

PATRIOT OFFICER®

#1 BSA | AML | ANTI-FRAUD | OFAC | FACTA | SOX | AIBE | EARA | UIGEA Solution



WWW.GV-SYSTEMS.COM



Endorsed By The Largest Bankers Associations and Passed Examinations
THOUSANDS OF TIMES

















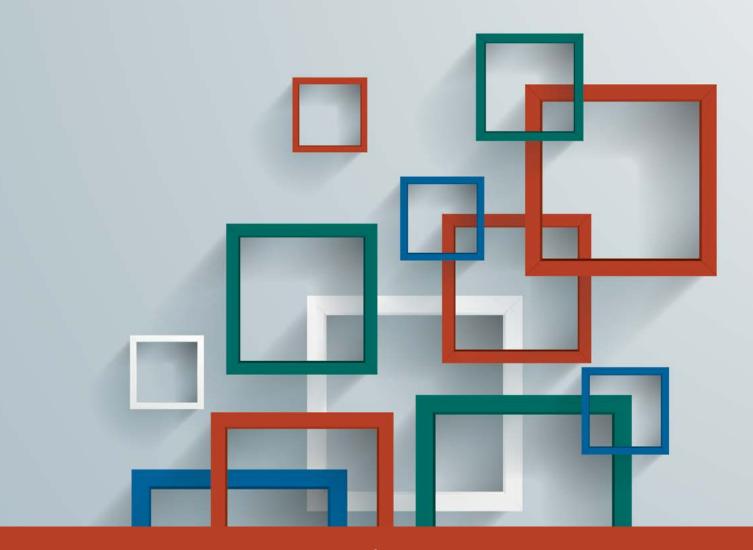






The stepping stone for a career in AML compliance

In every profession, you need that starting point – the foundation on which to build a successful career. Register for the ACAMS AML Foundations e-learning program for introductory-level AML training. Upon completion, you will have a solid understanding of AML principles and be set on the course toward earning the Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) certification.



ACAMS*TODAY

VICEPRESIDENTE EJECUTIVO John J. Byrne, CAMS

JEFA DE REDACCIÓN Karla Monterrosa-Yancey, CAMS

ACAMS Today, la premiada revista, 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 City Tower 80 Southwest 8th Street, Suite 2350 Miami, FL, 33130

Tel. 1-866-459-CAMS (2267) 6 1-305-373-0020 Fax 1-305-373-5229 6 1-305-373-7788

E-mail: info@acams.org Internet: www.ACAMS.org www.espanol.acams.org www.ACAMSToday.org

| EDICIÓN Y DISEÑO |

ASISTENTE EDITORIAL Alexa Serrano, CAMS

DISEÑADORA GRÁFICA Victoria Racine

| GRUPO DE TRABAJO EDITORIAL |

PRESIDENTA Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI
Kevin Anderson, CAMS
Brian Arrington, CAMS
Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI
Aaron Fox
Robert Goldfinger, CAMS
Jennifer Hanley-Giersch, CAMS
Carolina Rivas, CAMS
Eric Sohn, CAMS
Joe Soniat, CAMS
Amy Wotapka, CAMS

 $ACAMS\ Today\ \odot\ 2016\ por\ la\ Asociación\ de Especialistas\ Certificados\ en\ Antilavado\ de\ Dinero\ (ACAMS).$ Todos los derechos reservados. La reproducción de cualquier material de esta publicación, en todo o en parte, sin permiso expreso por escrito de ACAMS está estrictamente prohibido.

| PERSONAL SENIOR |

OFICIAL EJECUTIVO EN JEFE Ted Weissberg, CAMS

GERENTE DE FINANZAS Y DESARROLLO CORPORATIVO OFICIAL Ari House, CAMS

DIRECTORA GLOBAL DE CONFERENCIAS Y CAPACITACIÓN Eva Bender, CAMS

JEFA DE ASIA Hue Dang, CAMS

DIRECTOR DE VENTAS Geoffrey Fone, CAMS

DIRECTORA DE MARKETING Kourtney McCarty, CAMS

JEFA DE EUROPA Angela Salter

DIRECTOR DE OPERACIONES Joseph Yerant

| REPRESENTANTES REGIONALES Y DE VENTAS |

VICEPRESIDENTE SENIOR DE DESAROLLO DE NEGOCIOS Geoffrey Chunowitz, CAMS

JEFA DE AMÉRICA LATINA Sonia Leon, CAMS

JEFE DE ÁFRICA & ORIENTE MEDIO Jose Victor Lewis

| CONSEJO DIRECTIVO |

PRESIDENTE Rick A. Small, CAMS
Luciano J. Astorga, CAMS
Robert Curry, CAMS
William J. Fox
Peter Hazlewood
Dennis M. Lormel, CAMS
María de Lourdes Jiménez
William D. Langford, CAMS
Karim Rajwani, CAMS
Anna M. Rentschler, CAMS
Anthony Luis Rodriguez, CAMS, CPA
Nancy Saur, CAMS, FICA
Markus E. Schulz
Daniel Soto, CAMS

| ASESORES ESPECIALES PARA EL CONSEJO DIRECTIVO |

Samar Baasiri, CAMS Susan J. Galli, CAMS Vasilios P. Chrisos, CAMS David Clark, CAMS



Contenido



De la editora	. 8
Noticias de los miembros	10
Carta del vicepresidente ejecutivo	12

compañeros de cama14
Cómo las instituciones
financieras pueden ayudar a

combatir la corrupción política.

El lavado de dinero y la

corrupción: Extraños

Una advertencia sobre el enfoque del cumplimiento basado en el riesgo......18

El ex infractor de la FCPA discute lo que un enfoque basado en el riesgo del antisoborno puede perder.



El romance de las estafas20

Las estafas de pago por adelantado y de romance la naturaleza de la amenaza y cómo pueden responder las instituciones financieras.

Duelo a la muerte: Productos de doble uso24

Productos de doble uso y la forma de monitorear los listados con eficacia y eficiencia.

Por qué los esfuerzos de validación del modelo de ALD pueden ser insuficientes y cómo prevenirlos......34

La importancia de comprender cómo los programas de validación del modelo de ALD se diferencian de otros modelos financieros.

El aprovechamiento de la tecnología para lograr una vista del riesgo empresarial....40

El papel de la tecnología del ALD y cómo sigue evolucionando.



La construcción de una función de auditoría de cumplimiento efectivo......44

El establecimiento y la gestión de una función de auditoría de delitos financieros.

Según la Ley de Secreto Bancario, los casinos deben conocer a los jugadores......48

Las buenas prácticas que los casinos pueden aplicar para eliminar su vulnerabilidad al lavado de dinero.

¿Siente la necesidad de ser mejor que otro en el ALD? Lea esto............52

Cuatro conceptos de lavado de dinero y esquemas que los profesionales de delitos financieros podrían no saber.





Ilustración por: Jason Robinson

EN LA PORTADA:

¿Deportes de fantasía o lavado de dinero?... 28

Cómo los juegos deportivos de fantasía pueden superar la definición de juego ilegal de la ley.





La diligencia debida en la gestión de riesgos de sanciones58

Una mirada a las sanciones en vigor contra Rusia, Siria e Irán, así como de las que había contra Bielorrusia que se levantaron.

Siete elementos de un lugar de trabajo que apoya la retención del cumplimiento.

La aplicación efectiva del enfoque basado en el riesgo...68

Problemas que enfrentan los bancos en la aplicación de un enfoque basado en el riesgo.

El papel de los testigos expertos en Canadá72

Lo que se necesita para que un oficial de la policía sea un testigo experto.



Las asociaciones públicas y privadas llegan a Kazajistán ...74

Cómo Kazajistán ha estado dirigiendo los desafíos que enfrenta la comunidad financiera.

Cómo evolucionan las tendencias terroristas y cómo deben responder las instituciones financieras76

A medida que siguen evolucionando las tendencias de terrorismo por medio de factores inherentes y de adaptación, los mecanismos de detección se hacen más importantes.



ACAMS lanza el Capítulo de Irlanda82

Cerca de 200 profesionales de ALD asistieron al excepcional evento del Capítulo de Irlanda en Dublín.

Eventos en Europa.....83

El aumento del número de socios de ACAMS en Europa y la introducción del examen CAMS en otros idiomas.

Conozca al personal de ACAMS.....84

Graduados de CAMS86



Es la noche del draft

l titular de esta edición es una pregunta y, probablemente, una que muchos de nosotros nunca hemos pensado hasta hace poco: ¿Deportes de fantasía o lavado de dinero? Cuando me enteré por primera vez de los deportes de fantasía estaba en la universidad. Un buen número de mis amigos jugaban en una liga de fútbol de fantasía. Era otra manera de participar y sentir una conexión más cercana al ver los deportes. Mis amigos no sólo invertían en sus equipos favoritos, sino que, por medio de su liga, también en jugadores individuales en todos los equipos. Ahora importaban dos cosas: su equipo y su equipo de fantasía.

Cualquiera que tenga un equipo deportivo favorito sabe de la pasión que se construye para el equipo, la camaradería que se crea al animar al equipo favorito, la alegría de la victoria y la angustia de la derrota. La práctica de deportes de fantasía les dio a mis amigos otro campo para experimentar un pasatiempo ya agradable. Como se suele decir, los tiempos cambian y no siempre para mejor. En el pasado llevaba toda una temporada llegar a alcanzar la victoria; sin embargo, ahora con empresas como DraftKings y FanDuel, la victoria puede obtenerse diariamente. Antes, las ligas se componían de amigos y todos se conocían

entre sí, pero ahora cualquier persona con una conexión a Internet puede unirse a una liga de desconocidos totales.

Este movimiento hacia la participación de mercado de masas y un rápido retorno de la inversión ha provocado que los deportes de fantasía diarios (DFS) en línea tengan un crecimiento increíble. Sin embargo, los mismos factores que condujeron a su llamamiento y crecimiento también han atraído al elemento delictivo. Los DFS han sido aprovechados por delincuentes, que han encontrado brechas que explotar. El artículo principal resume las raíces del DFS, cómo funciona y ofrece tipologías de DFS de lavado de dinero y los pasos potenciales para mitigar el riesgo de ALD de sitios y usuarios de DFS.

Esta edición está llena de otros artículos que hacen reflexionar. El segundo artículo de portada *El romance de las estafas* se ocupa de los honorarios por adelantado y las estafas románticas y de cómo han evolucionado estas estafas antiguas que se remontan a finales del siglo XVI. Lamentablemente, el autor comparte esta asombrosa declaración, "En medio de los innumerables esquemas de fraude frecuentes hoy en día, las estafas de los honorarios por adelantado y las románticas pueden ser responsables de la mayor cantidad de daño para las víctimas". El artículo continúa detallando cómo las



instituciones financieras pueden desarrollar el enfoque correcto en la lucha contra estos fraudes.

Desde la construcción de una función de auditoría de cumplimiento efectivo hasta sentir la necesidad de ser más informado en ALD, esta edición abarca una variedad de ideas y temas que representan a nuestros socios internacionales y los muchos desafíos que enfrentan los profesionales de prevención de delitos financieros.

Además, me gustaría animarla/o a tomar la oportunidad de participar en la tercera *Feria Virtual de Carreras de ACAMS*, que tendrá lugar el 19 de abril del 2016. Para más información, visite www.acams.org.

Por último, recuerde que al igual que en una liga de deportes de fantasía, tener a los mejores jugadores en su equipo de cumplimiento es importante.

Karla Mortener Yaney

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS jefa de redacción









Producido por: ComplianceComm



"CLEAR" PUTS QUALITY INFORMATION IN ONE EASY-TO-USE LOCATION."

CLEAR customer

Bring the facts into focus.

Designed to address the needs of fraud investigators, CLEAR brings all the important information on a person or business into an easy-to-use dashboard. Quick Analysis Flags uncover a person's risk from criminal records, vehicle history reports, and medical and OFAC sanctions and allow deeper searching into data if something is revealed. Graphical Display helps to visualize connections between people and businesses.

Investigate confidently with CLEAR. To learn more, visit clear.thomsonreuters.com or call 1-800-262-0602.





André Burrell, CAMS Mercer Island, WA, EE.UU.

André Burrell es el director de cumplimiento sénior de Microsoft Payments, Inc. Comenzó su carrera en el Banco de la Reserva Federal de Nueva York como abogado. En 2006, Burrell fue a trabajar en Deloitte Financial Advisory Services, donde fue un alto directivo y dirigió varios proyectos a gran escala en los bancos internacionales para abordar tanto el antilavado de dinero (ALD) como las violaciones de la Oficina de Control de Activos Extranjeros y los esfuerzos de remediación. En 2008, Burrell se unió a Israel Discount Bank de Nueva York (IDBNY) como vicepresidente ejecutivo y director de cumplimiento, donde condujo el banco durante el levantamiento de dos órdenes de cesar y desistir y un acuerdo de procesamiento diferido.

En 2012, cuando aún estaba en IDBNY, trabajó con el Banco Central de Kenia y la industria de las telecomunicaciones de Kenia sobre cómo integrar programas de ALD y antiterrorismo en los sistemas de pago móvil. Burrell ha diseñado e implementado evaluaciones de ALD y de cumplimiento general de riesgo en toda la empresa, sistemas de monitoreo de transacciones, políticas y procedimientos de cumplimiento y sigue trabajando estrechamente con reguladores estatales, federales e internacionales. A través de los años, Burrell ha hablado en numerosas conferencias nacionales e internacionales sobre temas que van desde el monitoreo de un control eficaz y eficiente, trabajando efectivamente con los reguladores, hasta cómo establecer y mantener una fuerte cultura de cumplimiento.



Robert Cohen, CAMS Londres, Reino Unido

Robert Cohen comenzó su carrera de cumplimiento en la banca en Citigroup donde apoyó un proyecto de monitoreo transaccional de lanzamiento a gran escala. Luego se unió al equipo asesor de riesgo regulatorio y cumplimiento de PricewaterhouseCoopers donde asesoró a un número de clientes en servicios financieros y el sector bancario tanto en asuntos regulatorios como en temas de riesgo de criminalidad financiera.

Cohen se unió a GE Capital en 2011 y actualmente es el líder de cumplimiento de delitos financieros para las empresas internacionales de GE Capital. En este papel, él apoya y asesora a numerosas empresas comerciales y de consumo de GE Capital y equipos de cumplimiento de delitos financieros en el país. Cohen sigue participando activamente en la industria de delitos financieros y ACAMS. Además, ha hablado en diversos foros y eventos sobre temas que van desde el cumplimiento del programa de sanciones, el riesgo de antilavado de dinero (ALD) hasta la no proliferación nuclear.

Por otra parte, Cohen mantiene un profundo interés y experiencia dentro del espacio de riesgo transaccional con un enfoque principal en el ALD y la lucha contra la financiación del terrorismo. Cohen se graduó de la Universidad de Witwatersrand en Johannesburgo, Sudáfrica, con una licenciatura en sistemas de información antes de trasladarse a Londres en 2007.



Paul Dougherty, CAMS Charlotte, Carolina del Norte, EE.UU.

Paul Dougherty es el vicepresidente sénior y director de cumplimiento de delitos financieros de Fifth Third Bank. Lleva adelante los programas de antilavado de dinero (ALD) y de sanciones económicas de Fifth Third Bank y es responsable de asegurar el cumplimiento de las leyes y reglamentos de delitos financieros. Dougherty también es el oficial designado de la Ley de Secreto Bancario.

En Fifth Third Bank, Dougherty dirige un equipo de experimentados oficiales de cumplimiento que tienen la responsabilidad de supervisar líneas de negocio de consumo, comercial, pagos y patrimonio. El equipo de cumplimiento de delitos financieros se encarga de todas las detecciones de sanciones, de monitoreo de transacciones de ALD, revisiones de diligencia debida del cliente, investigaciones de ALD, informes sobre transacciones de divisas y reportes de operaciones sospechosas. Además, Dougherty es responsable del desarrollo e implementación de estrategias que siguen para mejorar el programa general de delitos financieros de Fifth Third Bank.

Antes del cargo actual, Dougherty pasó 10 años en la organización de ALD de Bank of America. Otros puestos anteriores incluyen jefe de la gestión de riesgos de ALD para América del Norte, jefe de supervisión y vigilancia de ALD, y jefe de operaciones del equipo de cumplimiento de delitos financieros. A la vez que llevaba el control y la vigilancia del equipo de ALD, Dougherty patentó, desarrolló e implementó numerosas soluciones para identificar posibles operaciones sospechosas.

Por otra parte, Dougherty recibió su Licenciatura en Ciencias de la Universidad Estatal de Pensilvania y es un miembro activo de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS).

¿Sabía usted que más de 15.000 socios tienen la certificación de CAMS?



John McCarthy San Francisco, CA, EE.UU.

John McCarthy ha estado involucrado directamente en los campos de seguridad nacional, la aplicación de la ley y el cumplimiento durante más de dos décadas. A lo largo de su carrera, ha tenido la suerte de contribuir a equipos de profesionales que buscan construir programas que garanticen alcanzar los objetivos de gestión de riesgo, a la vez que apoyan un conjunto diverso de objetivos y misiones de negocio.

McCarthy es actualmente oficial jefe de cumplimiento en Airbnb Payments. Con personal en San Francisco, Portland y Dublín, Irlanda, McCarthy y sus equipos se centran en la creación de los mejores programas de cumplimiento de su clase para la puesta en marcha de la hospitalidad. Antes de unirse a Airbnb, McCarthy fue vicepresidente ejecutivo de Citigroup y manejaba estándares y entrenamiento de operaciones mundiales de antilavado de dinero (ALD). McCarthy también dirigió las operaciones de América Latina ALD en Citigroup y fue vicepresidente sénior y director de inteligencia financiera en el Union Bank, en San Francisco, California.

Por otra parte, McCarthy tiene una maestría en dirección de organizaciones de la Gonzaga University. Fue socio fundador del Capítulo de ACAMS de California del Norte y es socio de Ejecutivos de Empresa para la Seguridad Nacional. Además, McCarthy participa activamente en causas de veteranos y es un orgulloso graduado de la Escuela de Infantería del Ejército de los EE.UU. y del John F. Kennedy Special Warfare Center and School.



Christine Reid, CAMS-FCI Hamilton, ON, Canadá

La carrera de Christine Reid cubre más de 25 años en el campo de los servicios financieros. Ella es una consumada profesional de cumplimiento con amplia experiencia regulatoria, particularmente en la industria de valores. Durante los últimos 10 años se ha centrado en la lucha antilavado de dinero (ALD) y la lucha contra el financiamiento del terrorismo. Reid tiene experiencia en la evaluación de riesgos/mitigación (privacidad, regulación de ALD y valores), auditoría, formación y elaboración de políticas de empresa y procedimientos.

En su cargo actual en Manulife, División canadiense, Reid lidera un equipo de cumplimiento que se responsabiliza por los programas de clientes de alto riesgo, sanciones/operaciones de la lista de observados, operaciones de monitoreo de transacciones e informes posteriores a la unidad de inteligencia financiera de Canadá, Centro de Transacciones Financieras y Análisis de Reportes de Canadá, cuando corresponda. Además, ejerce como experta en la materia y consultora de las distintas líneas de negocio (gestión de la riqueza, agente de valores, de vida, de pensiones, etc.) y es elemento clave en las auditorías de ALD y proyectos de remediación de ALD. Por otra parte, Reid ha recibido su Certificación Avanzada de Investigaciones de Delitos Financieros (CAMS-FCI) de ACAMS.

¿Sabía usted que ACAMS tiene más de 33.000 socios en todo el mundo?



¿Sabía usted que ACAMS tiene más de 48 capítulos y que sigue creciendo?

Con el crecimiento viene la oportunidad

medida que avanzamos en el año 2016, el antilavado de dinero (ALD) continúa creciendo y evolucionando de manera espectacular. No me refiero al aumento del número de socios de ACAMS (llegando a 35.000) tanto como los diversos temas, entidades, productos vulnerables y más recursos necesarios para luchar contra la delincuencia financiera global.

Esta edición de *ACAMS Today* es un ejemplo perfecto del alcance de la cobertura que los profesionales de ALD necesitan tener en nuestro entorno actual de cumplimiento.

A muchos de nosotros se nos ha pedido considerar ser un testigo experto o han servido en ese papel. El trabajo del testigo experto no es para todos y tenemos un artículo que ofrece recomendaciones y estrategias importantes antes de considerar tal papel. Otra área de práctica en la comunidad de ALD es la industria del juego. Existe un debate/desafío legal en curso en los EE.UU., donde los llamados "deportes de fantasía" se ajustan en la infraestructura de los juegos y el artículo principal de esta edición cubre esa interesante zona. Siguiendo con

el juego, otro artículo cubre los problemas que enfrentan los profesionales de cumplimiento en el ALD y los delitos financieros en esa industria. Con el informe de enero de la American Gaming Association (AGA)—donde también se encuentra en nuestro sitio web—está claro que ACAMS puede tanto aprender como ayudar a dicha industria con sus desafíos de cumplimiento.

Una de las amenazas actuales de la comunidad de ALD es lo que sucede si no somos capaces de mantenernos actualizados con las nuevas tendencias, tipologías y casos sobre diversos aspectos de la delincuencia financiera. Somos afortunados de tener tantos expertos que continúan ofreciendo su experiencia en ACAMS Today. Por ejemplo, varios de los otros artículos se refieren a nuevos aspectos de la financiación del terrorismo, la amenaza de las estafas de pago adelantado y de romance, cómo se gestionan los riesgos de sanciones y las estrategias sobre la manera de retener a los mejores empleados dentro de sus departamentos de cumplimiento.

