes de alto riesgo en un marco total modificado que se basa en un enfoque basado en el riesgo integral. Como se informó en un artículo publicado por la *Organization for Certified Financial Crime Specialists*, el ministro de Finanzas alemán, Wolfgang Schäuble, y el ministro de Finanzas francés, Pierre Moscovici, instó a la Comisión de la UE a aumentar los estándares de participación accionaria en la cuarta directiva afirmando que “la cuarta directiva es un paso importante hacia permitir que las autoridades nacionales sean obligadas a divulgar de los beneficiarios finales de los fideicomisos y entidades jurídicas, aumentando así la transparencia de los flujos financieros”.⁷ La coincidencia entre la legislación de ALD y los regímenes fiscales de prevención son cada vez más evidentes y por lo tanto lo son las sinergias abiertas a las instituciones con el objetivo de ser aceptadas.

Conclusión

Teniendo en cuenta que la próxima fecha límite para la FATCA en 2014 y otras modificaciones posibles para los requisitos de diligencia debida, las instituciones están en una buena posición para llevar a cabo un rediseño efectivo de sus procedimientos de KYC. El desafío sobresaliente consiste en ajustarse a las exigencias basadas en la reglamentación de FATCA y hacer las provisiones para los requisitos de diligencia debida en función del riesgo que muy probablemente entrarán en vigor a más tardar cuando la Cuarta Directiva contra el blanqueo de dinero de la UE se promulgue. Si se logra dominarlo, sin embargo, se tiene la oportunidad de aumentar la eficiencia y de mejorar los procesos y procedimientos de cumplimiento. 

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS, directora General de Business Risk Research Limited, Berlín, Alemania, Jennifer.hanley@business-risk-research.com

⁴ <http://www.treasury.gov/resource-center/tax-policy/treaties/Pages/FATCA.aspx>

⁵ <http://www.forbes.com/sites/robertwood/2012/02/01/will-irs-get-fat-off-fatca/>

⁶ La propuesta para una nueva guía publicada en 02/2013 — <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=COM:2013:0045:FIN:EN:PDF>

⁷ <http://www.acfcs.org/fatcas-crucial-sidekick-the-hunt-for-beneficial-owner-pushed-as-g20-nations-senior-us-senators-urge-action/>

ACAMS® | CHAPTERS



The ACAMS Chapter Development Program aims to focus the association's international efforts in anti-money laundering education and training at a local level. Chapters foster professional relationships and provide local forums for discussion around region-specific issues.

**Chapters launching soon*

Cultivating Comradery Worldwide



Find a local ACAMS chapter near you or start one today!

www.acams.org/chapters | chapters@acams.org

¿Así que quiere empezar un capítulo de ACAMS?

Lo que realmente se necesita saber para tener éxito

Empezar un capítulo de ACAMS en su región, ya sea en Estados Unidos o en cualquier parte del mundo, es una excelente idea por sus potenciales beneficios profesionales. El número de capítulos ha crecido significativamente en los últimos años, expandiendo el alcance de la organización y sus miembros de manera exponencial. ACAMS ofrece un manual muy útil para ayudar con los detalles y los mecanismos y el personal de ACAMS es sin duda un gran apoyo. Sin embargo, llevar con éxito un capítulo desde su concepción hasta la implementación es mucho trabajo y el camino se encuentra lleno de una amplia gama de impedimentos. Lo que sigue son algunas ideas sobre los desafíos que el manual no cubre y algunas palabras de consejo basadas en la experiencia sobre cómo tratar con ellos.

Ante todo, es importante recordar que la junta directiva de un capítulo de ACAMS es una organización de voluntarios. Todos sus miembros tienen trabajos de día y a nadie se le paga por sus esfuerzos. Eso no quiere decir que no se encuentran ventajas al pertenecer a una junta directiva. El aumento de las oportunidades para vincularse por medio de redes, la mayor visibilidad dentro de la industria y cierto prestigio son productos valiosos en un entorno empresarial.