En mi opinión, ACAMS Today tiene que seguir proporcionándoles a nuestros socios las estrategias de vanguardia y una visión que no pueden ser recogidas en otro lugar. Nuestra tremenda jefa de redacción Karla Monterrosa-Yancey, con una excelente asistencia de Alexa Serrano, asegura que esto sucede debido a su capacidad para identificar a los muchos autores que utilizamos y las propuestas y los temas que requieren cobertura.

Mantenerse a la vanguardia en este entorno desafiante

La naturaleza expansiva del ALD no se nos pierde. En respuesta a la mayor atención a las industrias, como los juegos, los valores y la floreciente comunidad "FinTech", ACAMS



está desarrollando comités permanentes en esas y otras áreas. Si usted, un compañero o un colega está involucrado en esas áreas, por favor diríjalos a o visite nuestro sitio web para más información sobre el proceso de unirse a nosotros en estos esfuerzos.

En el mismo sentido, como ACAMS amplía nuestra oferta de productos de aprendizaje tales como Fundamentos de ALD y el nuevo curso de Sanciones de Cumplimiento, estamos constantemente investigando qué más podemos ofrecer para ayudar a la inmensidad de lo que se ha convertido el ALD y la delincuencia financiera. Si tiene alguna sugerencia sobre qué otros temas/disciplinas debemos considerar, no dude en contactarnos.

Por último, ha habido demasiada crítica dirigida sólo al cumplimiento sin reconocer las otras partes de la comunidad de ALD. Los problemas no existen en un vacío y los que hacen las políticas que amenazan con poner a la gente en la cárcel sin que se note la diferencia entre los errores y las actividades delictivas hacen un mal servicio a la profesión del ALD.

Tantos de entre ustedes hacen tanto para la sociedad y quiero que sepan que lo sabemos y continuaremos enfocando sus éxitos.

Los críticos que no reconocen este hecho no quieren realmente mejorar el ALD.

John J. Byrne, Esq., CAMS vicepresidente ejecutivo



Analytics for banking

Detect and deter money launderers.

SAS® Anti-Money Laundering delivers dynamic risk assessment, so you investigate only meaningful alerts. High-performance analytics and multiple detection methods offer you complete protection and enable you to meet compliance demands with greater speed and accuracy than ever before.







En los EE.UU., parte de la respuesta a estas últimas preguntas se encuentra en el uso por parte de instituciones financieras (IF) de herramientas de la Red Contra los Delitos Financieros (FinCEN) tales como los informes de transacciones en efectivo (CTR por sus siglas en inglés) y reportes de operaciones sospechosas (ROS) como un medio para identificar, controlar, documentar y reportar posibles operaciones sospechosas, a medida que ocurran. Este artículo destacará la corrupción política desde una perspectiva de los EE.UU., ya que la amplitud y profundidad de la cuestión es demasiado grande como para condensarla dentro de este foro. Las observaciones y recomendaciones detalladas están destinadas a fomentar un análisis holístico del problema, sus riesgos asociados y su impacto en el cumplimiento de la Ley de Secreto Bancario/antilavado de dinero (BSA/ALD), que pueden o no ser aplicables a las jurisdicciones y regímenes regulatorios no estadounidenses.

Una "galería de villanos" de la corrupción

Los delitos asociados con la corrupción política vienen en muchas formas y pueden revelarse a través de acontecimientos específicos o en combinaciones, dependiendo de los actores y las circunstancias. Los ejemplos incluyen chantaje, soborno, colusión, conflicto de intereses, malversación, extorsión, fraude, hurto y patrocinio, entre otros, todos los cuales hacen estragos en las instituciones gubernamentales, la economía y la sociedad en general.¹ En cualquier año en los EE.UU., hay numerosos casos de alto perfil que implican a funcionarios públicos en escándalos, muchos de los cuales implican interacciones con las instituciones financieras en algún momento. Algunos casos muy publicitados de los EE.UU., tanto a nivel local como nacional incluyen:

- Los ex miembros de la Cámara de Representantes del Congreso, Dennis Hastert (R-IL) y Aaron Schock (R-IL)—Sujetos de dos incidentes separados y distintos en el mismo año (2015), el ex Presidente de la Cámara, Hastert, se declaró culpable de cargos de violar las normas bancarias (principalmente la BSA por medio de la estructuración de transacciones en efectivo) y que mintió a la Oficina Federal de Investigaciones (FBI). Irónicamente, Hastert fue clave en la aprobación de la Ley del Patriota.² Mientras tanto, Schock usó dinero de campaña y/o de los contribuyentes para asuntos personales cuestionables. Sus actividades, que fueron reveladas por su extravagante estilo de vida después de las elecciones (incluyendo elaborados pertrechos de oficina y viajes en avión privado), fueron pagadas por los fondos de campaña y donaciones.³.4
- El Senador del Estado de California Ron Calderón (D-CA)⁵—Calderón fue objeto de un recuento de 24 acusaciones del gran jurado y fue acusado de aceptar decenas de miles de dólares en sobornos, algunos de los cuales eran de agentes encubiertos del FBI. Los cargos incluyen fraude postal, fraude electrónico, "fraude de servicios honestos, soborno, conspiración para cometer lavado de dinero, lavado de dinero y ayudar en la presentación de declaraciones de impuestos falsas". Su caso está pendiente.⁶
- Rick Renzi (R-AZ) El ex representante de la Cámara y miembro del Comité de Inteligencia de la Cámara fue encontrado culpable y condenado por 17 cargos en 2013 incluyendo fraude electrónico, conspiración, extorsión, delito organizado, lavado de dinero y declaraciones

- falsas a los reguladores de seguros. Renzi "esquilmó a su propia empresa de seguros para financiar su candidatura al Congreso y luego explotó su posición para beneficio personal". Renzi está cumpliendo lo que queda de su condena de tres años.⁷
- Michael Grimm (R-NY)—Congresista estadounidense tres veces elegido se declaró culpable de fraude fiscal el 23 de diciembre del 2014, por ocultar más de \$1 millón en ingresos brutos y por no informar de cientos de miles de dólares en salarios de los empleados mientras regentaba un restaurante de comida rápida llamado "Healthalicious" en el Upper East Side de Manhattan, Nueva York. Grimm más tarde renunció al Congreso el 5 de enero del 2015.8
- Ex Fiscal General del Estado de Nueva York y Gobernador Eliot Spitzer (D-NY)—Las transacciones financieras de Spitzer con un círculo de prostitución ilegal—aunque uso fondos "limpios" personales—iluminó patrones de transacciones cuestionables como la alteración de detalles de cables para ocultar personas o entidades nombradas.⁹
- · Dos gobernadores consecutivos del estado de Illinois, George Ryan (D) y Rod Blagojevich (D)-Ryan fue condenado en 2007 por cargos de fraude organizado, soborno, extorsión, lavado de dinero y fraude fiscal. Ryan supuestamente dirigió varios contratos estatales a los amigos, desembolsó fondos de campaña a familiares y para pagar por gastos personales v obstruvó la justicia. 10 Tras Ryan, Blagojevich fue condenado en junio de 2011 por 20 cargos de corrupción pública relacionados con su intento de vender el escaño en el Senado de los EE.UU. en poder de Barack Obama antes de que renunciara para convertirse en

¹ Véase también Transparency International's Anti-corruption glossary, http://www.transparency.org/glossary/

² Daniel Marans, "Patriot Act That Dennis Hastert Passed Led To His Indictment," *Huffington Post*, 29 de mayo del 2015, http://www.huffingtonpost.com/2015/05/28/dennis-hastert-patriot-act_n_7465780.html

^{3 &}quot;Feds Open Investigation into Aaron Schock," CBS News, 21 de marzo del 2015, http://www.cbsnews.com/news/feds-open-investigation-into-aaron-schock/

⁴ "Rep. Aaron Schock's Staff to Face Tough Prosecutor in Spending Probe," CBS News, 31 de marzo del 2015, http://www.cbsnews.com/news/rep-aaron-schocks-staff-to-face-tough-prosecutor-in-spending-probe/

⁵ Dana Bartholomew, "Sen. Ron Calderon, Brother Tom Indicted in Pat-to-Play Scandal Over Bribes, Fraud, Money Laundering," Los Angeles Daily News, 21 de febrero del 2014, http://www.dailynews.com/government-and-politics/20140221/sen-ron-calderon-brother-tom-indicted-in-pay-to-play-scandal-over-bribes-fraud-money-laundering

⁶ FBI Press Release, 21 de febrero del 2014, https://www.fbi.gov/losangeles/press-releases/2014/california-state-senator-ronald-calderon-charged-with-taking-bribes-in-exchange-for-official-acts-on-behalf-of-hospital-owner-and-independent-film-studio-that-was-actually-an-fbi-front

Dennis Wagner, "Arizona ex-Rep. Rick Renzi gets 3-year Prison Term," USA Today, 28 de octubre del 2013, http://www.usatoday.com/story/news/politics/2013/10/28/rick-renzi-arizona-prison-sentence/3288937/

⁸ William K. Rashbaum, "Rep. Michael Grimm is Said to Agree to Tax Fraud Guilty Plea," The New York Times, 22 de diciembre del 2014, http://www.nytimes.com/2014/12/23/nyregion/rep-michael-grimm-to-plead-guilty-to-tax-charge.html

⁹ Kate Taylor, "Stringer's Claims of 'Money Laundering' by Spitzer Starts a Legal Debate," *The New York Times*, 18 de agosto del 2013, http://www.nytimes.com/2013/08/19/nyregion/law-doesnt-back-stringers-claim-of-money-laundering-by-spitzer.html?_r=0

¹⁰ David Schaper, "Former Illinois Gov. George Ryan Heading to Prison, NPR, 6 de noviembre del 2007, http://www.npr.org/templates/story/story.php?storyId=16051850

presidente. Aunque el beneficio económico inmediato no se realizó, el alcance de la investigación también puede suponer que ha incluido la revisión completa de todas las cuentas y transacciones financieras controladas por el gobernador.¹¹

• Rita Crundwell, la ex Contralora de Dixon, Illinois—En 2012, Crundwell, empleada del ayumiento de Dixon, fue finalmente declarada culpable de malversación de más de \$54 millones del tesoro de la ciudad durante un período de 20 años para permitirse un estilo de vida lujoso, que incluía una famosa operación masiva de cría de caballos. La ciudad de Dixon quedó en quiebra. Crundwell fue condenada a 19 años y medio de cárcel. 12,13

"Confía pero verifica"

Esta cita rusa que tomó prestada Ronald Reagan, el ex presidente de los EE.UU., se refería a las negociaciones de armas nucleares con la ex Unión Soviética, pero es igual de apropiada en el contexto del ALD y la prevención de la financiación del terrorismo. La mitigación de los riesgos indirectos presentados por funcionarios políticos internacionales (también conocidos como personas expuestas políticamente [PEP]) ahora se ha convertido en un componente bien establecido de la mayoría de los programas de cumplimiento de BSA/ALD de las IF de los EE.UU.; sin embargo, con base en los casos antes mencionados, claramente las IF deben trabajar para tener en cuenta el riesgo más directo presentado por funcionarios afiliados a nivel local potencialmente pasados por alto, quienes podrían ameritar un grado similar de diligencia debida y discreción como las PEP. Abundan las historias sobre la corrupción incluso en los niveles más bajos de la función pública, de los sheriffs locales y alcaldes y los representantes del estado y del congreso. Por lo tanto, aunque sean miembros de confianza de la comunidad, incluso estos clientes no deben ser excluidos de las prácticas de gestión de riesgos que normalmente se aplican a clientes de alto riesgo en el contexto de las normas y directrices de BSA/ALD.

El gobierno de los EE.UU. se basa en la industria de servicios financieros para servir de "primera línea de defensa" de facto para alertar al Tesoro de los EE.UU. del potencial mal uso y el abuso del sistema financiero en los esfuerzos para mitigar la actividad delictiva y preservar la integridad de la economía de la nación. Las evaluaciones de riesgo de BSA/ALD, así como las políticas, los procedimientos y procesos relacionados con la incorporación al cliente, CTR y monitoreo de transacciones, ya sean manuales o automatizados, deben desarrollarse y ejecutarse para comunicar cualquier actividad adecuadamente a la FinCEN. Por lo tanto, los programas de BSA/ALD deben tener en cuenta todos los clientes, productos/servicios y geografías servidos como parte del programa de cumplimiento basado en el riesgo de la institución.

Según el Manual de Examen de BSA del Consejo de Exámenes de las Instituciones Financieras Federales (FFIEC), las evaluaciones de riesgos de BSA/ALD generalmente deben dar cuenta de la calificación de riesgo de identificación y todos los productos/servicios, clientes, entidades y presencia geográfica única atendidos por la institución.14 En los modelos más sofisticados de evaluación de riesgos, las categorías de riesgo adicionales pueden incluir las transacciones y la medición ponderada de la velocidad y el volumen de las transacciones. Las figuras políticas en su conjunto representan posiblemente una fracción de la base de clientes y de la transacción de una IF en muchas circunstancias. Por otra parte, algunas IF-particularmente las instituciones pequeñas—pueden sentirse inclinadas a considerar a estas personas como de "menor riesgo" en deferencia al hecho de que estos individuos son a menudo funcionarios clave y en general están a la vista del público. Sin embargo, dado el inherentemente alto grado de exposición de los políticos a las oportunidades para el potencial de abuso de su posición o influencia ilícita de terceros, estos clientes pueden designarse de hecho como un grupo de "alto riesgo" en la evaluación de riesgos de BSA/ALD.

La Sección 326 de la Ley del Patriota establece reglamentos que establecen normas mínimas para el proceso de incorporación del cliente por medio del programa de identificación del cliente. Las IF están obligadas a poner en práctica los procedimientos y procesos de debida diligencia del cliente (DDC) y deben reflejar las conclusiones de riesgo reveladas por medio de la evaluación de riesgos de BSA/ALD. Dentro de este contexto, la calificación de riesgo del cliente eficaz al inicio de la cuenta es esencial para las relaciones bancarias potencialmente ligadas a figuras políticas, que pueden incluir personal, recaudación de fondos y, en su caso, los intereses de cuentas comerciales. Muchos políticos estadounidenses migran desde el sector privado, en el que pueden tener empresas comerciales previamente establecidas y las relaciones financieras que requieren consideración adicional para la calificación de riesgo inicial o renovada por las IF en función de sus cambios de carrera. Las medidas adicionales de riesgo podrían incluir la adición de una pregunta dentro del proceso de DDC para determinar si un cliente tiene un cargo público. Posteriormente, si se determina que es el caso, al perfil del cliente se le podrían asignar puntos cuantitativos de los riesgos adicionales o un peso de "mayor riesgo" para su futura aplicación en modelos automatizados de puntuación de riesgo dinámico.



^{11 &}quot;Blagojevich Convicted on Corruption Charges," CNN, 27 de junio del 2011, http://www.cnn.com/2011/POLITICS/06/27/blagojevich.trial/index.html

^{12 &}quot;Hall-of-Infamy corruption?," Chicago Tribune, 18 de abril del 2012, http://articles.chicagotribune. com/2012-04-18/opinion/ct-edit-dixon-0418-20120418_1_dixon-motor-home-boyhood-home

¹³ Melissa Jenco, "Ex-Dixon Comptroller gets 19 ½ Years for \$54 Million Fraud," Chicago Tribune, 14 de febrero del 2013, http://articles.chicagotribune. com/2013-02-14/news/chi-rita-crundwell-sentencing-20130214_1_rita-crundwell-dixon-coffers-paul-gaziano

^{14 &}quot;BSA/AML Examination Manual," FFIEC, 2014, http://www.ffiec.gov/bsa_aml_infobase/documents/BSA_AML_Man_2014.pdf

Para las relaciones nuevas y existentes asociadas a los funcionarios políticos y sus beneficiarios designados, partidos y entidades asociados, el monitoreo continuo, que contenga opiniones de los medios de comunicación/búsquedas de noticias negativas, el análisis de cambio de perfil (por ejemplo, cambios en la información de identificación personal [PII]), beneficiarios o firmantes), y la revisión de transacciones de alertas rojas de ALD podrían estandarizarse como parte de los programas de conozca a su cliente (KYC) de las IF. Si las relaciones no reveladas anteriormente o las actividades sospechosas fueron descubiertas por medio del proceso de KYC u otros datos impulsados por la alerta, dichas cuentas podrían entonces ser objeto de mayor investigación. Si se determina que la información revelada no es sospechosa pero presenta graves riesgos para la IF, la(s) cuenta(s) en cuestión podrían merecer una calificación de mayor riesgo. Si la información se determina sospechosa v presenta un mayor riesgo a la IF, una mayor investigación puede justificar la presentación de los CTR y potencialmente los ROS. En última instancia, los ROS de investigación de políticas, procedimientos y procesos robustos sirven como claves para la identificación de operaciones sospechosas ligadas a la corrupción política y pueden llegar a ser el eslabón perdido de importantes investigaciones criminales comparables a las anteriormente mencionadas.

Agencias de control legal y los costos de la corrupción política

La orientación de FFIEC también determina que los programas de cumplimiento de BSA/ALD también deben establecer y mantener políticas, procedimientos y procesos de apoyo sanos para respaldar las citaciones de un gran jurado, las Notificaciones de Agencias de Control Legal (LENs), y los requisitos de la Sección 314 (a) y (b) de la Ley del Patriota. En caso de que un cliente políticamente expuesto sea objeto de tales investigaciones, las instituciones deben estar preparadas para proporcionar respuestas completas, oportunas y precisas a las agencias de control legal (LE), ya que estas

investigaciones son extremadamente de alto perfil y requieren documentación sólida por parte de los investigadores y fiscales. Los programas de intercambio de información establecidos por la FinCEN sirven como recursos adicionales para ayudar a las agencias de control legal y a las IF, con la 314(a) ayudando a las LE a localizar los activos financieros y transacciones recientes por los sujetos de las investigaciones criminales, mientras que la 314(b) soporta el intercambio de información entre las IF bajo protección segura para ayudar en la identificación y comunicación de posible lavado de dinero o financiamiento del terrorismo. 15,16

Como se indicó anteriormente, la intención de este artículo es poner de relieve los riesgos y el impacto de la corrupción. En términos económicos reales, los fondos ilícitos fluyen a través del sistema financiero en cualquier forma general y pueden contribuir a "interrupciones de fijación de precios, del crédito y de la confianza del consumidor, entre otros factores, cada uno de los cuales es componente integral de un sector financiero sano, ya sea a nivel local, nivel regional, nacional o internacional".17 La corrupción, sin embargo, es distinta en que su impacto puede limitarse a un beneficio personal de un individuo solo, o más indirectamente, puede ayudar a nuevas actividades delictivas a gran escala. En 2014, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) publicó un escrito sobre los costes sociales de la corrupción. A pesar de que el escrito de la OCDE se centra en el nivel internacional, se enumeran varias consecuencias económicas y sociales negativas clave de la corrupción política que se aplica en todas las condiciones, que incluyen:

- Costos mayores al hacer negocios;
- Desperdicio y uso ineficiente de los recursos públicos;
- La exclusión de los pobres de los servicios públicos, lo que perpetúa la pobreza; y
- La corrosión de la confianza pública, lo que socava el estado de derecho, y en última instancia deslegitima el estado.¹⁸

La corrupción política contribuye directamente a la decadencia social y moral de la sociedad en general, sobre todo si se permite que se incruste dentro de las instituciones y se convierta en la norma cultural. La corrupción incontrolada se cobra un "impuesto" oculto en la economía, a la vez que promociona un marco social construido sobre la competencia desleal (por ejemplo, el uso del soborno, el chantaje o la extorsión a diferencia de los protocolos de licitación del gobierno legítimo), que sesga la fijación de precios y en algunos casos sirve para ayudar a empresas criminales por medio de la influencia sobre las instituciones y las funciones del gobierno. Una mayor erosión de la eficiencia económica y gubernamental atribuida al amiguismo y el clientelismo sólo empeora tales escenarios.

Resumen

Sería invalido presumir que la corrupción política puede ser desterrada del gobierno, como así mismo suponer que las regulaciones y los controles de cumplimiento de BSA/ALD de alguna manera podrían evitar que los delincuentes, y los políticos corruptos mucho menos, exploten las IF en su beneficio. Sin embargo, teniendo en cuenta que el gobierno de los EE.UU. se basa en la industria de servicios financieros para servir como la "primera línea de defensa" contra el posible mal uso y el abuso del sistema financiero, es imperativo que las IF den un segundo vistazo a sus PEP locales y que sopesen estas relaciones con cuidado, tanto en el inicio de cuenta, así como de manera continua con el fin de ayudar a mitigar los costos sociales negativos asociados con esta forma "legitimada" de la actividad criminal. La confianza del público en las instituciones gubernamentales, así como la integridad del sistema financiero, que está en juego y es el deber fiduciario de las IF—en el contexto del cumplimiento de las leyes y la reglamentación de regímenesde garantizar que los programas de cumplimiento de ALD saludables se encuentren ubicados para ayudar a eliminar la corrupción dondequiera que ocurra.

Brian Arrington, MBA, CAMS, director de comunicaciones del Capítulo de Chicago de ACAMS, Chicago, IL, EE.UU., editor@acams.org

 $^{^{15}\ \}text{``FinCEN's } 314(a)\ Fact\ Sheet, FinCEN, 2\ de\ febrero\ del\ 2016,\ https://www.fincen.gov/statutes_regs/patriot/pdf/314afactsheet.pdf/sheet.pd$

¹⁶ Ibid.