Por eso, empezar un capítulo requiere que todos los involucrados modifiquen sus expectativas laborales. Los líderes tienen que darse cuenta de que las cosas no se van a conseguir simplemente porque se impartieron instrucciones. A veces, su persona más productiva puede quedar enviada al extranjero por un periodo prolongado de tiempo. Por ello confiar demasiado en algunas personas puede producir problemas. Los líderes deben tratar de cultivar y retener a los buenos co-fundadores, tanto como se lo haría en un entorno empresarial. Además, los líderes deben estar dispuestos a hacer algo si otros no pueden o no quieren. El liderazgo en una organización de voluntarios requiere dejar el ego en la puerta de entrada y hacer lo que sea necesario, incluso si supone encargarse de una mesa de entrada o

ayudar a hacer el almuerzo. Cuando se trabaja con un conjunto de voluntarios, hay que dejar de lado el estatus profesional y esforzarse conjuntamente para conseguir poner el capítulo en pie. Un grupo de voluntarios es a menudo una colección disímil de personas con una amplia gama de habilidades y experiencia. Cómo se reúnen estas habilidades para empezar un capítulo a menudo hace la diferencia en el éxito de la puesta en marcha.

Hay dos elementos que impulsan un lanzamiento exitoso. El primero es el deseo coordinado para iniciar un capítulo por los beneficios que puede aportar y el segundo es un liderazgo fuerte, eficaz, decidido e inspirador. Los mejores resultados se obtienen con un equipo bien dirigido con todos los miembros trabajando armónicamente.

Un capítulo de ACAMS es, en última instancia, acerca de la gente, ya que la creación de redes es uno de los mayores beneficios que ofrece. Lo mismo ocurre con la fundación de un capítulo. Las características y habilidades de las personas que se unen para ofrecer voluntariamente su tiempo y esfuerzo para conseguir que un capítulo empiece tienen un impacto significativo en su lanzamiento suave y éxito final. Por ello la composición de la junta administrativa fundadora es tan importante. La forma en que se conducen, cómo trabajan en conjunto y cómo se resuelven los problemas, como grupo, influirá en gran medida al éxito inicial del capítulo.

La idea de empezar un capítulo a menudo comienza con sólo unas pocas personas de una región que hablan informalmente en un evento profesional, tal como una conferencia o un evento social empresarial de la localidad. Tal vez algunos en el grupo han sido alentados por parte de ACAMS para iniciar un capítulo ya que su área es percibida como un terreno fértil para tal esfuerzo. El liderazgo en esta etapa es impulsado a menudo por aquellos que hacen la mayor parte del trabajo. La idea de formar un capítulo es buena, pero requiere apoyo, conseguir socios

y comunicarse con ACAMS. Normalmente, este trabajo se divide entre unas pocas personas dispuestas a y capaces de comprometerse utilizando una gran cantidad de tiempo y esfuerzo. Sin embargo, su capacidad y voluntad para trabajar duro y hacer un buen trabajo, pueden no llenar el papel final del líder. El liderazgo requiere la habilidad de inspirar y motivar a las personas para obtener logros. Hay excelentes trabajadores que, cuando se enfrentan con la necesidad de ayuda, a menudo simplemente se dedican a hacer la tarea ellos mismos. Si bien la tarea puede completarse con éxito, las personas involucradas pueden llegar a resentirse. Esto podría hacer que cualquiera quede exhausto o se vaya porque lleva demasiado peso sobre sus espaldas.

Siempre hay un grupo de personas que puede suministrar esfuerzo y energía limitados. Estas personas pueden ser muy valiosas para el capítulo y son excelentes para las tareas específicas que responden a su disponibilidad y talentos personales. Suelen ser eficaces en el liderazgo de los eventos o programas. La mayor parte de una junta directiva generalmente se compone de este tipo de personas. De hecho, a menudo los mejores líderes se encuentran en este grupo, ya que pueden proporcionar los beneficios de su experiencia, conocimiento y la red de contactos dentro de la comunidad de ALD/OFAC amplia, sin embargo pueden no tener suficiente tiempo para llevar a cabo la mayor parte del trabajo.

Cuando se forma un capítulo resulta difícil rechazar un voluntario. Los que inician un capítulo pueden utilizar toda la buena ayuda disponible. El truco consiste en reconocer desde el principio los voluntarios que están dispuestos a prestar su nombre y el cargo que tienen en la junta, pero se encuentran tan ocupados que no pueden hacer mucho, sino asistir a una reunión de cuando en cuando. También tenga cuidado con aquellos que consideran el ser socio fundador como una herramienta de marketing y nada más. Obviamente, estar involucrado en un capítulo puede mejorar significativamente el

marketing potencial o las oportunidades profesionales personales. Sin embargo, un socio de la junta fundadora debe estar totalmente comprometido con el éxito de un capítulo de ACAMS. Ese compromiso se demuestra mediante su participación activa y lo que aportan al capítulo. Esto significa no sólo al principio, pero con el paso del tiempo también.