¹⁷ Brian Arrington, "El Cumplimiento No es un Centro de Costos," ACAMS Today, marzo-mayo de 2015, http://www.acamstoday.org/el-cumplimiento-no-es-un-centro-de-costos/

¹⁸ OECD, "The Rationale for Fighting Corruption," 2014, http://www.oecd.org/cleangovbiz/49693613.pdf

Una advertencia sobre el enfoque del cumplimiento basado en el riesgo

Nota de la editora: El autor, Richard Bistrong, es un ex infractor de FCPA y ex cooperador del FBI/Reino Unido. Como parte de su declaración de culpabilidad, pasó 14 y medio meses encarcelado por sus propias violaciones de FCPA y fue liberado en diciembre de 2013. Ahora escribe, habla y consulta sobre temas de antisoborno y de cumplimiento.

n el reciente artículo de ACAMS Today, "Un Enfoque Basado en el Riesgo... para un Enfoque Basado en el Riesgo", Eric Sohn hace referencia a un foro en el que una autoridad de la industria "opinó que el 'enfoque basado en el riesgo' hace referencia frecuentemente a que el cumplimiento realmente era un mito y que aquellos que dicen que adhieren a él son un poco delirantes". 1 Si bien Sohn se refería a la "visión del regulador de lo que constituye una justa evaluación de factores de riesgo",2 el foco de este artículo estará en el otro lado de ese continuo, denominado el extremo agudo del cumplimiento, o "lo que realmente sucede" en el campo. En lo que respecta al riesgo de la Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero (FCPA por sus siglas en inglés), que es a menudo el extremo agudo en los mercados de frontera donde las oportunidades de negocio lucrativo v riesgo de corrupción colisionan. Teniendo en cuenta la distancia entre la serie de cumplimientodonde las políticas y procedimientos se originan-y oficinas remotas posicionadas hacia el futuro, que frecuentemente son apenas supervisadas y donde abunda el riesgo de primera línea, resulta sustancial el potencial de que una plataforma de cumplimiento basada en el riesgo no logre identificar el riesgo de FCPA que realmente se encuentra en el mundo.

Hay una serie de elementos que un programa de cumplimiento basado en el riesgo podría no detectar. A medida que el personal de campo pondera que "esto es sólo una señal de alerta si lo considero así", a menudo olvidamos que los de las primeras líneas no son abogados, auditores, investigadores o



reguladores; por lo contrario han sido contratados y encargados para desarrollar y ampliar el negocio. Lo que eso implica, desde una perspectiva práctica, puede permanecer sin detectar fácilmente con un enfoque basado en el riesgo. Además, muchos de los contratados para desarrollar negocios en el extranjero ya tienen cierto "ADN de riesgo" en su enfoque de negocios. Después de todo, esto es a menudo lo que se busca: Alguien muy agresivo en su visión de marketing y ventas. Añádase a ese "ADN de riesgo" regiones de alto riesgo/baja integridad, y hay mucho que una aproximación del enfoque basado en el riesgo al cumplimiento del FCPA y el antisoborno no tomará en cuenta

Si los profesionales de cumplimiento comprendieran mejor los retos de las trincheras, trabajarían mejor en colaboración con sus equipos de campo para cerrar la brecha entre los procesos de cumplimiento y la exposición de la primera línea y el riesgo. Sigue habiendo una gran desconexión entre el punto de vista de la oficina de la eficacia sobre la efectividad de un programa de cumplimiento y la forma en que a menudo se percibe en el campo. Por el contrario, cuando los que operan en los mercados volátiles y de alto riesgo vienen a ver el cumplimiento como un socio estratégico para lograr el éxito del negocio, entonces el cumplimiento puede

convertirse en algo mucho más grande que un conjunto de reglas y procedimientos prefijados basados en el riesgo, que a menudo se desecha o distorsiona en el campo debido a las exigencias del desarrollo de negocios.

Las siguientes áreas de riesgo que podrían no detectarse por medio de una plataforma de riesgo de ningún modo constituyen una lista exhaustiva. Más bien son las frecuentes, y presentan algunos de los mayores desafíos para los equipos de cumplimiento, auditoría y de investigación.

El punto de vista de terceros sobre las representaciones antisoborno

Si usted proporciona a su tercero con declaraciones juradas, políticas y acuerdos de la empresa que van a cumplir con leyes y convenciones internacionales contra la corrupción, por sí mismo, ¿es esto una señal que abrazan la ley y la política de la empresa? ¿Tales documentos mitigan los riesgos de corrupción por sus propios méritos? No lo logran.

Muchos terceros tienen una actitud de "no es mi ley", "es legal aquí" o "firmo lo que quieras, sólo necesito el acuerdo para empezar a trabajar". Uno debe proceder

¹ Eric A. Sohn, "Un Enfoque Basado en el Riesgo...para un Enfoque Basado en el Riesgo", *ACAMS Today*, septiembre-noviembre de 2015, http://www.acamstoday.org/enfoque-basado-en-el-riesgo/

² Ibid.

con cautela cuando se pesa el valor cumplimiento de contratos "antisoborno" como un medio adecuado para reducir, mitigar y pasar riesgo. Si bien este tipo de acuerdos son claramente esenciales para un programa de cumplimiento de terceros, podrían ser considerados como un fin a un proceso exitoso, en oposición a los medios de cumplimiento.

Además, las recientes acciones de aplicación demuestran que los reguladores no tienen en cuenta tales contratos como suficientes por sus propios méritos. La reciente incorporación de un abogado de conformidad con la Unidad de Fraude del Departamento de Justicia subirá la barra sobre el peso que se les podría dar a esos acuerdos en una investigación o negociación.

Investigando y olvidando

Tomemos, por ejemplo, un tercero que tuvo ventas más bien apáticas, y cuando se le preguntó acerca de la calma de la actividad empresarial, respondió algo como: "Bueno, acaba de haber una elección. Los nuevos en el ministerio son de mi equipo. Saben que una vez estén en contratación, sólo tienen unos pocos años hasta llegar a sus pensiones. Así que las cosas realmente comenzarán a moverse dentro de unos meses". Este es un ejemplo de cómo el cambio de régimen puede alterar gravemente lo que un tercero podría encontrar en el continuo de la corrupción. En este caso, si bien un enfoque basado en el riesgo para la diligencia debida en el momento de incorporación no había observado ninguna asociación con personas políticamente expuestas, no controlar al agente de forma continua habría sido una enorme falta dada la elección a la que se hace referencia.

Las encuestas recientes de cumplimiento han identificado cómo la supervisión de terceros se realiza mucho menos que la debida diligencia inicial. Las organizaciones no deberían pensar en el riesgo y la diligencia debida como tocando a su fin en el momento de formalizar la relación. La falta de seguimiento, supervisión y configuración que activan los eventos, incluyendo el muestreo al azar como parte de un proceso continuo, configura una enorme exposición al riesgo de corrupción de una organización.

Mapeo de riesgos

Cuando fui acusado de violar la FCPA, los lugares en los que la conducta ocurrió, como se indica en mi declaración de culpabilidad, incluyeron Nueva York y Holanda. La tasa de comisión en la transacción de Nueva York fue inferior al 5 por ciento. Estos eventos, que podrían considerarse de bajo riesgo en un mapa de riesgos, demuestran que el riesgo de corrupción puede existir en cualquier lugar, como también se señaló en el reciente Reporte de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo de soborno.³ El tratamiento de bajo riesgo de terceros, países y transacciones, y cómo se evalúa ese riesgo, representa una trampa potencial para los profesionales de cumplimiento. Mi experiencia es una advertencia sobre la complacencia y prestarle poca importancia al riesgo. Por lo tanto, las organizaciones deben tener cuidado de no pensar que cualquier región, por encontrarse tan bajo en el "índice de riesgo", no merece algún nivel de diligencia debida.

Esto parece demasiado bueno

Por ejemplo, ¿qué pasaría si un empleado le trae un "trato" de un tercero que parece demasiado bueno? ¿Un enfoque basado en el riesgo emite una alerta de que pudiera ser tremendamente rentable? Los ejemplos incluirían órdenes o acuerdos en los que el precio parece demasiado alto para la cantidad o servicio realizado. Otros podrían incluir transacciones en las que no parece adecuado dado el tamaño del mercado o de los requisitos locales. En tales casos, está alguien preguntando: "¿Cómo obtuvimos esta orden?" Recuerdo una venta particular de la que el precio parecía reñido con la cantidad, y pensé que era extraño que el intermediario no tratara de negociar un precio más bajo, donde uno habría sido ofrecido (dado el volumen). Descubrí años más tarde que era de hecho una transacción corrupta. En consecuencia, si algo parece extraño, incluso si la transacción es altamente rentable y fácil de completar, pulse el botón de pausa y haga la pregunta: "¿Cómo nos llegó esta orden?" Confíe en su intuición y haga preguntas.

Cumplimiento sobre la marcha

Durante mi carrera, a menudo reflexioné: "¿Qué quiere realmente la gerencia, cumplimiento o ventas?" Este fue un debate que,

lamentablemente, no compartía con mi empresa o mi familia. El cumplimiento antisoborno se ve muy diferente desde el llano, donde las culturas y costumbres locales entran en juego. El personal de primera línea siente las presiones externas para cumplir con las previsiones, las cuotas y lograr sus planes de bonos, junto con la presión en el país para realizar el trabajo con sus intermediarios. Cuando las multinacionales comprometen recursos a los mercados volátiles que son de alto riesgo y baja integridad, el personal de campo puede llegar a considerar el cumplimiento antisoborno y el éxito de ventas como una ecuación de suma cero, donde ambos no se pueden entregar a la administración. Cuando eso sucede, el personal de primera línea tomará las decisiones de cumplimiento sobre la marcha, a riesgo de todos. Con todo, un enfoque basado en el riesgo no detectará lo que un empleado internacional podría ponderar en su propia mente.

Entonces, ¿qué lo hará? Una cultura que fomenta un entorno de "hablar" y proporciona más que una línea telefónica delatora. En ese entorno, el personal de cumplimiento puede animar a aquellos en las primeras líneas a que compartan sus desafíos profesionales. Cuando se producen esas conversaciones, y el personal de cumplimiento está molesto por lo que oye, entonces esos diálogos aportan un gran valor. ¿Por qué? Debido a que el cumplimiento puede arreglar lo que saben y calibrar programas al riesgo real del mundo al que se enfrenta el personal de campo, con el fin de demostrar que el cumplimiento es de hecho un socio para el éxito del negocio. Un enfoque basado en el riesgo de cumplimiento de la FCPA no adopta automáticamente una plataforma de "escuchar, escuchar"; pero sin un enfoque de este tipo, los riesgos de comportamiento que se meditan en el campo permanecerán sin resolverse y no se detectan, dejando que las decisiones de cumplimiento se hagan lejos de la sección de cumplimiento.

Richard Bistrong, CEO, Front-Line Anti-Bribery LLC, Nueva York, NY, EE.UU., richardtbistrong@gmail.com

³ "OECD Foreign Bribery Report: An Analysis of the Crime of Bribery of Foreign Public Officials," OECD, 2014, http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/governance/oecd-foreign-bribery-report_9789264226616-en#page1

El romance de las CStatas

finales del siglo XVI, se desarrolló una nueva y hábil estafa dirigida a los ciudadanos británicos. A las víctimas de esta estafa se les hizo creer que un inglés rico estaba prisionero en España y que si ayudaban a su liberación recibirían a cambio una gran recompensa económica. Después de entregar dinero para un supuesto intento de rescate inicial, a las víctimas se les pidió repetidas veces más dinero, ya que se les dijo que un intento tras otro había fracasado.¹ Los componentes esenciales del timo del "prisionero español"—una primera versión de fraude de pago por adelantado—siguen siendo los elementos centrales de algunos de los esquemas de fraude más penetrantes y costosos destinados a las personas hoy en día.

A las víctimas de estafas de pago por adelantado de hoy se les hace creer comúnmente que han ganado la lotería o han recibido una herencia, pero que ciertos honorarios deben ser pagados antes de que puedan recibir su dinero. A menudo se dice que estas tarifas están asociadas con los impuestos o diversos gastos legales, y las víctimas las pagan con frecuencia en pequeñas cantidades durante largos períodos de tiempo. Los autores se encuentran normalmente a cientos o miles de millas de distancia de sus víctimas, a menudo en otro país. El grave impacto que las estafas de honorarios por adelantado pueden tener sobre las víctimas se ha destacado en los medios de comunicación. Por ejemplo, en un caso reciente de una corte federal una pareja de Dakota del Sur declaró que perdió la mayor parte de sus ahorros en un período de años mediante el envío de fondos que creían necesarios para cubrir "la posesión, de seguros y de despacho de honorarios" asociados con supuestos premios de lotería. En lugar de ganar \$3,5 millones y un Mercedes, se quedaron sin nada.²

Las tramas de fraude a las que se hace referencia como "estafas románticas", "estafas de citas" o "estafas de relación" son similares a las estafas por adelantado en que están diseñadas para obtener grandes sumas de las víctimas, a menudo durante largos períodos de tiempo. La diferencia clave es que las víctimas de las estafas románticas creen que el dinero que les dan a los defraudadores es una inversión en una relación romántica, y no necesariamente la oportunidad de recibir una lluvia de dinero. Un ejemplo típico es proporcionado por otra noticia reciente. Una mujer en Buffalo, Nueva York, liquidó sus ahorros de jubilación y perdió \$50.000 después de involucrarse en una relación en línea con una persona que creía que era un hombre de negocios que trabajaba en el extranjero.3 Lamentablemente, historias como ésta se han vuelto omnipresentes en los últimos años.

La idea de que las estafas de dinero por adelantado y de romance se han vuelto muy comunes está bien respaldada por los datos. En 2014, la Comisión Federal de Comercio informó que recibió más de 1,5 millones de quejas relacionadas con fraude al consumidor, lo que representa más de \$1,7 mil millones en pérdidas a las víctimas estadounidenses. Más de tres cuartas partes de las víctimas indicaron que fueron contactadas

¹ Bergiel, B.J., Bergiel, E.B., & Balsmeier, P.W, "Internet cross-border crime: A growing problem," Journal of Website Promotion, 2008, 3(3/4), 133-142.

² "Couple testifies about being Jamaican lottery scam victims," *Jamaica Observer*, 30 de abril del 2015, http://www.jamaicaobserver.com/news/Couple-testifies-about-being-Jamaican-lottery-scam-victims

³ Luke Moretti and Rose Ciotta, "Local woman loses \$50k in online romance scam," WIVB News, 17 de febrero del 2015, http://wivb.com/investigative-story/local-woman-loses-50k-in-online-romance-scam



inicialmente por los defraudadores a través del teléfono o por correo electrónico, y casi dos tercios fueron dirigidas por los estafadores a que enviaran dinero por transferencia bancaria o a que cargaran tarjetas prepagas. Estos hechos sugieren que la mayoría de las denuncias fueron hechas por víctimas de fraudes perpetrados de forma remota, como los honorarios por adelantado y las estafas románticas en línea.

El origen y la evolución de las estafas de honorarios por adelantado y las románticas

En su forma actual, se cree ampliamente que estas estafas se originaron en África Occidental, con lo que se conoce como la "estafa 419", llamada así en referencia al artículo 419 del código penal de Nigeria.⁵ Este término se aplica con frecuencia hoy, casi al azar, a una amplia variedad de estafas comúnmente asociadas con el África occidental, a menudo incluyendo honorarios por adelantado de origen africano y estafas románticas en línea. Se ha sugerido que este tipo de estafas tenía su origen específicamente en Igboland, una zona situada en el sudeste de Nigeria.⁶ A pesar de que esta afirmación ha sido cuestionada, se identificaron enlaces nigerianos en relación con los honorarios por adelantado y estafas románticas por correo que comienzan en la década de 1970, y las estafas ganaron impulso serio en toda la década de 1980.

Todavía en 1997, el Departamento de Estado de los EE.UU., en un informe titulado *Nigerian Advance Fee Fraud*, advirtió que "los criminales contactarán a [las víctimas] por medio de fax y correos de mensajería", sin mencionar una sola vez el uso del correo electrónico o Internet. Del mismo modo las estafas románticas inicialmente se dirigían a hombres por medio de anuncios personales colocados en revistas para adultos, y

las relaciones se cultivaban posteriormente a través del correo. Pero a medida que los estafadores nigerianos se aprovechaban de Internet hacia el final del siglo XX, muchos de estos fraudes comenzaron a perpetrarse por medio del uso del correo electrónico.

La investigación que utiliza trazadores de direcciones de protocolo de Internet para rastrear el origen de los mensajes spam ha sugerido que la mayoría de las solicitudes de fraude ahora proceden de América y Europa, lo que refleja la propagación de este fenómeno fuera de África Occidental.⁹ Hoy en día, este tipo de estafas se cometen en todo el mundo por medio de un amplio espectro de tecnologías basadas en Internet y de las telecomunicaciones. Por ejemplo, los centros conocidos por fraude ahora incluyen lugares como Jamaica, donde la actividad de estafa comenzó abruptamente a mediados de la década de 2000.

Desafíos que enfrentan las instituciones financieras

El tema del fraude es muy amplio y puede abarcar delitos como la malversación, el fraude fiscal, la corrupción y otros actos típicamente cometidos contra los gobiernos u organizaciones. Por el contrario, la mayoría de las estafas de dinero por adelantado, y todas las estafas de romance en línea, tienen individuos como objetivos. En cuanto tales, las instituciones financieras por lo general no sufrirán pérdidas directas como consecuencia de estas estafas. Más bien, como los acontecimientos de los últimos años han demostrado, los riesgos para las instituciones a menudo son legales, de reputación y de carácter regulatorios. 10 Es importante que las instituciones tengan en cuenta que, en medio de los innumerables esquemas de fraude frecuentes hoy en día, las estafas de honorarios por adelantado y las románticas pueden ser responsables de la mayor cantidad de daño para las víctimas.

La tarea de cuantificar con precisión la cantidad de pérdida causada por cualquier tipo específico de fraude al consumidor se ve obstaculizada por la forma de presentación de informes de diferentes autoridades que clasifican las quejas de fraude. Por ejemplo, Internet Crime Complaint Center del FBI utiliza categorías distintas para las quejas relacionadas con "honorarios por adelantado", "inversión", "lotería /sorteo", "419" y "suplantación del gobierno". 11 Sin embargo, las estafas que se ajusten a estas descripciones a menudo representan diferentes versiones de fraude de los honorarios por adelantado. Está claro que si se combinan estas categorías, la cantidad total de la pérdida atribuible al fraude de los honorarios por adelantado sería mucho más alta que lo que se informa actualmente. También hay una buena razón para considerar que las estafas de cuotas por adelantado y románticas se encuentran muy relacionadas, dado que comparten muchas de las mismas características esenciales. De hecho, estas similitudes han llevado a algunos a ver las estafas románticas en línea como una simple variación del fraude de los honorarios por adelantado.12

Para agravar el reto para las instituciones financieras, las víctimas a menudo están dispuestas a llegar a extremos inimaginables para seguir las instrucciones de los estafadores, y pueden ser aparentemente impermeables a los intentos de intervenir. Por ejemplo, una mujer en Oregon perdió \$400.000 en una estafa de honorarios por adelantado durante un período de dos años. A pesar de que la policía, el personal del banco y miembros de la familia le informaban que la estaban defraudando, con el tiempo colocó un gravamen sobre su coche, vació una cuenta de jubilación e hipotecó su casa con el fin de continuar con el envío de fondos a los defraudadores. 13

- ⁵ Bergiel, Bergiel & Balsmeier. (2008).
- ⁶ Chawki, M. (2009). Nigeria tackles advance fee fraud. Journal of Information, Law & Technology, 1.
- 7 "Nigerian Advance Fee Fraud," United States Department of State, abril de 1997, http://www.state.gov/documents/organization/2189.pdf
- 8 Monica Whitty and Tom Buchanan, "The Psychology of the Online Dating Romance Scam," abril de 2012, https://www2.le.ac.uk/departments/media/people/monica-whitty/Whitty_romance_scam_report.pdf.
- 9 Olumide Longe and Adenike Osofisan, "On the Origins of Advance Fee Fraud Electronic Mails: A Technical Investigation Using Internet Protocol Address Tracers, The African Journal of Information Systems, 3(1), 16-26, 1 de abril del 2011, http://digitalcommons.kennesaw.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1017&context=ajis
- ¹⁰ Associated Press, "MoneyGram agrees to settle scam charges, sets up \$100 million compensation fund," 9 de noviembre del 2012, http://www.cleveland.com/business/index.ssf/2012/11/moneygram_agrees_to_settle_sca.html
- 11 Internet Crime Complaint Center, 2014 Internet Crime Report, Washington, D.C.: Federal Bureau of Investigation.
- 12 Ultrascan Advanced Global Investigations, "Smart people easier to scam: 419 advance fee fraud statistics 2013," Amsterdam: Ultrascan AGI.
- ¹³ Anna Song, "Woman out \$400k to 'Nigerian scam' con artists," 12 de noviembre del 2008, http://www.freerepublic.com/focus/news/2130596/posts

^{4 &}quot;Consumer Sentinel Network data book for January-December 2014," Federal Trade Commission, febrero de 2015, https://www.ftc.gov/system/files/documents/reports/consumer-sentinel-network-data-book-january-december-2014/sentinel-cy2014-1.pdf



De ello se desprende que este tipo de fraude tiende a tener significativos bajos niveles de denuncia. Por ejemplo, el Departamento de Justicia estima que sólo el 15 por ciento de las víctimas de fraude reportan su experiencia a las autoridades de control legal.14 Es razonable suponer que el número de víctimas que informan por su cuenta a las instituciones financieras no es más alto, y potencialmente es mucho más bajo. Muchas veces las víctimas no son conscientes (o no están dispuestas a reconocer) que lo son. En otras ocasiones, la vergüenza o la aceptación de la pérdida podría disuadir a las víctimas de denunciar lo que les pasó. En cualquiera de los casos, el subregistro representa un obstáculo importante para las instituciones financieras cuando se trata de evaluar y tomar medidas contra el riesgo planteado por estos fraudes.