El liderazgo es muy importante en el lanzamiento exitoso de un capítulo. En efecto, todos los socios de un consejo fundador están en posiciones de liderazgo, ya sea estratégico o táctico. Los líderes surgen de diferentes maneras. Algunos están dispuestos a asumir un papel de liderazgo desde el principio y se sienten cómodos en esa posición. Algunos se convierten en líderes por aclimatación en base a logros anteriores o por ser personalidades inclusivas. Algunos se convierten en líderes por defecto cuando otros líderes potenciales quedan en el camino por una variedad de razones. Un factor clave del éxito de un capítulo es que los que toman una posición de liderazgo, por el método que fuere, deben ser capaces de aceptar y llevar a cabo las responsabilidades inherentes al cargo.

Hay un par de factores que hundan a un capítulo incluso antes de que comience. El primero consiste en la creación de una junta exclusiva o una con dos o más grupos antagonistas que no cooperan ni hacen concesiones. Todo es cuestión de inclusión. Los socios fundadores necesitan asegurarse de que las juntas reflejan la identidad de los socios locales de ACAMS y la membresía potencial. Empezar un capítulo por parte de todos los banqueros excluyendo los Negocios de Servicios Monetarios (MSB por sus siglas en inglés) o todos los grandes bancos excluyendo las empresas de servicios financieros más pequeñas no sólo creará discordia y descontento, sino que tendrá un efecto potencialmente muy negativo en el éxito de un nuevo capítulo. Un capítulo de ACAMS es para el beneficio de todos en el campo del ALD y disciplinas relacionadas. Incluso los competidores pueden aprender unos de otros y beneficiarse de la colaboración ocasional. No deje que las rivalidades comerciales sean un impedimento para lograr un capítulo exitoso.

Con esto dicho, hay ciertos casos en que otros puestos de voluntariado pueden excluir a alguien de estar involucrado en el inicio de un capítulo de ACAMS. Todos los posibles miembros de la junta deben considerar si las posiciones que ocupan en otras organizaciones pueden crear un conflicto de intereses o incluso la apariencia de un conflicto. A veces hay que elegir. Esto no quiere decir que cualquier pertenencia se hará

exclusiva, pero sin duda distintas posiciones de liderazgo pueden crear situaciones difíciles. Evite esta situación, si es posible.

Otro factor que puede tener un efecto muy negativo en el lanzamiento de un capítulo es la imposibilidad de llegar a una decisión o un arreglo. Lanzar un capítulo por lo general tarda entre nueve meses y un año. Hay muchas decisiones que tomar. Recuerde que el lanzamiento de un capítulo es un evento único. Hay una serie de decisiones que se deben tomar para que un capítulo pueda prosperar en su primer o segundo año de existencia. El día después del lanzamiento exitoso de un capítulo, éste tiene que estar listo para lograr socios después del puntapié inicial, tener eventos de aprendizaje y de contactos entre los interesados que atraigan y retengan socios, tener un sistema de cuotas viable, claro y bien documentado, atraer patrocinadores y oradores, y tener un proceso de comunicación efectiva con sus miembros bien ubicados. Todo esto requiere que se tomen decisiones. La indecisión detendrá y, a veces, borrará mucho de un trabajo duro invertido en lograr iniciar el capítulo. Un capítulo puede optar por varias maneras de adoptar decisiones, por ejemplo, votaciones documentadas por parte de la junta o confiar las decisiones a un par de líderes elegidos o nombrados. ACAMS permite un gran margen de discreción en la manera en la ejecución de un capítulo debido a factores regionales, nacionales y de otro tipo. El tema es que las decisiones deben alcanzarse y ponerse en acción de manera oportuna. La investigación y conseguir que entren socios son herramientas valiosas pero al final hay que tomar una decisión. Rara vez se puede complacer a todos los socios, así que no haga de ello una meta. Si un capítulo, incluso uno nuevo, puede satisfacer las necesidades profesionales de la mayoría de sus miembros, entonces puede considerarse un éxito.

Aquí van algunas sugerencias para todos los socios fundadores potenciales. Antes de decidir formar parte de la junta fundadora de un capítulo, mire dentro de sí y hágase algunas preguntas difíciles. ¿Está usted dispuesto y tiene el tiempo y la energía para proporcionar el esfuerzo que se necesita para iniciar un capítulo? ¿Lo está haciendo por razones puramente personales y no porque va a ser un beneficio para la comunidad local de ALD? ¿Está dispuesto a tomar ya sea una posición de liderazgo eficaz ya sea un papel de trabajador dispuesto y eficaz? ¿Está dispuesto a ser flexible en su papel, si su visión inicial de estar en una junta fundadora no se materializa, pero sigue presentando beneficios profesionales? ¿Ve usted la creación de un capítulo como un esfuerzo de equipo y quiere ser una parte valiosa de ese equipo? No siempre es lo que hacemos en nuestro trabajo lo que hace o

deshace nuestra reputación profesional. ACAMS agradece profundamente el trabajo voluntario de sus miembros y, a menudo, lo aplaude públicamente. Sólo asegúrese de que asumir la responsabilidad de ser parte del equipo que crea un capítulo es lo más adecuado para usted.

La razón de hacerse estas preguntas es porque, como se dijo antes, este no es su ambiente de trabajo habitual y porque no lo dejan elegir a dedo a sus compañeros de equipo. Sus ideas, sus planteamientos y sus opiniones pueden no ser siempre los de la dirección eventual del capítulo. Esto incluye los perfectos. Tal vez fue una cuestión de recursos o de tiempo, o el estado de ánimo de la junta directiva o de los socios. Cualquiera sea la razón, utilícela como una oportunidad de aprendizaje para poner tal vez sus ideas en espera hasta un mejor momento o para modificarlas para el futuro. No beneficia al capítulo tener luchas internas en la junta directiva. Los miembros de la junta, especialmente los miembros fundadores, deben presentar un frente unificado. Eso no significa que no debe haber un intercambio sano y abierto de ideas. Esto es absolutamente necesario para un capítulo exitoso y relevante. Sin embargo, una vez tomada una decisión, apóyela o trabaje para cambiarla dentro de los parámetros del capítulo y de la organización. Siempre sea parte de la solución, no parte del problema.

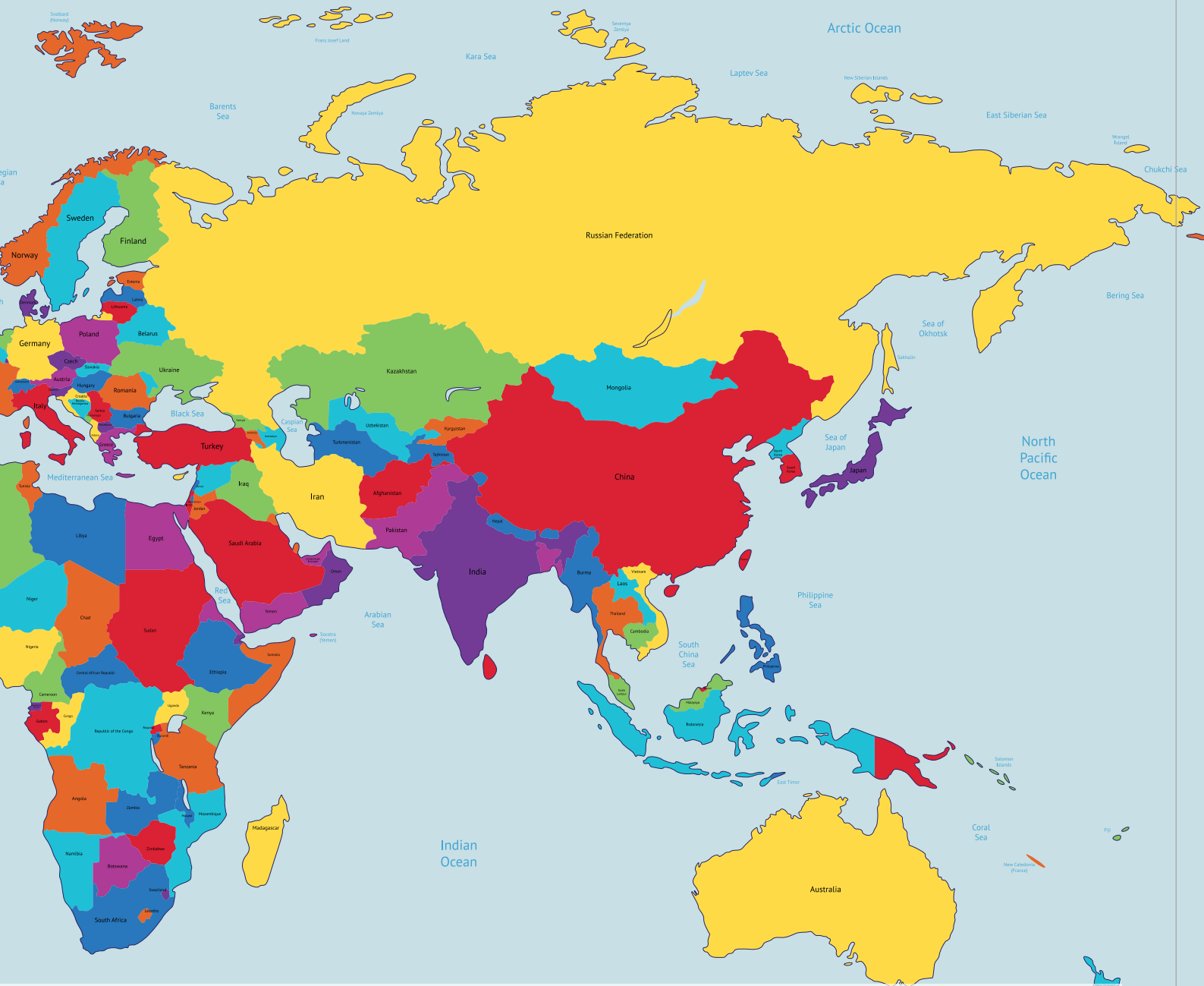
El capítulo emergente que puede evitar los errores comunes, encontrar y cultivar el liderazgo eficaz y fomentar y recompensar los miembros trabajadores dedicados que trabajan en equipo será un éxito. Trabajo en equipo, capacidad de decisión, la flexibilidad y la cooperación recorren un largo camino no sólo hacia un lanzamiento exitoso, sino también hacia un capítulo viable saludable en los años siguientes. ACAMS proporciona un gran apoyo para sus capítulos y reconoce que los capítulos exitosos son esenciales para la viabilidad de la organización y cuáles son los beneficios que puede proporcionar a sus miembros. El Manual de Capítulo es una herramienta valiosa y está en constante evolución para satisfacer las necesidades de la comunidad global en expansión de los capítulos de ACAMS.