Desarrollando el enfoque adecuado para el problema

Uno de los primeros pasos que las instituciones financieras pueden tomar en la lucha contra las estafas de honorarios por adelantado y las románticas es el reconocimiento de cómo los defraudadores obtienen y mantienen el control sobre sus víctimas. Debido a las grandes distancias que por lo general separan a los estafadores de sus víctimas, los estafadores deben hacer que las víctimas actúen, por su propia voluntad, en formas que van, en última instancia, en contra de su propio interés. Cuando una víctima potencial responde a una solicitud inicial, los estafadores comienzan a cultivar

cuidadosamente una estrecha relación que ayudará a asegurar el futuro cumplimiento de sus demandas. Esta técnica ha sido descrita como un "proceso de preparación", similar a los métodos descritos por las víctimas de abuso sexual en la infancia.¹⁵ Como resultado de ello, se debe reconocer que la voz solitaria de un empleado de primera línea bien inten-

cionado o un representante del centro de llamadas a menudo no es suficiente para convencer a la víctima de que él o ella está siendo estafado/a. Por otra parte, las víctimas pueden participar en el engaño con el fin de ocultar el verdadero propósito de su actividad, y muchos son cuidadosamente entrenadas por los defraudadores respecto a lo que dicen.

En segundo lugar, es importante disipar conceptos erróneos acerca de quiénes tienden a ser víctimas de este tipo de estafas. A menudo se asume que las víctimas de fraude no tienen educación o son especialmente ingenuas. Sin embargo, investigaciones recientes sugieren lo contrario. Las víctimas de algunas de las estafas comunes por Internet son muy a menudo los profesionales de cuello blanco, incluyendo doctores, arquitectos e ingenieros.¹⁶ Sorprendentemente, los individuos con mayores ingresos y que han tenido educación financiera son más propensos a ser víctimas de estafas financieras.¹⁷ En cuanto a las estafas románticas en línea, algunas investigaciones han indicado que un porcentaje relativamente bajo de víctimas se describen a sí mismas como habiendo sentido solas antes de ser víctimas, o habiendo tenido una historia previa de relaciones abusivas.18 Las instituciones financieras deberían reconocer que las víctimas pueden no ajustarse al "perfil" de lo que se podría esperar de víctimas de un fraude.

Además, una estrategia debe ser desarrollada sobre cómo se identificará a las víctimas de este tipo de estafas, ya que no se puede confiar que lo relataran a las autoridades. Las víctimas también a menudo se

comportan de manera diferente y realizan transacciones de manera diferente que los perpetradores; como resultado, los controles diseñados para detectar problemas de lavado de dinero pueden ser inadecuados para identificar el fraude al consumidor. Las herramientas diseñadas específicamente para identificar los patrones conocidos de fraude son esenciales para el desarrollo de una imagen más precisa del riesgo.

Cuando se identifica una víctima potencial, las instituciones deben estar preparadas para que alguien lleve a cabo una entrevista de investigación con el cliente. Las presuntas víctimas deben estar provistas de concientización sobre el fraude y otra información útil. Sin embargo, también se deberían tomar medidas para garantizar que las víctimas no son capaces de seguir utilizando los productos y servicios de la institución para cumplir con las demandas de los defraudadores. Debe tenerse en cuenta que, después de este tipo de interacción con una institución, una víctima por lo general seguirá recibiendo llamadas telefónicas, correos electrónicos o mensajes de texto de los defraudadores, que refuerzan la narrativa establecida de la estafa. El enfoque ideal es aquel que proporciona información acerca del fraude a las víctimas potenciales con fuertes medidas para prevenir la victimización a futuro.

En los últimos años, los avances tecnológicos han mejorado enormemente el acceso a sus víctimas por parte de los defraudadores. Las estafas de pagos por adelantado y las estafas románticas están especialmente generalizadas, causando pena a las víctimas y presentando desafíos únicos para las instituciones financieras. Con la obtención de una mejor comprensión de por qué y cómo actúan las víctimas, las instituciones pueden desarrollar estrategias para protegerse mejor a sí mismas y a sus clientes de los riesgos asociados con este tipo de estafas.

Aaron Archer, CAMS, investigador, Western Union, Englewood, CO, EE.UU., aaron.archer@outlook.com

^{14 &}quot;Financial Fraud Crime Victims," United States Department of Justice, 10 de febrero del 2015, http://www.justice.gov/usao-wdwa/victim-witness/victim-info/financial-fraud

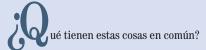
¹⁵ Whitty, M.T., & Buchanan, T, 2012, p. 13.

¹⁶ Ultrascan, 2014.

¹⁷ Bergiel, Bergiel & Balsmeier, 2008.

¹⁸ Whitty, M.T., & Buchanan, T., 2012.

Duelo a la muerte: Productos de doble uso



- 1. Conjuntos rotores completos
- 2. Vehículos controlados a distancia
- 3. Circuitos integrados para almacenamiento fabricados de un semiconductor compuesto
- Analizadores de redes con una frecuencia máxima de funcionamiento superior a 43,5 GHz
- 5. Equipos que utilizan la "conmutación óptica"

¿Y estos?

- Brújulas giroscópicas astronómicas y otros instrumentos que permiten determinar la posición o la orientación por medio del seguimiento automático de los cuerpos celestes o satélites, con una exactitud de acimut igual o inferior a (o mejor que) cinco segundos de arco
- 2. Vehículos sumergibles tripulados, libres que tienen cualquiera de las siguientes acciones:
 - a. Diseñados para 'funcionar de forma autónoma' y con una capacidad de carga de todo lo siguiente:
 - i. 10 por ciento o más de su peso en el aire; y
 - ii. 15 kN o más
 - b. Diseñados para funcionar a profundidades superiores a 1.000 metros; o
 - c. Que tienen todas las características siguientes:

- i. Diseñados para transportar una tripulación de cuatro o más;
- ii. Diseñados para 'funcionar de forma autónoma' durante 10 horas o más;
- iii. Rango de 25 millas náuticas o más; y
- iv. Longitud de 21 metros o menos

Si pensó que estos son todos los elementos de la "Lista de Productos de Doble Uso y Tecnología", de la UE a los que se refiere el Artículo 3 del Reglamento (CE) 1334/2000 (en habla común, la Lista de Productos de Doble Uso de la UE),¹ ¡está en lo cierto!

Las empresas de servicios financieros tanto en Europa como en Asia están actualmente pidiendo detectar estos bienes (y los similares de la "Lista Común Militar de la Unión Europea").² ¿Es posible algo parecido—que no sea un ejercicio de "marcar la casilla" o de coste excesivo?

Ufa... ¿tengo que hacerlo?

¿Hay un requisito regulatorio actual en cualquier parte del mundo para que empresas de servicios financieros detecten bienes de doble uso o listas de material de defensa? En una palabra: No. La Oficina de Industria y Seguridad, que es parte del Departamento de Comercio de los EE.UU., dijo explícitamente, en respuesta a una pregunta directa sobre

¹ "Annex 1: List of Dual-Use Items and Technology," European Commission, http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2008/september/tradoc_140595. pdf

² "Common Military List of the European Union," 17 de marzo del 2014, http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52014XG0409(01)&from=EN

el tema, que tales listas (los equivalentes estadounidenses son la Lista de Control de Comercio³ y las Listas de Municiones⁴) son para el uso de los exportadores, para que puedan determinar si las mercancías se pueden exportar a su destino previsto.

Sin embargo, existe una gran preocupación, especialmente en Asia, de que tal requisito es inminente. Se rumorea que, a partir de al menos una empresa en Hong Kong, las nuevas regulaciones que requieren este tipo de bienes que se monitorearán serán promulgadas en 2016.

¿Misión: Imposible?

Así que ¿puede ser llevado a cabo? En primer lugar, las buenas noticias: Los EE.UU. y la UE son básicamente los únicos emisores de listas de bienes diferentes. Aunque otros reguladores publican estas listas, éstas son, al parecer, después de una inspección, idénticas a las de la UE. Por lo tanto, si uno necesita examinar estos bienes, hay menos preocupación por tener que adaptarse a los requerimientos de cada jurisdicción en la que opera una firma.

Ahora, las malas noticias: ¿Cómo examina uno este tipo de listas de manera eficaz y eficiente, sin tener que inspeccionar manualmente las mercancías reales y/o llamar al cliente para hacer preguntas aclaratorias?

Vamos a considerar dos casos: "¡Uy!" y "Era lo que pensaba hacer".

¡Uy!

En el caso "¡Uy!", o bien una empresa sofisticada comete un error, o bien una empresa de poco sofisticación no tiene los sistemas adecuados y la infraestructura de control vigentes.

El sofisticado

Los exportadores sofisticados utilizan códigos de Sistema Armonizado⁵ (también conocido como Sistema Armonizado de Designación y Codificación de mercancías, o HS—por sus siglas en inglés) para clasificar sus mercancías. Alternativamente, se pueden utilizar los códigos TARIC,⁶ que incluyen información adicional, como las relativas a las tarifas.

Por lo tanto, para este caso, se podría, potencialmente, hacer las listas de mercancías más utilizables mediante la adición de los códigos HS para cada bien a la lista de los bienes. Si bien esto no es tarea sencilla, es factible.

Pero, ¿qué utilidad tiene? Tenga en cuenta las descripciones de los códigos HS para productos de aluminio:

76	ALUMINIO Y SUS MANUFACTURAS ⁷
7601	aluminio en bruto
7602	desperdicios y desechos de aluminio
7603	aluminio en polvo y copos
7604	barras, varillas y perfiles de aluminio
7605	alambre de aluminio
7606	placas de aluminio, hojas y tiras de más de 2 mm de espesor
7607	papel de aluminio (atrás o no), no superior a 2 mm de espesor
7608	tubos y caños de aluminio
7609	tubos de aluminio de tubería
7610	estructuras de aluminio y sus partes
7611	tanques de más de 300 litros de capacidad de aluminio
7612	barriles de aluminio, latas de no más de 300 litros de capacidad
7613	recipientes de aluminio para gas comprimido o licuado
7614	alambre, cables, aluminio, sin aislamiento eléctrico
7615	arte de hogar, estropajos para ollas, sanitarios, de aluminio
7616	artículos de aluminio y sus partes

Si bien el examen para la detección de los códigos HS (o la parte HS de los códigos TARIC) eliminarían coincidencias de productos que no están en la misma categoría, el número de coincidencias de falsos positivos seguiría siendo persistentemente alto debido a la falta de detalle en los códigos de HS.

Considérese el siguiente listado.

Las aleaciones de aluminio que tengan las dos características siguientes:

- 1. "Capaces de" una resistencia a la tracción de 460 MPa o más a 293 K (20°C); y
- 2. En forma de tubos o piezas cilíndricas sólidas (incluidas las piezas forjadas) con un diámetro exterior superior a 75 mm.

Los códigos de HS para aluminio no se refieren ni a la resistencia de la tracción, ni al diámetro de los bienes. Así, mientras que los códigos de HS pueden limitar el alcance de la propia investigación, uno todavía necesitaría información adicional, o bien en los detalles de la transacción,

^{3 &}quot;Commerce Control List (CCL)," U.S. Department of Commerce, https://www.bis.doc.gov/index.php/regulations/commerce-control-list-ccl

^{4 &}quot;Part 121—The United States Munitions List," https://www.pmddtc.state.gov/regulations_laws/documents/official_itar/ITAR_Part_121.pdf

^{5 &}quot;What is the Harmonized System (HS)?," World Customs Organization, http://www.wcoomd.org/en/topics/nomenclature/overview/what-is-the-harmonized-system.

 $^{^6}$ "TARIC," Taxation and Customs Union, http://ec.europa.eu/taxation_customs/customs/customs_duties/tariff_aspects/customs_tariff/index_en.htm

⁷ "Harmonized System Codes (HS Code)," Foreign Trade, http://www.foreign-trade.com/reference/hscode.cfm?cat=12¹ "Annex 1: List of Dual-Use Items and Technology," European Commission, http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2008/september/tradoc_140595.pdf

por medio de la inspección física de las mercancías o bien por el contacto directo con el exportador.

Del mismo modo, ni los códigos de HS ni las descripciones ayudarán con las descripciones excesivamente generales que abarcan una amplia gama de productos, tales como:

- "Conjuntos rotores completos" (en la categoría de "Centrifugadoras de gas y conjuntos y componentes, diseñados especialmente o preparados para procesos de separación por centrifugación gaseosa")
- "Vehículos controlados a distancia" (en "Equipos componentes y accesorios, diseñados especialmente o modificados para la eliminación de artefactos explosivos improvisados, según se indica, y diseñados especialmente para ellos")
- "Equipos que utilizan la conmutación óptica" (bajo "Tecnología" de acuerdo con la Nota General de Tecnología, para el "desarrollo" o la "producción" de cualquiera de los siguientes").

Suponiendo que uno puede encontrar todo en esas categorías, todas las coincidencias requerirían intervención manual costosa, y mucho tiempo para resolver.

Por el momento, se está realizando una suposición ingenua: que la forma en que un bien controlado se describiría en el comercio en el mundo real (en particular un bien de doble uso) coincidiría con la nomenclatura en las listas de mercancías. Por ejemplo, ¿uno realmente esperaría encontrar la palabra "sumergible" en una carta de crédito?

El poco sofisticado

El exportador poco sofisticado, por el contrario, presenta un reto más difícil en cuanto ni siquiera puede proporcionar códigos estandarizados para trabajar, dejándole a uno la búsqueda de coincidencias con los nombres de los productos en los detalles de la transacción.

Sin embargo, el daño real a los intereses globales de la no proliferación de productos de doble uso y material de defensa no se encuentra en las transacciones realizadas erróneamente, ni en los hechos ingenuos. El actor malicioso es la fuente primaria del riesgo de control de exportación.

Pensaba hacerlo

En pocas palabras, un exportador con malas intenciones no va a hacer que encontrar un bien controlado sea fácil. Olvídese del HS o de los códigos TARIC, mucho más de los menos precisos. Volviendo a la descripción de aleación de aluminio en el ejemplo anterior, un operador elusivo podría describir el diámetro del tubo de aleación como de 74 mm o menos (si es que lo describe), bajo la suposición razonable de que nadie realmente va a medirlo. Del mismo modo, las mercancías pueden ser fácilmente descritas incorrectamente (por ejemplo, el estaño en vez de aluminio), o disfrazadas de otras maneras (por ejemplo, polvos metálicos encerrados en animales de peluche, o dentro de productos alimenticios ahuecados).

Misión: ¿Inviable?

Por lo tanto, ¿es posible abordar al menos la exportación no malintencionada de los productos controlados con una solución automatizada? En teoría, es posible, en parte. No es razonable pensar que cualquiera de las partes involucradas en el comercio internacional—ya sean exportadores, importadores, agentes de carga o firmas de gestión naviera—tendrían los conocimientos necesarios para poder identificar las designaciones del mundo real de la mayoría, si no de todas, las categorías de bienes controlados a través de las categorías muy generales delineadas en las listas de control de las exportaciones.

La Organización de Control de Exportación en el Reino Unido ha sugerido la participación de ingenieros o científicos en cada disciplina para desarrollar una lista más completa y utilizable. Aunque ayudará a evitar coincidencias legítimas debido a las diferencias en la terminología, y podría reducir las coincidencias con términos excesivamente generales, es probable que no ayudara con los numerosos anuncios con normas técnicas específicas (por ejemplo, resistencia a la tracción o el diámetro o la profundidad de inmersión mínima, como se ha indicado anteriormente). ¿Vale la pena pagar este precio, teniendo en cuenta la falta de exigencia reglamentaria, y las restantes revisiones manuales involucradas potencialmente de enormes proporciones?

La claridad es la mejor política

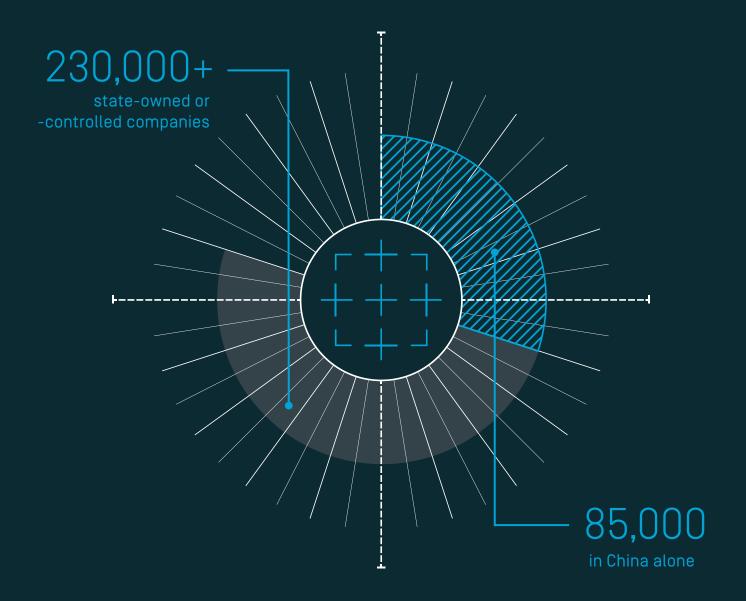
Así que, ¿por qué alguien que no sea un exportador (el único con todos los detalles técnicos) debe examinar el doble uso y el material de defensa? Concebiblemente se podría justificar que las personas involucradas con el envío real de los bienes tienen una mayor responsabilidad de saber lo que está en las bodegas de carga que se mueven por todo el mundo. Las empresas de servicios financieros, sin embargo, son retiradas de conocimiento directo y la participación en la operación de exportación/importación subyacente. Esto hace que la capacidad de saber, con certeza, si las transacciones financieras subyacentes que subyacen a la expedición están violando los reglamentos de control de exportaciones, una posibilidad muy remota, en el mejor de los casos.

Entonces, ¿cómo debería la industria de servicios financieros acercarse a sus inquietudes acerca del examen de bienes? Tal vez el enfoque mejor y más honesto está representado por la experiencia reciente de dos grandes bancos en Asia. Estas firmas le dijeron rotundamente a su regulador que independientemente de lo que decidiera, que ellas no realizarían pruebas de detección de bienes debido a la inviabilidad de tales esfuerzos y explicaron en gran detalle por qué. La alternativa es "marcar la casilla" y esperar que no caigan en la trampa, o salir del negocio de financiación de comercio lucrativo por completo.

Tal vez los reguladores tienen que darse cuenta de que, con el fin de captar "productos controlados", uno necesita pescar en los estanques bien surtidos, donde se encuentra la información para identificar positivamente dichos bienes. Y esos estanques pertenecen a los exportadores y, en menor medida, a los que están involucrados en el transporte físico de las mercancías.

Eric A. Sohn, CAMS, director de productos de negocio, Dow Jones Risk & Compliance, Nueva York, NY, EE.UU., eric.sohn@dowjones.com

Know unknowns



RiskCenter enables confident decision making with powerful data. We dig deeper and identify state control, not just ownership, of companies in every country around the world.

dowjones.com/knowrisk



GDEPORTES DE FANTASÍA O LAVADO DE DINERO?



Ilustración por: Jason Robinson

Estas empresas crearon juegos en línea diarios y semanales, basados en conceptos similares a las ligas de fantasía tradicionales. Los aficionados pagan una cuota de entrada a un sitio web (desde decenas hasta miles de dólares), para jugar con uno o cientos de oponentes, con premios de hasta tanto como \$2 millones para el ganador.³

Las empresas operan gracias a una aparente excepción de las leyes de juego de los EE.UU. que etiquetan las competiciones DFS como "juegos de habilidad" en lugar de juegos de azar.⁴ La excepción podría decirse que significa que los concursos son lícitos, pero no está claro quién, si alguno, los está supervisando por riesgos potenciales de lavado de dinero (LD).⁵

Los aficionados al deporte son muy conscientes de los titanes de los DFS—DraftKings y FanDuel—que en los últimos meses se han convertido en anunciantes agresivos, vertiendo millones de dólares en anuncios en los acontecimientos deportivos⁶ y con valoraciones de más de \$1 mil millones cada uno y cientos de millones de dólares en inversiones privadas.⁷

Asistidos por inversores como las Grandes Ligas, la NBA, Comcast, NBC y Google, los operadores de DFS han hecho crecer su negocio inmensamente. Por ejemplo, en septiembre pasado FanDuel dijo que estaba añadiendo entre 20.000 y 30.000 jugadores por día—una hazaña que incluso los sitios de los medios sociales más prolíficos envidiarían. Esta afluencia de clientes y dinero trae riesgos elevados de LD para el sistema financiero.

LAS RAÍCES DE LOS DFS

Para entender quien en última instancia lleva las cargas de información de LD, es necesario entender las raíces de los DFS. La narración comienza, tal vez, el 15 de abril del 2011—el Viernes Negro del póker en línea. En esta fecha, el gobierno de los EE.UU. abrió una acusación que hizo que PokerStars y Full Tilt Poker dejaran de ofrecer el juego con dinero real a sus clientes estadounidenses.

Esta acusación fue el resultado de Estados Unidos vs. Scheinberg, un caso delictivo federal contra PokerStars, Full Tilt Poker y Cereus Poker Network, que alegaba que los demandados violaron el Unlawful Internet Gambling Enforcement Act (UIGEA) de 2006 y participaron en fraude bancario y LD con el fin de procesar las transferencias desde y hacia sus clientes.⁸

Los EE.UU. comenzaron a regular el juego en línea con la aprobación de la UIGEA, que prohíbe a las empresas aceptar pagos a sabiendas, en relación con la participación de otra persona, en una apuesta que se realiza en línea y es ilegal en virtud de la ley de los EE.UU.⁹

La ley prohibió juegos como el póker en línea, pero permitió competiciones de juegos de fantasía, que fueron considerados juegos de habilidad y no de azar.¹⁰

La ley establece explícitamente que los juegos de deportes de fantasía no cuentan como apuestas si tienen unos atributos clave, incluyendo bolsas de premios, concursos basados en habilidades y si no se basan en el resultado de cualquier evento deportivo único. FanDuel y DraftKings interpretan esta advertencia como una exención de las leyes de juego y diseñan juegos para cumplir con esta definición de los deportes de fantasía.¹¹

¿CÓMO FUNCIONAN LOS DFS?