Felicitaciones a todos los que asumen la tarea de iniciar un capítulo y la mejor de las suertes para todos. **▲**

Ed Beemer, CAMS, APR, director, CorpComm Solutions LLC/ComplianceComm, Arlington, VA, EE.UU., efb@corpcommteam.com



Directorio del los Capítulos de **ACAMS**



Antigua
& Barbuda
Atlanta
Australasian
Canada
Carolinas
Central Florida

Central Texas
Chicago
Connecticut
Dominican
Republic
Greater Boston
Greater Phoenix

Greater
St. Louis
Hong Kong
Houston
Montreal
Luxembourg
Mexico

Netherlands
New York
Nigeria
North Texas
Northern California
Northern New
Jersey

Philadelphia
(Greater)
Richmond
Singapore
South Africa
South Florida
Southern California

Southern Nevada
Spain
Greater
Twin Cities
United Kingdom
U.S. Capital
Vancouver

Yokel Yeung

A CAMS Today tuvo la oportunidad de charlar con Yokel Yeung, director asociado de desarrollo de la asociación en la región de Asia.

ACAMS Today: ¿Cómo se involucró con la asociación?

Yokel Yeung: Contesté una oferta de trabajo para el cargo de gerente en el periódico local. La descripción del trabajo básicamente reflejaba mi reciente trabajo en ventas y desarrollo de negocios, y describía un entorno empresarial, y lo más importante, que mi papel sería clave en la contribución al crecimiento de la empresa, y yo tenía mucha experiencia en eso, tanto en términos de trabajo como de formación académica.

Pero más allá de la parte de ventas y desarrollo de negocios, me siento honrado por trabajar con Hue Dang, director de ACAMS de Asia, para ayudar en la promoción de la comunidad de ALD mediante la participación en los pilares fundamentales de capacitación en ALD, incluyendo el sector público, tanto las instituciones financieras como las no financieras, los grupos de trabajo de la industria, asociaciones y universidades. La

visión de Hue para el reconocimiento y crecimiento de la marca ACAMS junto con el objetivo de la misión de ACAMS de Asia de construir la comunidad me hace sentir que lo que estoy haciendo es más que un trabajo o una carrera, pues estoy contribuyendo a la sociedad y a hacer una diferencia.

AT: De los proyectos de ACAMS que ha trabajado, ¿cuál ha sido su favorito y por qué?