Aunque hay muchas empresas de DFS operativas que ofrecen beneficios específicos, su modelo básico tiende a ser universal. Las competiciones de los DFS son una variante acelerada de los deportes de fantasía tradicionales, llevados a cabo durante períodos cortos, en oposición a las ligas deportivas de fantasía tradicionales que duran toda una temporada.

Los participantes crean un perfil en un sitio web de DFS y hacen un depósito con tarjeta de crédito, PayPal o, en algunos casos, Bitcoin. La Las empresas atraen nuevos clientes, ofreciendo bonos en los depósitos de clientes, que los clientes utilizan para jugar en los concursos. El tamaño y las limitaciones específicas de bonificaciones, que son típicamente un porcentaje del depósito, cambian de empresa a empresa.

Los juegos están estructurados por empresas de DFS en forma de competiciones (concursos) donde los participantes pagan una cuota de inscripción y construyen un equipo de jugadores en un deporte seleccionado con un tope salarial. En función de su rendimiento general, los participantes pueden ganar una parte o la totalidad de lo establecido como premio. Los premios de capital de entrada, y una parte de la cuota de entrada va al proveedor como ganancia. Los ganadores reciben pagos pronto, por lo general en el día de la victoria. ¹³

TIPOS DE COMPETICIONES DE DFS

Cada empresa de DFS ofrece múltiples formatos de concursos que típicamente incluyen lo siguiente:¹⁴

- ³ Joe Drape and Jacqueline Williams, "Scandal Erupts in Unregulated World of Fantasy Sports," New York Times, 5 de octubre del 2015, http://www.nytimes.com/2015/10/06/sports/fanduel-draftkings-fantasy-employees-bet-rivals.html
- 4 Ibid
- ⁵ Ian McKendry, "Are fantasy sports sites a money laundering haven?," American Banker, 9 de octobre del 2015, http://www.americanbanker.com/news/law-regulation/are-fantasy-sports-sites-a-money-laundering-haven-1077178-1.html
- 6 Ihid
- ⁷ Thomas Barrabi, "Daily Fantasy Sports Regulation: FanDuel CEO Nigel Eccles Expresses Support to Ensure Consumer Protection, *International Business Times*, 29 de octubre del 2015, http://www.ibtimes.com/daily-fantasy-sports-regulation-fanduel-ceo-nigel-eccles-expresses-support-ensure-2161922
- ⁸ David McLaughlin and Beth Jinks, "Online Poker Companies in Accord with U.S. on Players' Money," *Bloomberg Business*, 20 de abril del 2011, http://www.bloomberg.com/news/articles/2011-04-20/online-poker-companies-reach-accord-with-u-s-on-players-access-to-money
- $^9 \hbox{ ``Unlawful Internet Gambling Enforcement Act of 2006} \hbox{--}Overview, \hbox{'`FDIC, https://www.fdic.gov/news/news/financial/2010/fil10035a.pdf}$
- 10 Joe Drape and Jacqueline Williams, "Sandal Erupts in Unregulated World of Fantasy Sports," New York Times, 5 de octubre del 2015, http://www.nytimes.com/2015/10/06/sports/fanduel-draftkings-fantasy-employees-bet-rivals.html
- ¹¹ Ira Boudway, "How will the government change the game for daily fantasy sports?," *Bloomberg Business*, 15 de octubre del 2015, http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-10-15/how-will-the-government-change-the-game-for-daily-fantasy-sports-
- 12 "Bitcoin Fantasy Sports," http://www.bitcoinsportsbookreviews.com/bitcoin-fantasy-sports/
- 13 "Playing Daily Fantasy Sports for Dummies." http://www.dailyfantasysports101.com/basics/
- 14 "Star Fantasy Leagues: Fact Sheet," Legal Sports Report, http://www.legalsportsreport.com/starfantasy-leagues-review/

- Premios garantizados (GPP en inglés):
 Como el formato más popular, los GPP cuentan con pequeñas cuotas y premios grandes. Más que cualquier otro formato, los GPP animan a los jugadores a tomar riesgos educados. Los GPP pueden permitir múltiples entradas, es decir, los jugadores pueden presentar más de una lista.
- Dobles y triples: Los jugadores que terminan en la mitad o tercio superior, dependiendo del formato, son recompensados con dos a tres veces su cuota, deducidos los beneficios que van a la empresa de DFS.
- Heads-up: Los juegos de efectivo de heads-up presentan la misma estructura de pagos como los dobles, pero sólo hay un ganador y un perdedor.
- El ganador se lleva todo: Este es un formato típicamente asociado con jugadores experimentados. Los jugadores compiten en juegos de tres a cinco donde el ganador se lleva todo en efectivo, en los que el primero recibe la bolsa de premios.
- Temporada: Este es un formato de toda la temporada que sirve de puente entre los deportes diarios y de fantasía tradicionales.

OBLIGACIONES DE RIESGO DE LAVADO DE DINERO

La exención de los DFS de la UIGEA significa que a las empresas de DFS no se les consideran casinos y por lo tanto no son supervisadas por la Red Contra los Delitos Financieros (FinCEN). Jennifer Shasky Calvery, directora de FinCEN, dijo que los bancos deben comprender los riesgos que las empresas de deportes de fantasía podrían plantear. "Es como cualquier negocio que se ocupa de...; cuál es el modelo y la actividad esperada?", dijo en una entrevista. "Sólo

porque es nuevo, no significa que es tan diferente de los conceptos básicos de cómo deben pensar en ello". 15

Aunque las empresas de DFS no tienen un requisito reglamentario de LD claro, los grandes volúmenes de fondos movidos a través de este tipo de empresas los hacen un tipo de negocio potencialmente de alto riesgo.

Podría decirse que las transferencias de jugador a jugador implícitas en los concursos de DFS disparan probables obligaciones legales de antilavado de dinero (ALD) para los bancos. Los bancos que transfieren fondos desde y hacia sitios DFS tienen poca o ninguna visibilidad en los concursos, y tendrán un momento difícil en separar los concursantes legales de los delincuentes.¹⁶

Si los fondos ilícitamente obtenidos se canalizan a través de concursos de DFS, la carga de presentación de reportes de operaciones sospechosas (ROS)¹⁷ no puede caer en las empresas de DFS ya que no tienen obligación legal y ningún camino claro para presentar tales reportes. Las empresas de DFS podrían por lo tanto confiar en las instituciones financieras (IF) que les ofrecen servicios bancarios a las empresas de DFS y/o a sus clientes, o procesadores de tarjetas de crédito y PayPal para hacer frente a la mitigación del riesgo de LD, incluyendo el reporte de transacciones sospechosas a las autoridades.

TIPOLOGÍAS DE LAVADO DE DINERO DE DFS

Hay algunas tipologías básicas de LD asociadas con los DFS que los profesionales de ALD deben tener en cuenta, incluyendo:

• "Transacciones de alto valor

- Capacidad de recibir rápidamente los pagos de muchos usuarios
- Posible uso de nombres falsos y creación de cuentas no verificadas
- Recepción y pago rápido (por ejemplo, FanDuel anuncia que paga el mismo día)
- Opción para configurar coincidencias certeras y manipular el resultado fácilmente
- Capacidad para utilizar fácil y repetidamente el mecanismo/esquema LD
- Alcance mundial que brinda Internet"18

Más allá de estas tipologías, hay dos posibles argumentos que las autoridades podrían adoptar con el fin de mantener a las IF responsables por su incapacidad de satisfacer los requisitos regulatorios de riesgo.¹⁹

RIESGOS DE LAVADO DE DINERO DE LOS DES

En primer lugar, la ley federal penaliza el hecho de no presentar un ROS si el ROS involucrado en transacciones sospechosas es por un total de más de \$5.000 (para la mayoría de las IF) y si se ha hecho deliberadamente.²⁰

Un artículo reciente de la firma de abogados global K&L Gates,21 se refirió a varios riesgos de lavado asociados con empresas de DFS y con los pagos masivos involucrados. De hecho, DraftKings²² y FanDuel²³ se jactaron de esperar pagos por un total de más de \$1 mil millones en 2015. Los oficiales de cumplimiento de ALD deben ser conscientes de que muchos sitios web de DFS "permiten la entrada en múltiples concursos, de alto valor en dólares, de un solo día, contra solamente otro jugador, que puede ser seleccionado específicamente".24 Si el dinero es lavado por medio de uno de estos concursos y los bancos son incapaces de identificar posibles señales de alerta asociadas con las transacciones de pago, el hecho de no presentar un

¹⁵ David Gzesh, "Next Up for Daily Fantasy Sports: Clarification of Anti-Money Laundering Compliance," *Legal Sports Report*, 30 de octubre del 2015, http://www.legalsportsreport.com/5717/dfs-anti-money-laundering-compliance/

¹⁶ Lawrence Uebel, "How I Would Launder Money with DraftKings," *TechCrunch*, 25 de octubre del 2015, http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/

¹⁷ Reporte de operaciones sospechosas (ROS) en Canada.

¹⁸ Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, "Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?," K&L Gates, 29 de octubre del 2015, http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/

¹⁹ Ibid.

²⁰ "FinCEN Suspicious Activity Report (FinCEN SAR) Electronic Filing Instructions, FinCEN, octubre de 2012, https://www.fincen.gov/forms/files/FinCEN%20SAR%20 ElectronicFilingInstructions-%20Stand%20Alone%20doc.pdf 31 C.F.R. Ch. X

²¹ Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, "Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?," K&L Gates, 29 de octubre del 2015, http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/

²² Gregg Easterbrook, "DraftKings and FanDuel Are Not Your Friends," New York Times, 6 de octubre del 2015, http://www.nytimes.com/2015/10/07/upshot/the-big-winners-in-fantasy-football-and-the-rest-of-us.html

²³ https://www.fanduel.com

²⁴ Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, "Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?," K&L Gates, 29 de octubre del 2015, http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/

DESAFÍOS ANTILAVADO



ROS podría ser problemático. Las señales de advertencia pueden incluir pagos consecutivos de ganancia de las empresas de DFS o transferencias relativamente grandes a cuentas de DFS, que no se corresponden con los ingresos esperados de un cliente.

En segundo lugar, las IF "deben establecer adecuados programas de ALD apropiados al nivel de riesgo de sus líneas de negocio. Estos programas deben incluir, como mínimo, los cuatro pilares de cumplimiento de ALD: 1) desarrollo de políticas procedimientos y controles internos de ALD, 2) la designación de un oficial de cumplimiento de ALD, 3) un programa de capacitación de ALD continuo para los empleados y 4), una función de auditoría independiente para probar programas de ALD".25 En este caso, la falta de formación puede hacer que los investigadores pasen por alto alertas rojas de ALD como la identificación de un cliente DFS quién está ganando concursos continuamente. Dicha actividad es comparable a un cliente que cobra de forma continua miles de dólares en un casino sobre una base semanal.

Por otra parte, las empresas de DFS más pequeñas, cuyos juegos no cumplen con la definición estrecha de los juegos de fantasía proporcionada por la UIGEA, podrían estar violando las leyes federales anti-apuestas. La UIGEA sugiere que los DFS se basan en la habilidad y no en el azar, en parte, porque ningún resultado ganador se basa:

- "En la puntuación, el punto de margen, o cualquier actuación o actuaciones de cualquier equipo del mundo real individual o cualquier combinación de dichos equipos; o
- Únicamente de un solo rendimiento de un atleta individual en cualquier evento deportivo único u otro del mundo real".²⁶

Los concursos basados en carreras o combates están en peligro de incumplimiento debido al único ganador implícito en tales deportes.

UN POSIBLE ESQUEMA DE LAVADO DE DINERO QUE UTILIZA LOS DFS

Artículos de Techcrunch.com²⁷ y *USA Today*²⁸ han descrito formas en que un delincuente puede lavar dinero a través de sitios web de DFS.

Supongamos que un criminal necesita lavar \$50.000 en efectivo y quiere utilizar una empresa de DFS para lograrlo. Dado que el criminal no puede hacer depósitos en efectivo a un sitio web de DFS, puede ser que utilice pitufos para "comprar giros postales y dividirlos entre cuentas entre múltiples bancos", 29 tal vez utilizando una identificación robada o falsa. Por ejemplo, considérese cómo una organización criminal utiliza una única identidad robada para abrir 5.000 cuentas con un volumen de negocios combinado por \$800 millones en el HSBC.30

Un lavador de dinero más sofisticado podría hacer que sus confabuladores abran varias cuentas de DFS, "proporciona a los confabuladores con su usuario [información], instala el software que permite al usuario ocultar su ubicación geográfica, y luego simplemente deja su ordenador encendido todo el tiempo para que se pueda controlar remotamente por el lavador de dinero desde cualquier lugar del mundo".³¹

Tras la distribución del dinero, el lavador de dinero podría financiar varias cuentas de DFS con tarjetas de débito, tarjetas de crédito o PayPal. Ellos entonces crearían un juego semanal de fútbol de fantasía y crearían alineaciones bajo múltiples cuentas. Habría una sola cuenta "ganadora" con los fondos que parecen ser las ganancias legítimas de un concurso.

Si la persona que retira tiene la identificación apropiada, debe poder transferir los fondos de la cuenta DFS ganadora a una cuenta bancaria. Una empresa DFS podría tener controles lo suficientemente robustos como para identificar este tipo de actividades ilícitas, sin embargo, ya que la empresa no está regulada, los bancos tendrían que aceptar la palabra de la empresa.

²⁵ Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, "Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?," K&L Gates, 29 de octubre del 2015, http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/

^{26 &}quot;An act relating to fantasy sports contests," 30 de enero del 2015, http://lawfilesext.leg.wa.gov/biennium/2015-16/Pdf/Bill%20Reports/Senate/5284%20SBA%20 CL%2015.pdf

²⁷ Lawrence Uebel, "How I Would Launder Money with DraftKings," *TechCrunch*, 25 de octubre del 2015, http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/

²⁸ George Pataki and James Thackston, "Online Gambling a Bigger Risk Than You Think: Column," USA Today, 30 de enero del 2014, http://www.usatoday.com/story/opinion/2014/01/30/online-gambling-terrorists-column/5055941/

²⁹ Lawrence Uebel, "How I Would Launder Money with DraftKings," TechCrunch, 25 de octubre del 2015, http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/

³⁰ Jerome R. Corsi, "Whistleblower Explains ABCs of Money Laundering," WND, 23 de febrero del 2012, http://mobile.wnd.com/2012/02/whistleblower-explains-abcs-of-money-laundering/

³¹ George Pataki and James Thackston, "Online Gambling a Bigger Risk Than You Think: Column," USA Today, 30 de enero del 2014, http://www.usatoday.com/story/opinion/2014/01/30/online-gambling-terrorists-column/5055941/

MEDIDAS POSIBLES PARA MITIGAR LOS RIESGOS DE ALD DE SITIOS Y USUARIOS DE DFS

Cuando se trata de actividad relacionada con los DFS, hay medidas que los bancos pueden tomar para mitigar el riesgo que emana de las empresas de DFS y sus usuarios.

Si un banco elige aceptar una empresa de DFS, deben aplicarse más altos controles de conozca a su cliente (KYC) y diligencia debida mejorada (EDD). Los bancos deben entender los concursos particulares que ofrecen las empresas y garantizar que cumplen con la definición de los deportes de fantasía de la UIGEA.

Las empresas de DFS también deben dar garantías de que no están ofreciendo sus servicios a las personas que residen en los estados que han prohibido los DFS. Los bancos también deben servir de enlace con las empresas de DFS para entender los controles KYC de la compañía y hacer las recomendaciones o requerir condiciones según sea necesario.

Al aceptar pagos de una empresa de DFS para los clientes del banco, los bancos también deben instituir medidas de EDD. En primer lugar, se debe evaluar si los bancos "están participando en operaciones en relación con los sitios de DFS que son o pueden ser operados de forma ilegal", y en segundo lugar, los bancos deben "actualizar los controles para bloquear las transacciones asociadas con esos sitios".³²

Si los profesionales de ALD del banco están seguros de que los pagos están viniendo de un sitio de DFS establecido, deben todavía levantar posibles señales de alerta de LD, como las transacciones agregadas con el tiempo en un patrón repetido (es decir, investigar un ganador insistente o rutinario).

En la investigación de tales patrones, una distinción debe hacerse entre los pagos a los empleados de la empresa DFS frente a los clientes DFS.

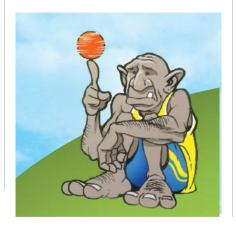
EL FUTURO DE LOS DFS

Las empresas de DFS han recorrido un largo camino en un corto periodo de tiempo. El dinero que estas empresas generan y las asociaciones que han desarrollado son impresionantes, pero este tipo de empresas pueden haber hecho una apuesta en la construcción de una industria que se basa en una excepción a la definición de "apuestas". Los cambios regulatorios dirigidos a neutralizar esta exención a la UIGEA y prohibiciones de los estados sobre su industria, podrían suponer una amenaza letal.

Probablemente es justo asumir que FanDuel y DraftKings actualmente pagan pocos impuestos ya que la mayoría de sus ganancias se han gastado en sus costes de marketing masivo. Sus homólogos no UIGEA, por el contrario, imponen impuestos a los ingresos brutos del juego, no a la ganancia, a valores de hasta 70 por ciento en algunos estados.³³

Las empresas de juego tradicionales (por ejemplo, los casinos) hacen frente a restricciones ya que los juegos que ofrecen son inherentemente rentables. Esto puede no ser cierto para los DFS, que tienen gran parte de sus ingresos atados con los grandes pagos que ofrece para garantizar el máximo crecimiento. Los cambios en las leyes que gravan empresas de DFS de una manera similar a las compañías de juego podrían detener su crecimiento.

Las empresas de DFS también se enfrentan a la posibilidad de que más estados de los EE.UU. seguirán aprobando leyes que



les prohíben ofrecer sus servicios a sus residentes. La UIGEA no impide que los estados pasen medidas más restrictivas, y los deportes de fantasía ya se han sido prohibidas en siete estados.³⁴

En noviembre de 2015, el Procurador General del estado de Nueva York ordenó a las "dos grandes empresas de deportes de fantasía diaria, DraftKings y FanDuel, de dejar de aceptar apuestas de residentes de Nueva York, diciendo que sus juegos constituían juego ilegal según la ley estatal". La pesquisa de parte del Procurador General del estado de Nueva York en la industria de los DFS se ha expandido para incluir al gigante de los medios en línea Yahoo Inc. 36

Dado el papel histórico del Procurador General de Nueva York como defensor de la protección de los consumidores, esta acción puede ser un ejemplo para otros estados que causan que los investigadores se pregunten si la industria de DFS debe funcionar sin las regulaciones que rigen el juego legalizado.

Podría decirse que se encuentra en el mejor interés de la industria de los DFS que sus operadores se autorregulen de buena gana y de forma proactiva mediante el inicio de controles de KYC, ALD y EDD de nivel superior. Esto podría apaciguar a los reguladores estatales y permitiría a las empresas de DFS continuar la construcción de su sector en el pedazo delgado de propiedad reguladora que la UIGEA les ha dado.

Leonardo Real, gerente de investigaciones de mercados capitales, AML FIU, Bank of Montreal, Toronto, Ontario, Canadá, leonardo.s.real@ gmail.com

Editado por: Peter Warrack, CAMS, director de inteligencia de riesgo, Bank of Montreal, Toronto, Ontario, Canadá, peter.warrack@bmo.com

Las opiniones y puntos de vista expresados en este artículo son los del autor y no representan las opiniones del Bank of Montreal o de sus filiales.

³² Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, "Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?," K&L Gates, 29 de octubre del 2015, http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/

³³ Ira Boudway, "How will the government change the game for daily fantasy sports?," Bloomberg Business, 15 de octubre del 2015, http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-10-15/how-will-the-government-change-the-game-for-daily-fantasy-sports-

³⁴ Brad Reagan and Devlin Barrett, "FBI, Justice Department Investigating Daily Fantasy Sports Business Model," Wall Street Journal, 15 de octubre del 2015, http://www.wsj.com/articles/fbi-justice-department-investigating-daily-fantasy-sports-business-model-1444865627?mod=LS1

³⁵ Walt Bogdanich, Joe Drape and Jacqueline Williams, "Attorney General Tells DraftKings and FanDuel to Stop Taking Entries in New York," New York Times, 10 de noviembre del 2015, http://www.nytimes.com/2015/11/11/sports/football/draftkings-fanduel-new-york-attorney-general-tells-fantasy-sites-to-stop-taking-bets-in-new-york.html? r=0

³⁶ Suzanne Barlyn and Jessica Toonkel, "Yahoo a New Target in NY Daily Fantasy Sports Probe: Source," Reuters, 18 de noviembre del 2015, http://www.reuters.com/article/2015/11/18/us-fantasysports-new-york-yahoo-idUSKCN0T709V20151118?mod=djemRiskCompliance#rzKzfVJVRZtgmzx5.97

TODAY I FIGHT RISK ON ALL FRONTS.

It's time you engage compliance, risk management and security through a comprehensive strategy.

Your institution faces opposition on multiple levels. With CSI, you have access to a full-service compliance partner that can help you navigate today's complicated environment. You can leverage everything from watch list screening and enterprise risk management solutions to cybersecurity risk mitigation and social media compliance. CSI is your risk and compliance ally.

csiweb.com/complianceallies













Por qué los esfuerzos de validación del modelo de ALD pueden ser insuficientes y cómo prevenirlo

medida que los bancos y otras instituciones financieras se encuentran con un escrutinio regulatorio aumentado, se les exige comprender mejor y realizar validaciones independientes de los modelos de los que dependen para el antilavado de dinero (ALD). De estos modelos, como los modelos financieros y económicos, se espera que sean validados antes de la implementación plena y luego continuamente a lo largo de la vida del modelo.

Además de cumplir con las expectativas crecientes de regulación, muchas instituciones están luchando para obtener valor de estos esfuerzos de validación de modelos costosos y que a menudo requieren mucho tiempo. Al mismo tiempo, los equipos de alta dirección de las instituciones financieras están buscando más oportunidades para usar los equipos internos para comprender mejor y realizar validaciones de modelos de ALD.

A medida que las instituciones financieras empiezan a depender más de los recursos internos para realizar validaciones independientes del modelo de ALD—o componentes de estas validaciones—el riesgo de no poder validar estos modelos aumenta. Estos fracasos a menudo son consecuencia de que las instituciones no realizan y documentan una validación global—una que pone a prueba y desafía críticamente todos los riesgos y los controles pertinentes y aplicables del modelo de ALD. Las consecuencias

de estos fallos podrían incluir multas, sanciones o medidas coercitivas impuestas por los reguladores.

La incapacidad para desarrollar, documentar y ejecutar una validación exhaustiva del modelo de ALD a menudo deriva de la falta de recursos independientes que tienen el tema o el sistema de conocimientos de ALD, el uso de un enfoque de validación que no tiene en cuenta adecuadamente todos los riesgos relevantes del modelo, o ambos.

Por lo tanto, para que el esfuerzo de validación de ALD tenga éxito, es imperativo que la institución demuestre comprensión de la finalidad y los riesgos de los modelos de ALD, y que empleen un enfoque de validación que no sólo satisfaga a los reguladores, sino también resuene con el departamento de ALD de la institución.

La comprensión de las diferencias fundamentales en los propósitos y usos del modelo

Como el uso, la variedad y sofisticación de los modelos financieros y económicos se ha expandido en los últimos años, los reguladores federales emitieron varias publicaciones relacionadas con la gestión de los riesgos inherentes al uso de modelos, incluyendo la necesidad de validar los modelos de manera apropiada. La orientación más citada es la Supervisory Guidance on Model Risk Management [Orientación de Supervisión del Modelo de Gestión] (OCC

2011-12 y SR 11-7), publicada por la Oficina del Contralor de la Moneda y la Junta de la Reserva Federal en abril de 2011.

Esta orientación reguladora les proporciona a los bancos un marco global para la implementación de un programa de gestión de modelo de riesgo en toda la empresa. Los examinadores ahora esperan que los bancos utilicen un marco de este tipo en el diseño, implementación y mejora de todos los modelos, incluidos los modelos de ALD. Después de que la organización ha hecho un inventario y evaluado el riesgo de los distintos modelos, se requiere una evaluación continua de los modelos para confirmar que los resultados son exactos y los controles son adecuados.

Esta guía de supervisión define la validación de modelos como "el conjunto de procesos y actividades destinados a verificar que los modelos están funcionando como se esperaba, en línea con sus objetivos de diseño y los usos comerciales"¹, y que está orientado en gran medida hacia muchos de los modelos financieros y de capital más comúnmente utilizados en los bancos. El desafío, sin embargo, es que los modelos utilizados para gestionar el riesgo de ALD difieren en muchos aspectos significativos de los modelos de capital o de crédito, ya que están diseñados para mitigar riesgos fundamentalmente diferentes.

Por ejemplo, el objetivo básico de ciertos modelos de capital es evaluar cómo el balance de una institución se llevará a cabo en diversas situaciones con el fin de

¹ "Supervisory Guidance on Model Risk Management," Board of Governors of the Federal Reserve System and Office of the Comptroller of the Currency, 4 de abril del 2011, http://www.occ.treas.gov/news-issuances/bulletins/2011/bulletin-2011-12a.pdf



determinar si los niveles de capital regulatorio del banco son suficientes para soportar una variedad de escenarios y tipos de impacto económico. Un modelo de ALD, por otra parte, está generalmente diseñado para mitigar otros riesgos tales como:

- Identificar y detectar tendencias o patrones de actividades sospechosas e inusuales.
- Identificar a los clientes que presentan un elevado nivel de riesgo de ALD o la financiación del terrorismo a la organización.
- Identificar las entidades o tipos de operaciones relacionadas con el lavado de dinero u otros delitos financieros prohibidos o sancionados.

Debido a que su objetivo fundamental es diferente, los modelos de ALD se basan significativamente en diferentes entradas, aplican diferentes conjuntos de variables y producen salidas completamente diferentes de otros tipos de modelos. Esto significa que los procesos de validación utilizados para probar y administrar el modelo de riesgo también deben ser diferentes.

Un enfoque estructurado demuestra a los examinadores reguladores y a los auditores que la entidad tiene una clara comprensión de los riesgos particulares de cada modelo

Tomando un enfoque estructurado para la validación del modelo de ALD

Cuando se desarrolla un plan de validación, las instituciones deben considerar a fondo el hecho de que todos los modelos—incluyendo modelos financieros, económicos y de ALD—presentan riesgos únicos. Estos modelos de riesgos, junto con los controles de mitigación asociados, deben ser probados y controlados

con eficacia para formar una creencia razonable de que el modelo está funcionando como fue diseñado y previsto.

Para todos los tipos de modelos, es fundamental que las instituciones desarrollen un enfoque estructurado para identificar estos modelos de riesgos, determinen las pruebas adecuadas que validarán la operación del modelo y definan la amplitud y profundidad de cada prueba. En términos generales, el proceso de desarrollar un plan de validación integral consta de cinco pasos:

- Identificar el propósito del modelo y usar e identificar los requisitos reglamentarios y orientación relacionados
- 2. Inventariar los riesgos específicos asociados con cada modelo
- Inventariar los controles previstos necesarios para mitigar cada riesgo definido
- Determinar las pruebas basadas en el riesgo aplicables y los desafíos críticos para evaluar el diseño y la efectividad operativa de cada modelo de control
- 5. Documentar los resultados

Un enfoque estructurado demuestra a los examinadores reguladores y a los auditores que la entidad tiene una clara comprensión de los riesgos particulares de cada modelo y del proceso general de validación. También ayuda a establecer un programa de validación de modelo sostenible y repetible, permitiendo que los analistas tengan un conocimiento exhaustivo de los tipos y la amplitud de las pruebas para ser considerados en futuros ejercicios de validación. Estas opciones de pruebas deben basarse en factores tales como el resultado de las validaciones anteriores o el impacto y la probabilidad de riesgos de modelo aplicables.

La identificación de los riesgos del modelo

La identificación de los riesgos de cualquier modelo—ya sea un modelo financiero, un modelo de monitoreo de transacciones, o un modelo de puntuación de riesgo del cliente—es el primer paso para desarrollar un plan de validación integral. Aunque muchos riesgos son comunes a todos los tipos de modelos, cada modelo también presenta sus riesgos únicos, dado que la intención y el propósito de cada modelo es diferente. Por lo tanto, el proceso de identificación e inventario de los riesgos de cada modelo ayuda a la institución a determinar si la validación a realizar se alinea con las expectativas de validación de la industria y de regulación.

En el caso de los modelos de ALD, los riesgos de modelo comunes incluyen:

- El modelo no está alineado para identificar tipologías de lavado de dinero y los delitos financieros consecuentes con los productos específicos, servicios y geografías de la organización o con la orientación reguladora.
- Los escenarios de detección, reglas o factores de riesgo no se implementan como fueron diseñados y como resultado no están proporcionando la cobertura prevista.
- Las limitaciones del sistema no se comprenden, documentan o aprueban adecuadamente.
- Eventos o métricas internos o externos que afectan el rendimiento de la salida del modelo no se identifican o rastrean.
- Los datos del sistema son inexactos, incompletos o no pertinentes con el propósito de modelo o diseño.
- Los cambios en los sistemas bancarios centrales o archivos de origen afectan los datos utilizados por el modelo.
- Las decisiones de negocio incorrectas se aplican a la salida del modelo de ALD (como las alertas de monitoreo de transacciones), debido a la falta de conocimientos técnicos o de supervisión.

Una vez que los riesgos del modelo han sido inventariados e identificados, el siguiente paso es hacer un inventario de los procesos, la documentación y las pruebas esperadas que serán implementados y gestionados por los propietarios y usuarios del modelo para mitigar los riesgos del modelo.

Identificación de los controles previstos

La identificación de los controles que los propietarios o usuarios del modelo deben implementar para mitigar los riesgos le permite al equipo de validación evaluar el entorno de control y adaptar una estrategia de validación directamente alineada con los controles existentes.

Además, en ciertas circunstancias, la comprensión del ambiente de control puede también descubrir las pruebas y la documentación histórica existente que podrían haber sido documentadas anteriormente por el propietario o usuario del modelo. En estos casos, los equipos de validación son más capaces de adaptar y justificar la profundidad y amplitud de los procedimientos de

Estrategias de riesgos de modelo de ALD y de comprobación

Los siguientes son ejemplos ilustrativos de ciertos riesgos de modelo de ALD y estrategias de prueba que se basan en un entorno de control observado.

TIPO DE RIESGO	EJEMPLO DE RIESGO	MEDIO DE CONTROL	ESTRATEGIA DE EVALUACIÓN
Modelo de Riesgo de Diseño	Los escenarios no están alineados para identificar tipologías de lavado de dinero y delito financiero consecuente con productos, servicios y geografías únicas de la organización.	Reglas de detección de monitoreo de transacciones fueron establecidas hace 10 años y no se han revisado.	Tener un análisis para confirmar que los riesgos identificados durante la evaluación de riesgo de ALD se ajustan adecuadamente al monitoreo de escenarios de transacción y están suficientemente monitoreados.
Modelo de Riesgo de Entrada	La transferencia de datos de fuente de sistemas al sistema de monitoreo de transacciones carece de integridad, certeza y totalidad.	Mensualmente, los datos de entrada del modelo de ALD es testeado por quien lo posee, y los datos de los sistemas fuente se reconcilian con el sistema de monitoreo de la transacción. Ningún tema de datos relevantes ha sido identificado Por esfuerzos de validación independiente previamente.	Obtener documentación y resultados de comprobación de datos del poseedor modelo. Evaluar y desafiar críticamente los procesos desplegados. Obtener y revisar los procesos de reconciliación de datos para la posesión.
Modelo de Riesgo de Ejecución	La ejecución de reglas y umbrales en el modelo de ALD no son evaluados y comprobados a través del tiempo o se evalúan por medio de procesos y metodologías no sanos estadísticamente.	Una aproximación y metodología de optimización prescriptiva y de afinación estadísticamente válida fue desarrollada hace tres años como respuesta a la crítica regulatoria. Las reglas y umbrales del modelo del ALD se monitorean y calibran de manera continua y la documentación está a la vista para la revisión por terceros.	Obtener y revisar la metodología de la afinación y optimización de la institución, procesos y resultados. Determinar la adecuación de la aproximación y si el análisis está respaldado por la documentación y lógica apropiadas.
Modelo de Riesgo de Salida y de Uso	Decisiones de negocios incorrectas originada en falta de conocimientos técnicos o supervisión se aplican al modelo de salida del modelo de ALD (por ejemplo, alertas de monitoreo de las transacciones).	Se han establecido normas de documentación por escrito. Las alertas generadas por el sistema de monitoreo de transacciones están sometidas a procesos de evaluación de calidad y medidas diariamente para comprobar su actualización.	Revisar una selección de alertas generadas dentro del programa de monitoreo automatizado. Evaluar la documentación (por ejemplo, la disposición de alertas o investigación) para evaluar actualización, lógica empresarial y cumplimiento de las normas de documentación.

ensayo basados en la existencia de documentación del modelo y los resultados de pruebas anteriores.

Por ejemplo, los titulares de modelos podrían haber realizado y documentado con pruebas significativas la exactitud e integridad de los datos de transacciones de sistemas de origen a un sistema de ALD. También pueden tener controles continuos para reconciliar datos entre los sistemas sobre una base diaria. Esta información sobre el entorno de control existente podría ser útil a un equipo de validación que está adaptando un plan de revisión que desafía críticamente estos controles en lugar de la re-creación y duplicación de los esfuerzos de pruebas similares.

Tiempo, esfuerzo y dinero significativos a menudo se asignan a la configuración de modelos de ALD. Al dedicar tiempo a evaluar los controles existentes del modelo de ALD, los equipos de validación de ALD son más capaces de diseñar un plan de revisión que alinea recursos y la atención a las zonas de riesgo elevado, con lo que el proceso de validación se hace más valioso para la institución.

La determinación de pasos de prueba de validación

Una vez que se han identificado los riesgos del modelo y los controles previstos, el siguiente paso en el proceso de desarrollo del plan de validación es la determinación de las estrategias de ensayo adecuadas para ejecutar durante la validación. Estas estrategias de prueba pueden determinarse mediante la consulta de expertos en la materia de ALD y teniendo en cuenta las estrategias de validación de modelos anteriores utilizados para los modelos tanto de ALD como no de ALD.

Hay varios factores que deben tenerse en cuenta al determinar los pasos de ensayo adecuados que hay que llevar a cabo, incluyendo:

- El impacto y la probabilidad del riesgo del modelo
- Los procesos o controles implementados por los usuarios y propietarios del modelo
- La lógica subyacente de cualquier funcionalidad relacionada con el sistema y su relación con el riesgo del modelo
- Los resultados de cualquier prueba o validación previa

Aunque ciertos pasos de la prueba se pueden aplicar por medio de diferentes tipos de modelo, las estrategias de control utilizadas deben ser específicas para el modelo que se está validando. Por ejemplo, aunque la mayoría de las validaciones del modeloincluyendo validaciones del modelo no ALD-consisten en pruebas de los datos de entrada del modelo, la comprensión de cómo los datos son utilizados por el modelo es igual de importante. Saber cuál es el uso previsto y el impacto de estos datos permite que el equipo de validación desarrolle y adapte las pruebas de pasos específicos para el modelo (consulte la tabla en la página 37 de "riesgos de modelo de ALD y estrategias de ensayo" para ejemplos de riesgos de modelo, controles asociados, y las estrategias de ensayo y cómo se relacionan).

Además, cuando el aprovechamiento de los pasos de prueba que se utilizan durante las validaciones de modelo no ALD, es importante reconocer que existen limitaciones a la eficacia de los pasos de la prueba cuando se aplica a los modelos de ALD. Por ejemplo, la aplicación de ciertos métodos cuantitativos utilizados durante validaciones de modelos financieros puede resultar menos valiosa durante las validaciones de ALD. Un nivel adicional de revisión también puede ser necesario para determinar la eficacia de la prueba en sí.

Específicamente, el análisis estadístico de la calidad de alertas producidas por un modelo de control de transacción puede demostrar una eficacia baja de alerta. Del mismo modo, una tasa baja de reportes de operaciones sospechosas para un escenario de detección específico podría sugerir la posibilidad de tener que ajustar los umbrales del escenario. En realidad, sin embargo, la consideración de la intención del escenario y cualquier orientación regulatoria debe aplicarse con el fin de determinar si el escenario es el deseado.

El análisis y presentación de reportes basados en el riesgo

Después de identificar y probar los riesgos y controles que son específicos de los modelos de ALD, una responsabilidad clave del equipo de validación del modelo consiste en consolidar y reportar cualquier problema, observaciones o deficiencias identificados durante el curso de la validación. A medida que los miembros del equipo lo hacen, es importante que se mantengan al tanto de

los riesgos y las limitaciones intrínsecas a todos los modelos de ALD. Los reportes de validación y los resultados que tratan de cuantificar el riesgo y la exposición de las deficiencias y limitaciones identificadas pueden realizar un proyecto de validación considerablemente más valioso.

Por otra parte, ya que todos los procesos de ALD son actividades inherentemente basadas en el riesgo, los validadores también deben ser sensibles a la exposición al riesgo general del banco, cuando analizan, priorizan y abordan las medidas correctivas. Esta es otra área donde el conocimiento del tema de ALD es crítico. Cuando los recursos de validación abordan cuestiones o lagunas sin el contexto normativo adecuado, se corre el riesgo de ser fácilmente cuestionada por ejecutivos del departamento de cumplimiento de ALD. Si eso sucede, tanto la alta dirección y los reguladores pueden perder la confianza en su capacidad para validar de forma independiente los modelos de ALD.

La eficiencia, la eficacia y el cumplimiento

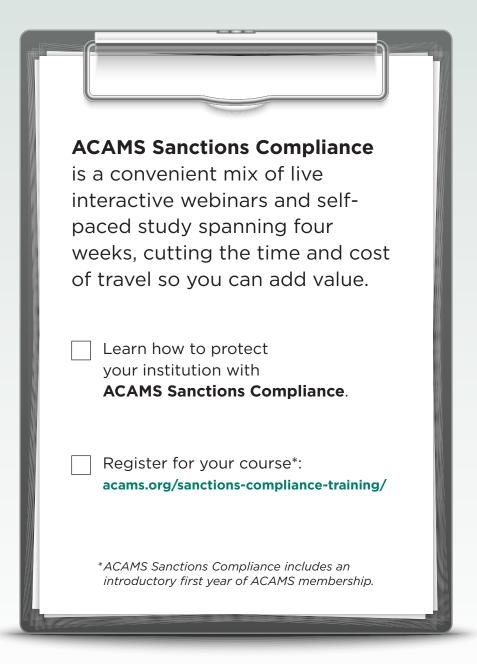
En última instancia, por supuesto, la alta dirección de la entidad financiera es responsable de evaluar los riesgos que identifican los modelos de ALD, así como de priorizar las actividades de mitigación de riesgos para reflejar la tolerancia al riesgo del banco indicando a la vez que cumple con los requisitos reglamentarios. La alta dirección debe asegurarse de que sus equipos de validación de modelos tienen una adecuada comprensión de las características particulares de modelos de ALD y sean capaces de aplicar ese entendimiento mientras llevan a cabo la validación. Al hacerlo, una institución financiera está dando pasos significativos hacia la reducción del riesgo de medidas de aplicación reglamentaria a la vez que mantienen un esfuerzo eficiente y eficaz para mitigar el riesgo de ALD.

John Epperson, CAMS, CFE, director, Crowe Horwath LLP, Chicago, IL, EE.UU., john.epperson@crowehorwath. com

Nick Grove, CAMS, alto directivo, Crowe Horwath LLP, Washington, D.C., EE.UU., nick.grove@crowehorwath.com



Sanctions Violations Are Costly. Learning How to Avoid Them Shouldn't Be.









Bancario/antilavado de dinero (BSA/ALD) apuntan a un entorno cada vez más complejo y de difícil cumplimiento para los bancos e instituciones financieras no bancarias. El crecimiento de la industria y las expectativas regulatorias aumentadas son los principales motores. La globalización ha dado lugar a un crecimiento de la industria y un aumento significativo en el riesgo de la delincuencia organizada transnacional y de poderosos malhechores no estatales. Al mismo tiempo, las agencias bancarias federales de los EE.UU. (la Oficina del Contralor de la Moneda, la Federal Deposit Insurance Corporation, el Banco de la Reserva Federal) y la Red Contra los Delitos Financieros (FinCEN) siguen agudizando su enfoque en la aplicación de las leyes de BSA/ALD.

Los cinco pilares: Más requisitos

Publicado por primera vez en 2005, el Manual del Examen de BSA/ALD del Consejo de Exámenes de las Instituciones Financieras (FFIEC) proporciona directrices uniformes para ser compartidas en última instancia por todos los reguladores federales de la banca. El Manual FFIEC claramente estableció cuatro pilares fundamentales de un programa de ALD: designación de un oficial de cumplimiento de BSA; desarrollo de políticas, procedimientos y controles internos; continuada formación pertinente de los empleados; y comprobación y revisión independientes. En 2015, la FinCEN emitió su evaluación del impacto regulador de las regulaciones propuestas de debida diligencia del cliente (DDC), que incluía la propiedad efectiva como el "quinto" pilar de un programa de ALD. El reglamento tiene por objeto ayudar al gobierno a combatir la delincuencia financiera mediante el reconocimiento de que las personas jurídicas pueden ser utilizadas para disfrazar participación en la financiación del terrorismo, el lavado de dinero, la evasión de impuestos, la corrupción, el fraude y otros delitos financieros. Exigir que las organizaciones revelen los individuos clave que son dueños o controlan una entidad legal (es decir, los beneficiarios) ayuda a las agencias de control legal a investigar el abuso y procesar en consecuencia. También suma al coste de cumplimiento cada vez más sobrecargado de una institución. La obtención, verificación y registro de la información sobre los beneficiarios de una entidad jurídica es algo largo y costoso.

Mientras que el "qué" y "por qué" de los cinco pilares son fáciles de entender, el aumento de las medidas de ejecución y multas indican una brecha entre lo que los reguladores consideran que es el antilavado de dinero/ la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) y la gestión de riesgos y la eficacia de los programas de BSA/ALD. Las instituciones financieras pueden esperar que continúen acciones de cumplimiento y multas en el futuro previsible, a medida que afinan el "cómo". Tendrán que volver a evaluar las políticas, procedimientos, flujos de trabajo, recursos, capacitación, sistemas y supervisión.