YY: Trabajar en una región en desarrollo significa que hay numerosos proyectos interesantes en los que he trabajado para ACAMS durante estos últimos cuatro años; pero tengo que decir que lo más interesante ha sido realzar nuestra marca y perfil dentro de China, e identificar el socio adecuado para nuestro trabajo. La clave de nuestro éxito en este mercado es encontrar el socio adecuado, y creo que lo hemos hecho con una asociación por concluir con una excelente compañía conocida de educación financiera local y una fundación patrocinada por el gobierno, cuya misión es proveer educación financiera a la totalidad de los nuevos participantes en el sector de los servicios financieros.

AT: ¿Cómo ha cambiado el panorama de cumplimiento de ALD desde que empezó a trabajar con ACAMS?

YY: El paisaje de cumplimiento de ALD ha cambiado mucho desde que empecé a trabajar con ACAMS. La evolución de la región en reconocer la importancia del ALD, no sólo en términos de la legislación, sino también en la aplicación práctica ha sido asombrosa. Una buena medida de la actitud en constante evolución hacia el cumplimiento del ALD se refleja en nuestra membresía de ACAMS, que comenzó con sólo 600 socios y ahora tenemos más de 2.000 socios en esta región.

AT: ¿Qué desafíos tendrán profesionales de cumplimiento en Asia en 2014?

YY: El mayor reto será conseguir los recursos suficientes para satisfacer las crecientes demandas de cumplimiento efectivo del ALD. El cumplimiento del ALD ya no es un mero "poner un gancho en una casilla", sino que requiere un enfoque más proactivo para que los departamentos de cumplimiento se comprometan con las empresas de forma más activa. Además, los bancos buscan fortalecer sus operaciones de ALD con personal adicional y encontrar el talento adecuado será un reto en Asia, dada la reserva de talento relativamente pequeña.

AT: Como director asociado de ACAMS, ¿qué objetivos tiene para su departamento para el 2014?

YY: Mi objetivo principal es hacer lo que sea necesario para apoyar la visión y los objetivos de ACAMS en la construcción de la marca ACAMS y su reconocimiento en Asia, que incluye, entre otras cosas, el aumento de socios certificados.

AT: Cuando no se encuentra en la lucha contra la delincuencia financiera, ¿qué le gusta hacer?

YY: Fuera de ACAMS, mi devoción más profunda es para familia, y el cuidado de mis padres. También me gusta cocinar deliciosas culinarias chinas en el estilo de dar banquetes. En ocasiones, como fue el caso en nuestra cena de oradores para la Conferencia de Beijing en 2011, se me puede persuadir para cantar ópera china para entretener al grupo. **A**

Entrevistado por: Karla Monterrosa-Yancey, CAMS, jefa de redacción, ACAMS, Miami, FL, EE.UU., editor@acams.org



ACAMS Advanced AML-Audit Certification

The first of its kind in the financial crime prevention community, CAMS-Audit is graduate-level training to equip you with the essential knowledge that reinforces internal controls and enhances your ability to meet regulatory expectations.

CAMS-Audit will prepare you to:

- **Evaluate** the effectiveness and adequacy of a BSA/AML compliance program, suspicious activity reporting and transaction monitoring systems, and KYC/CIP policies, procedures, and processes
- **Address and mitigate** BSA/AML risk including tracking and correcting previously identified issues and deficiencies
- **Identify, analyze and recommend** enhancements to policies, procedures and processes in accordance with guidance and regulations
- **Assess** the adequacy of transaction testing in relation to risk and suspicious activity

... And more!

Upcoming Live Course

Live Course Date

March 24 – 26, 2014

Landsdowne Resort
44050 Woodridge Pkwy
Leesburg, VA 20176



Mark Your Calendars!

Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists

Virtual Career Fair

A Nationwide Online Event

Tuesday, February 11, 2014

12:00 PM – 3:00 PM EST

Compliance careers are hotter than ever and employers are seeking top talent. Attend the ACAMS Virtual Career Fair to network with representatives from top financial institutions.

This recruiting event is free to attend.

How it works:

- You will choose which employers you want to interact with and then engage in a one-on-one chat directly with a recruiter at those organizations. You can share your background, certifications, experience, resume, and ask questions.
- Following your chat interview, you'll be able to go back to the Event Lobby and select additional recruiters to chat with from other participating employer companies!

Please visit the Career Center on www.ACAMS.org to learn more about the event and to register. Register Today!

Please contact **Nick Alfera** at (860) 440-0635 x305 or email n.alfera@jobtarget.com if you are an employer interested in purchasing a booth or sponsorship for this Fair.