Cerrar la brecha

Mirando hacia atrás a 2015, las acciones de aplicación indican que las metodologías y tecnologías tradicionales para identificar el riesgo de ALD no han seguido el ritmo de las nuevas tendencias sofisticadas de la delincuencia financiera. El resultado es un entorno regulatorio con aplicación más amplia, que ahora abarca la responsabilidad personal, las criptomonedas, la seguridad cibernética, el riesgo de proveedor

de terceros y FinTech. Las instituciones financieras no sólo deben volver a evaluar si pueden manejar un más sofisticado, siempre cambiante panorama de amenazas, pero también tienen que cerrar la brecha actual en las expectativas regulatorias.

El punto focal, sin embargo, se ha convertido en lo que los reguladores están exigiendo y lo que tantas instituciones financieras están luchando para conseguir—una visión empresarial de riesgo.

Riesgo empresarial

En 2003, la Casualty Actuarial Society definió la gestión de riesgos de la empresa como la "disciplina con la cual una organización en cualquier industria evalúa, controla, explota, financia y supervisa los riesgos de todas las fuentes con el fin de incrementar el valor a corto y largo plazo de la organización para sus grupos de interés".¹ En este nivel, estamos mirando el cuadro grande. Una matriz de riesgo típica de los bancos y otras instituciones financieras se ve en los negocios, la inversión, el riesgo operacional, legal y de cumplimiento.

Desde una perspectiva de BSA/ALD y fraude, los programas y sistemas deficientes pueden exponer a una institución al riesgo legal, regulatorio y de reputación. Otro punto de vista importante examina el riesgo de primeros, segundos y terceros. La comprensión de en donde se ubica su institución en el ciclo del riesgo ayudará a definir los programas y las acciones necesarias para identificar y mitigar los riesgos.

Un banco o institución financiera no bancaria representa el riesgo de los primeros. Al llevar a cabo su evaluación de riesgos para evaluar los riesgos de lavado de dinero y financiación del terrorismo, los factores pertinentes a nivel de país, sector, bancarios y comerciales determinarán un perfil de riesgo y mitigación adecuados. Las políticas y procedimientos para la DDC, la identificación del cliente y la aceptación y el seguimiento de la relación y las operaciones de negocio, incluyendo productos y servicios, serán conducidos por el perfil de evaluación y riesgo resultantes.

La evaluación y gestión de riesgos de segundas partes plantean significativamente más desafíos, ya que normalmente implican relaciones de riesgo y bancos corresponsales transfronterizos en diferentes jurisdicciones.

^{1 &}quot;Overview of Enterprise Risk Management," Casualty Actuarial Society, mayo de 2003, https://www.casact.org/area/erm/overview.pdf

El valor de cualquier solución de ALD reside en su capacidad para identificar a individuos u organizaciones que pueden estar implicados en operaciones sospechosas y delincuencia financiera

Las relaciones de corresponsalía bancaria son vulnerables al lavado de dinero y financiación del terrorismo porque las transacciones se llevan a cabo en nombre de los clientes de otro banco donde la información sobre los clientes es muy limitada. Las cuestiones de privacidad transfronterizas, así como la renuencia del corresponsal de divulgar la información completa de conocimiento del cliente (KYC) que le es disponible, hace que sea difícil obtener más detalles sobre el cliente del cliente. Las sociedades ficticias offshore establecidas en jurisdicciones con un débil control de ALD también plantean riesgos a segundas partes.

Pero quizás uno de los temas más calientes de cumplimiento de BSA/ALD es la gestión de riesgos de terceros. Según Lowers Risk Group, "Las agencias reguladoras, incluyendo la FinCEN, [la Oficina de Control de Activos Extranjeros] y otros, han ampliado la definición de 'tercero' para incluir cualquier relación comercial entre una entidad financiera y un tercero, salvo un cliente. Esto incluye los subcontratistas de sus contratistas o proveedores".2 Un buen ejemplo puede encontrarse en el Manual de Examen de BSA/ ALD del FFIEC de 2014. En él se destacan varias áreas en las instituciones que deben centrarse, incluyendo la diligencia debida en las relaciones con los procesadores de pago de terceros y las instituciones no bancarias. A la luz de los numerosos incumplimientos en los últimos años, los reguladores han sido bastante claros en lo que esperan en las relaciones con los proveedores de servicios.

¿Son los programas de BSA/ALD y tecnología adecuados para satisfacer las expectativas de regulación existente al tiempo que identifican y gestionan riesgos en toda la empresa de manera efectiva? La respuesta es "no", ya que lograr una visión empresarial de riesgos exigirá adoptar la tecnología de vanguardia, pero lo más importante, se requiere la comprensión de los desafíos y el cambio completo de la forma en que el problema se ve.

La comprensión de los desafíos

Para ver el riesgo al más alto nivel, las instituciones se enfrentan a varios desafíos pendientes:

- Los silos comerciales hacen que sea difícil evaluar adecuadamente el riesgo de la empresa.
- La realización de diligencia debida de KYC en una época de grandes cantidades de datos en constante cambio es extremadamente difícil.
- La implementación de estándares globales a través de varias líneas de negocio es un acto de equilibrio tenue que a menudo enfrenta los beneficios a los riesgos empresariales.
- Los sistemas dispares limitan el intercambio de información y flujos de trabajo consolidados que son necesarios para la gestión del riesgo integral.
- La calidad de datos variables compromete el cribado de sanciones, a las personas expuestas políticamente (PEP) y a las personas expuestas en su reputación (REP).
- No todas las soluciones de software de ALD proporcionan el nivel de análisis y calificación de riesgo para identificar el riesgo adecuadamente.

La estandarización por medio de líneas de negocio (LOB por sus siglas en inglés) es un primer paso crítico que sienta las bases para una gestión del riesgo más eficaz. Las instituciones deben tener como objetivo la supervisión constante por el cumplimiento global, una solución coherente y una metodología coherente con la flexibilidad para ajustar las variaciones en el riesgo de LOB (real y el apetito) y para el nivel de amenaza/riesgo. Este enfoque cambia la forma en que las entidades financieras enfrentan los desafíos y usan la tecnología como un elemento de cambio y para ayudar los esfuerzos humanos.

La tecnología como un elemento de cambio

El papel de la tecnología para ayudar a los bancos en cumplir las expectativas de cumplimiento sigue aumentando a medida que los sistemas empresariales inteligentes son capaces de aprender, adaptarse y comprender los nuevos esquemas de lavado de dinero que se presentan. La tecnología es un componente importante de un marco de cumplimiento de ALD global eficaz. El valor de cualquier solución de ALD reside en su capacidad para identificar a individuos u organizaciones que pueden estar implicados en operaciones sospechosas y delincuencia financiera.

La detección eficaz debe abordar a escala de Internet, KYC continuo, PEP y REP que se encuentran en medios adversos. A escala de Internet significa la capacidad de manejar fuentes de datos globales, multilingües, heterogéneos, diversos semi-/no estructurados. Los factores más importantes para la escala continua de KYC de Internet son la escala, el alcance y la incertidumbre. Si bien estos factores son ciudadanos "de primera clase" en algunos modelos basados en principios, que están completamente ausentes en otras formulaciones, en su mayoría basados en reglas. Los sistemas basados en reglas se construyen para las listas pequeñas, limpias, curadas, discretas y estructuradas con autoridad. No serán suficientes para el manejo del ecosistema masivo, desordenado, de composición abierta de Internet con su diversa población de contenido de datos, estructura y fiabilidad. Por el contrario, los sistemas basados en principios coinciden con la dinámica del mundo real y las tecnologías basadas en datos, tales como el uso de la máquina de aprendizaje e inteligencia artificial para emular el juicio humano.

A medida que los reguladores dirigen su atención al modelo de riesgo, los programas de BSA/ALD están confiando más en modelos

² Lowers Risk Group, "Subject to AML regulation? Don't Neglect Third Party Risk Management," 17de julio del 2015, http://www.lowersriskgroup.com/blog/2015/07/17/third-party-risk-management/

cuantitativos para identificar y medir los riesgos. Para estar más acorde con las expectativas, las entidades financieras están incorporando la validación del modelo en los programas de gestión de riesgos de la empresa modelo. La validación del modelo ofrece una prueba a los reguladores de que un sistema de ALD está haciendo lo que debe con respecto a la detección de sanciones, la identificación de las PEP y REP y respaldan el KYC, DDC y la diligencia debida. Los modelos que proporcionan la vigilancia y el seguimiento diario pueden, con eficacia, identificar, capturar y seguir el riesgo en toda la empresa. Esto es especialmente relevante en la detección de las PEP y REP cuyo valor informativo y riesgo potencial puede cambiar en un santiamén. Los programas tradicionales de ALD que detectan las PEP e información negativa de los medios periódicamente perderá actualizaciones de las noticias diarias, cambios de información de referencia y los posibles vínculos que pueden exponer una institución a mayor riesgo.

En su 2016 RiskTech100 Report®, Chartis Research Group observa que en los últimos 12 meses, "la gestión de riesgos ágil" se ha convertido en un tema central para muchas "principales firmas financieras y no financieras que buscan aumentar la flexibilidad y reducir el 'tiempo de cumplimiento'. La continua necesidad de operar bajo presupuestos cada vez más ajustados ha sido un incentivo adicional para la simplificación y automatización".3 Traer la inteligencia visual al escritorio proporciona a las organizaciones una visión actualizada de los riesgos en toda la empresa en tiempo real. Esto permite que las evaluaciones que se hagan de forma dinámica y que las acciones se tomen para mitigar el riesgo a medida que se producen. Las instituciones financieras tienen ahora la oportunidad de explorar las soluciones de próxima generación que ofrecen plataformas de inteligencia visual e intuitiva con las siguientes características:

- · Análisis de datos
- · Visualización de datos
- · Análisis de enlaces
- Puntuación de riesgos
- Líneas de tiempo de eventos

El volumen de información que los profesionales de ALD y de cumplimiento deben digerir y analizar es enorme y está creciendo

rápidamente. La inteligencia obtenida sobre el riesgo para la organización es sólo tan buena como los datos que se recogen. Convertir los datos en información y la información en inteligencia práctica, no es tarea fácil. La próxima generación de cuadros de mando pueden resaltar los indicadores que apuntan a un riesgo, siempre y cuando se ponen de relieve los números correctos. Las plataformas inteligentes de múltiples funciones que integran nuevas fuentes de datos, en tiempo real, construyen y modifican la visualización y dan a cualquier número de usuarios el acceso a los mismos datos que están disponibles en la actualidad. Los beneficios para profesionales de ALD y de cumplimiento que aprovechan con éxito la analítica son significativos. Una vista del riesgo a nivel de empresa permite mejores y más informadas decisiones que pueden salvaguardar una organización.

Como se ha mencionado en un artículo anterior de ACAMS Today, "Analizar datos puede ser un proceso difícil, especialmente cuando se trata de identificar el riesgo oculto atado al lavado de dinero, fraude y otras actividades delictivas. Encontrar la 'aguja en el pajar' es difícil incluso para el analista más experimentado y hábil. El cerebro humano puede procesar una imagen mucho más rápido que un artículo de noticias, publicación u otra información pública. El análisis visual de datos agiliza la interacción humana con datos destacando los patrones, anomalías y relaciones en puntos de vista que se pueden interpretar de manera integral. Aumenta las capacidades naturales que los seres humanos tienen para buscar y encontrar patrones en lo que ven".4 La visualización de datos se ha convertido en una codiciada solución técnica, ya que facilita la búsqueda de 'la aguja en el pajar' cuando se trata de identificar el riesgo oculto atado al lavado de dinero, el fraude y otras actividades delictivas.

Al igual que los datos de análisis y visualización, un componente de investigación sólido para el análisis de enlaces y monitorización avanzado le proporcionará una herramienta eficaz para la gestión del riesgo de toda la empresa. Al evaluar las soluciones de próxima generación, las instituciones deben buscar sistemas que muestran a todas las personas y entidades vinculadas y a qué nivel están vinculadas. Detalles de análisis

adicionales también deberían mostrar el camino entre dos personas vinculadas a cualquier nivel.

Si bien las instituciones tienen sus propias metodologías para calificar a los clientes de riesgo, el proceso de evaluación es principalmente manual y por lo general revisado periódicamente sobre la base de la puntuación de riesgo. Sin embargo, el riesgo no es estático, por lo que el ajuste de las puntuaciones de riesgo periódicamente no presenta una visión precisa y oportuna del riesgo en el entorno dinámico que es el ALD y el cumplimiento. Las metodologías que proporcionan una clasificación de exposición completamente automatizada de grandes bases de datos de alto riesgo sobre una base diaria permitirán a las instituciones reaccionar en tiempo real a los cambios en el riesgo y la exposición. Esta se integra fácilmente en una plataforma inteligente y puede presentarse visualmente para el reconocimiento inmediato.

Por último, ¿qué mejor manera de controlar y realizar un seguimiento de los clientes y otras actividades relacionadas con el ALD que con líneas de tiempo de eventos? La captura de esta información a nivel de escritorio proporciona un registro histórico que puede ser una herramienta valiosa para una unidad de inteligencia financiera. Más importante aún, es otra característica que proporcionará una visión empresarial del riesgo.

Conclusión

La tecnología de ALD seguirá evolucionando y se hará más sofisticada. La optimización de las nuevas tecnologías obliga a los bancos a reevaluar su enfoque de riesgo, abrazar los sistemas basados en principios, mirar la interacción humano-tecnología y eliminar los obstáculos que impiden el intercambio de información. El riesgo tiene amplios tentáculos—deben abordarse con un objetivo amplio y de alto nivel en lugar de imaginarse como bolsones discretos. El aprovechamiento de la tecnología adecuada puede hacer toda la diferencia.

Carol Stabile, CAMS, gerente de negocios senior, Safe Banking Systems, Mineola, NY, EE.UU., carol.stabile@ safe-banking.com

^{3 &}quot;Chartis RiskTech100@2016 Report," enero de 2016, http://chartis-research.com/research/reports/operational-risk-management-systems-2008

⁴ Carol Stabile, "Data Visualization: Using Interactive Analytics to Combat Financial Crime," ACAMS Today, septiembre-noviembre de 2010, http://www.safebanking.com/DownloadDocument.ashx?documentID=57



La construcción de una función de auditoría de cumplimiento efectivo

os reguladores han estado subiendo constantemente la barra sobre el cumplimiento de los delitos financieros. Entonces, ¿cómo pueden las instituciones financieras posicionarse para saltarla? El refuerzo de la función de auditoría interna como la última línea de defensa entre un banco y sus reguladores es un paso primordial.



En consonancia con los años anteriores, los reguladores de la Comisión de la Bolsa y de Valores de la Oficina del Contralor de la Moneda han manifestado que el cumplimiento sobre delitos financieros es una prioridad. El año pasado, el Departamento de Justicia les aconsejó a los ejecutivos financieros que podrían enfrentar responsabilidad corporativa y personal si no cumplían, tal como se describe en un artículo de ACAMS Today titulado "El Impacto de un Departamento de Auditoría Ineficaz en Materia de Responsabilidad Corporativa y Personal". 1 Más recientemente, el Procurador General de Nueva York emitió una propuesta que requeriría que los oficiales de cumplimiento principales certifiquen anualmente los programas de vigilancia de antilavado de dinero y de la Oficina de Control de Activos Extranjeros de sus instituciones financieras.

Se les ha hecho cada vez más claro a la alta dirección y a los consejos de administración de todas las instituciones que deben garantizar la eficacia de sus programas de cumplimiento de delitos financieros. Para los profesionales del delito financiero, la presión de cumplir es alta. Pero a la par aumenta la posibilidad de obtener los recursos necesarios a partir de un banco de liderazgo más centrado para apuntalar las tres líneas de defensa en el modelo clásico de cumplimiento (unidades de negocio, departamentos

de cumplimiento y departamentos de auditoría interna). Este artículo se centra en la auditoría interna.

La importancia de la fuerza del equipo de auditoría

El equipo de auditoría interna se enfrenta a presión intensa. Como la última línea de defensa, requiere no sólo la dotación de personal suficiente, sino la experiencia de dominio excepcional para evaluar e informar eficazmente sobre el cumplimiento de los delitos financieros.

Con la experiencia de dominio viene la confianza, lo que se traduce en la capacidad de reunir y comunicar con eficacia los problemas a los interesados y transmitir todo en los informes de auditoría. La confianza facilita las discusiones con los interesados que responden a las observaciones del equipo de auditoría acerca de sus líneas de negocio. Además, cuando se validan observaciones, la confianza ayuda a resistir cualquier presión para pasar por alto o disminuir la importancia de temas. Es una pendiente resbaladiza que tiene que ser mantenida bajo estricto control. Tanto las partes interesadas como los auditores necesitan una piel gruesa. Con la experiencia de

dominio viene la credibilidad y determinación para hacerle frente incluso a la más dura de las partes interesadas.

Hay que decir aquí que la demanda de este nivel de experiencia en el tema supera actualmente el grupo de candidatos cualificados. Por mucho que esto dificulte el proceso de contratación, se requiere perseverancia. El simple uso de contadores públicos o auditores de carrera para hacer el trabajo ya no es una buena opción.

Con todo esto en mente, vamos a hablar de la construcción de una función de auditoría de cumplimiento efectivo. El éxito reside en la cultura primero, seguido de la estructura, presupuesto, proceso o metodología y la gestión de las relaciones.

La cultura es lo primero

No es ciencia espacial decir que sin una sólida cultura de cumplimiento de la junta directiva y la alta dirección (lo que también se conoce como "tono desde lo alto"), existe un riesgo de incumplimiento por parte de las funciones de control, no importa la forma en que tratan de mitigar el riesgo. Tirar todo el dinero en el mundo en los controles sin la cultura es un desperdicio.

Esta es la razón por la que la primera regla es asegurar que la cultura de su institución respalda lo que se necesita para obtener

¹ Ross Marrazzo, "An Ineffective Audit Department's Impact on Corporate and Personal Liability," *ACAMS Today*, diciembre de 2015-febrero de 2016, http://www.acamstoday.org/ineffective-audit-departments-impact/

entrada en su estructura. De hecho, se puede llegar al punto en el que se tendrá que decidir si vale o no vale la pena el riesgo personal (a la reputación u otra) y la posible responsabilidad de permanecer en su función o con la compañía si no está recibiendo el respaldo que necesita. Usted debe demostrar fortaleza, si es necesario, pero respetuosamente debe comunicar sus necesidades. La respuesta que reciba decidirá si la alta dirección y la junta directiva respaldan en serio su visión.

Estructurar antes de presupuestar

Algunos podrían decir que el presupuesto debe venir después, pero la estructura es lo que sigue en la fila. Esto se debe a que usted necesitará (y debería necesitar) vender sus requisitos de presupuesto a la alta dirección y a la junta directiva. Simplemente no se puede conocer su presupuesto sin conocer su estructura.

La estructura depende del perfil de riesgo de cada institución, en particular su riesgo geográfico. Por ejemplo, una pequeña institución que opera en algunos estados puede que solo necesite un experto en la materia (SME por sus siglas en inglés) si bien una entidad grande exigirá una estructura más compleja.

No importa qué, comience lentamente siempre, con un enfoque basado en las necesidades. Si entra y solicita la totalidad de su personal al inicio, se perderá su credibilidad. Sea inteligente en la explicación de su visión; lo llevará lejos. Proporciónele un respaldo claro. La velocidad en la obtención de personal dependerá de las prestaciones de la función. Considere la posibilidad de usar conjuntamente otra parte de la función de auditoría de su institución en el corto plazo, si es necesario. Por un lado, puede tener sentido trabajar conjuntamente en lugar de contratar personal para algunas áreas, tales como la validación del modelo. Además, si su personal necesita un cambio, será más fácil desafectar un recurso conjunto que un empleado.

En las instituciones pequeñas, puede ser suficiente de uno a pocos SME y capacitar al personal de trabajo conjunto para funcionar bajo su propia dirección o la de sus SME. No hay necesidad de contratar un ejército. Haga todo lo posible para aprovechar el personal existente, en tanto sea posible.

Del mismo modo, en las instituciones más grandes, pruebe con una estructura en la que tenga su equipo central de SME y entrene y apalanque personal de auditoría existente que proviene de otros lugares



estratégicos de la institución. Esto no sólo le consigue la cobertura que necesita, sino también muestra a la junta directiva y a la alta dirección que no está construyéndose un imperio. Puede doblar de forma efectiva su personal mediante la adopción de este enfoque, pero se requerirá aceptación por parte del director ejecutivo de auditoría y de sus compañeros, ya que se va a establecer un entorno de reportes matriz.

La mayoría de los auditores le darán la bienvenida a la oportunidad de ser reconocidos como parte de un equipo de auditoría de delitos financieros, además de sus propias áreas de cobertura. Algunos ejecutivos de auditoría no disfrutarán de renunciar a parte de su personal a tiempo parcial. Ahí es donde ser un buen político ayudará. Haga de estos co-empleados parte de su equipo central de SME, incluso si ellos no responden directamente a través de su función de auditoría de cumplimiento. Invítelos a las reuniones, formación, etc., y comuníquese con ellos igual que si estuvieran en su equipo principal.

'Venda' su presupuesto y planifique para las contingencias

El dinero es todo. Sin una financiación adecuada, no tendrá éxito. Aquí es donde a menudo se necesita ser a la vez un SME y vendedor, con un poco más de énfasis en las ventas. Si configura la estructura correctamente y la presenta para que se le considere a usted a la vez eficaz y eficiente, lo llevará lejos en la obtención de la aprobación del presupuesto.

Sin embargo, siempre se debe tener planes de contingencia ya que los presupuestos cambian constantemente. Esto puede incluir cualquier cosa desde tener trabajo conjunto fácilmente disponible hasta ajustar los horarios de auditoría, pero sin impacto material de cobertura basado en el riesgo del plan de auditoría.

Adueñarse del proceso

El director ejecutivo de auditoría debe adueñarse de la auditoría de los delitos financieros. La coherencia en el enfoque y la presentación de informes es extremadamente importante. Aquí es donde la metodología o proceso entra en acción.

Todo su departamento de auditoría debe seguir la misma metodología para la ejecución de las auditorías de los delitos financieros, proponer y disponer problemas, y comunicar los problemas en los informes de auditoría a la alta dirección y a la junta directiva, y a los reguladores. Desde los programas de revisión estándar y de entrenamiento, la metodología también debe incluir protocolos para la escalada de las observaciones de delitos financieros a los SME designados, para los informes que contengan cualquier número de delitos financieros pasados por alto por los SME y para los informes integrados por el ejecutivo de auditoría de delitos financieros. ¿Por qué integrado? Para dar un ejemplo; la última cosa que quiere usted es tener dos temas de conozca a su cliente reportados de manera diferente de un país a otro, o incluso peor, que se pase por alto uno. También ayuda en las instituciones más grandes en las que tendrá que emitir un dictamen anual sobre la salud de los programas generales.

Maneje relaciones en un ambiente sin sorpresas

Administre sus relaciones con las partes interesadas, los reguladores, los comités de auditoría, los comités de cumplimiento, los de recursos humanos y sí, su jefe, el director ejecutivo de auditoría. Establezca un entorno sin sorpresas para ser totalmente transparente.

Mantenga reuniones periódicas con las partes interesadas y los reguladores. Ninguno de ellos debería tener que hacer muchas preguntas cuando se reúna, ya que usted debería facilitar sistemáticamente la información relevante antes del turno de ellos en sus reuniones. Use las presentaciones y las métricas—no se limite a verbalizar. Los temas y las métricas de tendencias son particularmente útiles.

Escuche a sus otras funciones de control y a sus reguladores. ¿Están recogiendo algo que usted no ha cubierto o que no estaba planeando cubrir? Adelántese a sus reguladores; ellos lo respetarán por ello.

Puede haber algunas sorpresas para usted, aquí y allá, pero si usted encuentra que se está sorprendiendo con frecuencia, entonces hay algo que está mal con su técnica de comunicación y, posiblemente, su capacidad de escucha. Sus partes interesadas necesitan su ayuda, lo quieran o no.

Establezca un entorno sin sorpresas para ser totalmente transparente

Acérqueseles lo más posible y asegúrese de que conocen su equipo o al menos sus calificaciones. Hágales saber que usted está allí para ayudarlos y no debilitarlos. Demasiados auditores sienten que la independencia se traduce en una operación en secreto o en un entorno de "te agarré".

Por desgracia, resulta difícil trabajar con algunos grupos y lo mantendrán tan distantes como sea posible, no importa cómo se intenta administrar la relación. Algunos pueden hasta socavar todo lo que puedan. El mejor enfoque en respuesta a esto es seguir siendo profesional.

En particular, recursos humanos están en esta lista de gestión de relaciones, debido a que en la mayoría de las instituciones, puede ser un excelente socio en la autorización de presupuestos y la obtención del talento adecuado. Eduque al departamento en su visión. Hágase amigo del ejecutivo de recursos humanos del más alto rango, que puede ser el activo más valioso en el corto y largo plazo.

Lección

No hay una bala mágica para la construcción y gestión de una función de auditoría de delitos financieros. Estas sugerencias para la dotación de personal, cultura, estructura, presupuesto, metodología y gestión de las relaciones representan algunos enfoques probados utilizados en tres instituciones grandes y complejas. Complementan el consejo publicado en la pieza que acompaña a esta: "El Impacto de un Departamento de Auditoría Ineficaz en Materia de Responsabilidad Corporativa y Personal".2 Los auditores de delitos financieros de hoy necesitarán toda la fuerza que puedan reunir en esta era de la supervisión reguladora aumentada y de su ejecución.

Ross Marrazzo, director general, Treliant Risk Advisors, Nueva York, NY, EE.UU., rmarrazzo@treliant.com

² Ibid.

Why spend 3 days with some of the brightest minds in AML audit or financial crimes investigations?

To earn the recognition you deserve for committing to protecting and elevating the status of your institution.



AML and Financial Crimes Professionals with ACAMS Advanced Certifications* are recognized as elite seasoned professionals with superior skills committed to and focused on growing professionally to benefit their institutions.

*You must be CAMS Certified in order to apply.







Según la Ley de Secreto Bancario, los casinos deben conocer a los jugadores

n diciembre de 2015, la Asociación del Juego Americana (AGA), en consulta con la Red Contra los Delitos Financieros (FinCEN), dio a conocer recientemente una actualización de mejores prácticas de antilavado de dinero (ALD) para los casinos.¹ Entre otra información valiosa, las mejores prácticas describen el papel que las evaluaciones de riesgo deben desempeñar en el cumplimiento del programa de un casino en virtud de la Ley de Secreto Bancario (BSA), y proporcionar orientación para las prácticas de debida diligencia del cliente (DDC).

Esta guía actualizada marcó la respuesta de la industria del juego a un año de mayor escrutinio regulatorio, y FinCEN focalizó tres de sus 11 acciones de aplicación en 2015 contra los casinos. Esas acciones subrayaron que los casinos, como instituciones financieras complejas que realizan millones de dólares en transacciones cada día, deben realizar DDC basadas en el riesgo. Cuando ciertos factores de riesgo están presentes, puede significar tomar medidas para conocer las fuentes de riqueza o de los fondos de un cliente, sobre todo cuando un afiliado o grupo en el extranjero está refiriendo clientes y dinero al casino.

Por supuesto, todos los casinos deben cumplir con los requisitos de información de base y mantenimiento de registros de la BSA.² En su nivel más básico, esto implica informar sobre cualquier transacción monetaria que supera los \$10.000 en un día (31 C.F.R. §§ 1021.311, 1021.313); informar sobre cualquier transacción o intento de transacción que aparece sin fin lícito, de la que se sospecha que podría implicar fondos ilícitos, o está diseñada para evadir los requisitos de presentación de informes de la BSA (31 C.F.R. § 1021.320); y, con respecto a cada depósito de fondos o extensión de crédito, mantener un registro del nombre, dirección permanente, y (en su caso) el



número de la Seguridad Social de todos los clientes del casino con un interés financiero en los fondos (31 C.F.R. § 1021.410).

Sin embargo, un casino puede satisfacer estas obligaciones de BSA esenciales únicamente cuando conoce a sus jugadores, especialmente los del más alto riesgo de lavado de dinero. Cuando los casinos no pueden reunir información suficiente para hacer una correcta evaluación de la conducta de sus clientes, y por tanto son incapaces de detectar y reportar operaciones potencialmente sospechosas relacionadas con la clientela de la empresa más rica (y arriesgada), serán vulnerables a los posibles lavadores de dinero-tales como los que tratan de limpiar dinero de la corrupción a través de juegos de azar, o los extranjeros que tratan de pasar sumas fuera de su jurisdicción de manera oculta.

Es importante destacar que no se requiere la diligencia debida de todos los jugadores. En virtud de la BSA, los casinos deben diseñar e implementar programas basados en el riesgo de ALD para separar los clientes de mayor riesgo (de quienes se espera razonablemente la diligencia debida) de los clientes de menor riesgo, como el jugador ocasional que apuesta sumas mucho menores que el del umbral de notificación. Tales clientes de mayor riesgo pueden incluir aquellos que:

- Llevan grandes cantidades de dinero a los casinos y juegan a gran escala, como en los salones de juego privados;³
- Participan en juegos más susceptibles al lavado de dinero, incluyendo juegos (el bacará y la ruleta vienen a la mente) que podrían permitir a los clientes confederados apostar a ambos lados;
- Parecen estar asociados con personas o entidades que se sabe están relacionadas con la generación ilícita de fondos;
- Dicen que tienen conexiones con empresas que no tienen operaciones reales;

- Son clientes referidos por una filial o grupo en el extranjero;
- Individuos que el casino llega a aprender que son ciudadanos o residentes de los países con mayor riesgo para la actividad ilícita, desde el narcotráfico hasta el lavado de dinero y el terrorismo;
- Individuos conocidos que se les confió con un cargo público importante y sus asociados (también conocidas como personas políticamente expuestas), ya que plantean un riesgo de corrupción; o
- Solicitan transferir fondos a un tercero o ofrecen pagar una línea de crédito con fondos de un tercero.⁴

A pesar de que la BSA no establece reglas claras en este ámbito, si uno o más de estos factores de riesgo existe, un casino puede necesitar llevar a cabo la diligencia debida sobre el jugador. Y, como una institución financiera tradicional, se espera que el casino recoja algo más que un nombre y una dirección. Más allá de la verificación de identidad, se deben tomar medidas para aprender los medios de vida del jugador y fuente de riqueza o de fondos, con el fin de evaluar si las transacciones de un jugador razonablemente evocan la sospecha y así activar los requisitos de presentación de informes de actividad sospechosa de BSA. Por ejemplo, sólo a través de la DDC adecuada puede detectar un casino que la actividad de un jugador en particular está en desacuerdo con su medio de vida, como por ejemplo un servidor público de carrera que juega en la mesa de bacará de alto riesgo en un salón de juego privado de un mínimo de \$300.000. Este proceso de diligencia debida no tiene por qué ser una carga. Se puede reducir a tan poca cosa como hacerle algunas preguntas adicionales cuando un cliente solicita una línea de crédito.

Con este enfoque, las mejores prácticas de AGA actualizadas enumeran una serie de recursos y métodos de búsqueda—más allá de indagar a un cliente—para obtener DDC relevante:

- Los registros públicos y los medios con información negativa;
- Registros en línea de la actividad judicial;
- La página web antifraude de la Comisión Federal de Comercio;
- La lista de las personas condenadas de la Oficina de Control de Activos Extranjeros;
- Los acuerdos de intercambio de información con otras instituciones financieras; y
- Los productos de detección comerciales de los proveedores de terceros, que identifican y agregan información de las fuentes arriba mencionadas y de otras.

La AGA ofrece muchos otros métodos sanos por medio de los cuales un casino puede limitar su riesgo de violar la BSA, tales como el fortalecimiento de las políticas y procedimientos relacionados con la identificación y verificación de clientes, y medidas que impiden a los clientes realizar transacciones que, por su propia naturaleza, entrañen mayor riesgo de sospecha (tales como pasar efectivo a cheques en un casino). En total, la industria del juego parece estar adaptándose al mayor grado de escrutinio regulatorio destinado a instituciones de juego. Como parte de este proceso, los casinos deben continuar fortaleciendo sus prácticas de DDC, para que no se enfrenten a multas y daños a la reputación de cara al futuro.

Martin J. Foncello, consultor, Exiger, Nueva York, NY, EE.UU., mfoncello@ exiger.com

Timothy C. Stone, director asociado, Exiger, Nueva York, NY, EE.UU., tstone@exiger.com

¹ American Gaming Association, "Best Practices for Anti-Money Laundering Compliance," diciembre del 2015, https://www.americangaming.org/sites/default/files/AGA%20Best%20Practices%20for%20AML%20Compliance%20Final.pdf. La AGA publicó su primera versión de sus buenas prácticas en diciembre de 2014.

² Véase, por ejemplo, Daniel R. Alonso and Roy Pollitt, "Do Not Bet Against It: Heightened Scrutiny of Casinos is Here to Stay," *ACAMS Today*, 27 de enero del 2015, http://www.acamstoday.org/heightened-scrutiny-of-casinos-is-here-to-stay/.

³ Para competir con casinos internacionales que sirven a jugadores de alta gama, la ley de Nevada hace mucho tiempo autorizó áreas exclusivas de juego para clientes que entregaban un depósito de entrada de por lo menos \$300.000, una línea de crédito de \$300.000 o una combinación de ambos. Véase, por ejemplo, Liz Benston, "Got \$300K? Your private gambling room is ready," *Las Vegas Sun*, 9 de diciembre del 2008, http://lasvegassun.com/news/2008/dec/09/got-300k-your-private-gambling-room-ready/.

⁴ Véase de manera general "Guidance on Casino or Card Club Risk-Based Compliance Indicators (FIN-2010-G002)," FinCEN, 30 de junio del 2010, https://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/fin-2010-g002.html.

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.

Cultivating Comradery Worldwide



Find a local ACAMS chapter near you or start one today! www.acams.org/chapters | chapters@acams.org

¿Siente la necesidad de ser mejor que otro en el ALD?



Lea esto...



os investigadores de delitos financieros novatos y experimentados pueden nombrar las tres etapas de lavado de dinero: colocación, estratificación e integración. Un consumado profesional de antilavado de dinero (ALD) puede recitar alertas rojas para los esquemas de lavado de dinero más rápido que decir lo que ella/ él cenó la noche anterior. Y todos conocemos al menos un oficial de la Ley de Secreto Bancario (BSA) que puede citar el contenido del Manual del Examen de ALD/BSA del Consejo de Exámenes de las Instituciones Financieras Federales como si fuera el Juramento a la Bandera. Este artículo proporciona información sobre cuatro conceptos de lavado de dinero que incluso los profesionales más experimentados de delitos financieros pueden desconocer y, sin duda, le permitirá ser más sabio en ALD que incluso el más apasionado profesional de ALD.

1—Adormeciendo

Comencemos con el adormecimiento. Como sabe la mayoría de los avezados profesionales de delitos financieros, el esquema Ponzi, que lleva el nombre de Charles Ponzi, es una estafa de inversión financiera diseñada para quitarles a los inversores legítimos su dinero. La Comisión de Valores de los EE.UU. define el esquema Ponzi como "fraude de inversión que implica el pago de los rendimientos supuestos a los inversores existentes de los fondos aportados por los nuevos inversores....En muchos esquemas Ponzi, los defraudadores se centran en atraer nuevos fondos para hacer pagos prometidos a inversores iniciales para crear la falsa apariencia de que los inversores se están beneficiando de un negocio legítimo". Sin ninguna inversión real, el estafador toma los fondos invertidos y los utiliza para sus propios fines, que a menudo implica la compra de artículos de lujo.

Un esquema Ponzi se basa en la afluencia de dinero de nuevos inversores para sostenerse. Los esquemas Ponzi colapsan cuando la afluencia de nuevos inversores disminuye o cuando los inversores sospechan y piden retirar el dinero de la inversión. A menudo, en el momento en que el esquema Ponzi colapsa, el estafador ha desaparecido con fondos de los inversores que ella/él aún no ha gastado.

¹ "Ponzi Schemes," U.S. Securities and Exchange Commission, 9 de octubre del 2011, http://www.sec.gov/answers/ponzi.htm

Sin embargo, lo que no se sabe acerca de los esquemas Ponzi es la existencia de la última etapa del esquema—adormecer. Se adormece cuando se contacta a las víctimas por correo (postal o electrónico) con el fin de darles una falsa sensación de seguridad y para retrasar sus notificaciones a las autoridades. La finalidad de las cartas adormecedoras es hacer que la aprehensión de los autores del fraude sea más difícil, proporcionando tiempo para que quien intriga desaparezca con los fondos restantes antes de que se notifique a las agencias de control legal.

La doctrina de adormecer, como se la llama, se remonta a los Estados Unidos vs. Sampson (1962). Se estima que el procedimiento contempló, desde el inicio, la comisión de actividades fraudulentas, tanto antes como después de obtener el dinero de las víctimas. Las actividades de después de obtener el dinero de las víctimas involucró documentos enviados "por los acusados a las víctimas con el fin de adormecerlas con garantías de que los servicios prometidos se llevarían a cabo". Los correos "fueron diseñados para adormecer a las víctimas con un sentido falso de la seguridad, posponer su última queja a las autoridades, y por lo tanto hacer que la aprehensión de los acusados fuera menos probable que si no hubiera tenido lugar ninguna correspondencia".2

La doctrina de adormecer sostiene que la comunicación diseñada para calmar a la víctima hasta la inacción constituye en realidad una continuación del fraude original y es un delito que se castiga por separado. Para los propósitos de reportes de actividad sospechosa, cuando una víctima de una estafa piramidal ha recibido comunicación de la persona intrigante, la selección de fraude electrónico y/o fraude postal debe ser considerada por el investigador. La comunicación debe mencionarse en la parte narrativa.

Desafortunadamente para las víctimas, los defraudadores que ejecutan los esquemas Ponzi no son, por lo general, obstaculizados por leyes que ponen límites o controles sobre la cantidad de fondos que pueden invertirse en los esquemas fraudulentos. Por lo tanto, como a los "inversores" se les engaña con la creencia de que están recibiendo extraordinarias tasas de rendimiento de los fondos invertidos, los esquemas Ponzi pueden y a menudo incautan sistemáticamente los ahorros de vida de los inversores. Aunque la

institución de límites a las inversiones de fondos puede parecer un control relativamente fácil de implementar para reducir el impacto negativo de los defraudadores Ponzi, la implementación de un control adecuado no siempre produce el resultado esperado. Los defraudadores Ponzi simplemente establecen múltiples vehículos de inversión para pasar por alto un límite de inversión monetaria.

2—La fuga de capitales

La gente que quiere mover dinero tiene una gran cantidad de opciones, algunas legales y otras no. La gente ingeniosa va a encontrar una manera de mover fondos incluso cuando los controles apropiados (en un nivel personal o en un nivel nacional) para detener el flujo de fondos están en su lugar. A medida que más países se hunden en crisis fiscales, los gobiernos responden consistentemente con leyes que frenan el éxodo de fondos del país para ayudar a estabilizar la moneda. Las leyes suelen colocar importes máximos anuales externos de transferencia de divisas (controles) sobre sus ciudadanos. La preocupación por la inestabilidad de la moneda de lo contrario puede causar que ciudadanos respetuosos de la ley busquen métodos innovadores para mover su dinero fuera del país sin alertar a las instituciones financieras o el gobierno.

Continúan las dudas sobre si la violación del límite de transferencia externa anual per cápita de un país representa un delito de ALD en los EE.UU. Para los fondos obtenidos legalmente en el país de origen y con destino de uso legal, un investigador de delitos financieros de los EE.UU. estaría en apuros para encontrar una actividad ilícita específica.

Un esquema de la fuga de capitales funciona así: John Smith, de nacionalidad china, quiere mover \$200.000 fuera de China para comprar un condominio de Bienes Raíces XYZ en Kansas City; sin embargo, John está legalmente autorizado para transferir sólo \$50.000 por año fuera de China. John recluta a tres amigos cercanos o familiares para que le transfieran los fondos. John inicia una transferencia interna de \$50.000 a cada uno de sus amigos/familiares (un total de \$150.000) con instrucciones de que cada uno de ellos iniciará una transferencia externa a Bienes Raíces XYZ. Sus transferencias, junto con la transferencia de John, hacen salir un total de \$200.000 de China y en los EE.UU. John puede o no pagarles a sus amigos/familiares una suma como recompensa por trasladar sus fondos. A primera vista, cada transacción era "legal", lo que significa que no hay violación de la restricción per cápita por individuo; sin embargo, tras una investigación, en realidad fue John quien transfirió un total de \$200.000 del país, que sin duda es una violación de la restricción. El problema en cuestión para investigadores de delitos financieros de los EE.UU. es si la actividad, si se descubre, es notificable en un reporte de operaciones sospechosas (ROS).

Hay una escuela de pensamiento según la cual la violación de la política de control de la moneda del país contamina los fondos de otra manera legítima. Un ROS en la violación de transferencia externa percibida, ausente de otra actividad notificable, puede ser más de una presentación discrecional que una presentación requerida bajo la dirección actual. Sin embargo, la Cuarta Directiva Europea sugiere que delitos fiscales significativos pueden considerarse delitos determinantes de lavado de dinero, por lo que es concebible que la violación de la política de transferencia externa de un país eventualmente podría caer bajo el paraguas de delito fiscal, y así eliminar las conjeturas con respecto a los requisitos de los ROS. "El cambio refleja el paisaje político cambiante que ahora se centra en y mira [a] nuevas formas de freno de la delincuencia financiera, en la que el enfoque en la lucha contra los delitos fiscales sigue siendo un tema recurrente. [En particular, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos], ha abogado por una política de mejora de la cooperación fiscal internacional entre los gobiernos y ha puesto en marcha un plan de acción sobre la erosión de la base y el desplazamiento de lucro. Las empresas deben considerar si sus políticas y procedimientos identificarán los delitos fiscales".

En noviembre de 2015, China identificó su mayor red bancaria subterránea, lo que fue reportado para manejar las transacciones de divisas ilegales con valor de 410 millones de yuanes (\$64 mil millones). En una prueba de que para el gobierno eran graves las violaciones, más de 370 personas fueron detenidas o procesadas. Por otra parte, "desde abril, las autoridades chinas descubrieron más de 170 casos grandes de banca subterránea y lavado de dinero por

² United States Court of Appeals, Eleventh Circuit, 26 de diciembre del 2006, http://caselaw.findlaw.com/us-11th-circuit/1213092.html

³ Angela Foyle, "What does the Fourth European Anti-Money Laundering Directive mean for Hedge Fund regulation?," 8 de mayo del 2014, http://www.hedgethink.com/regulation/fourth-european-anti-money-laundering-directive-mean-hedge-fund-regulation/

valor de más de 800 millones de yuanes (\$126 mil millones), informó el *People's Daily* estatal". Además de ayudar a los ciudadanos chinos a evitar la política de control de divisas, se dice que los bancos clandestinos facilitan tanto la financiación del terrorismo como el lavado de dinero.

La posible participación de un banco clandestino en una sospecha de violación de control de la fuga de capitales/moneda puede, y probablemente debería, tener un impacto sustancial en una decisión de presentación de un ROS por una institución financiera de los EE.UU.

3—Comercio en el espejo

El comercio en espejo es una técnica utilizada en la inversión del mercado de valores, y cuando se utiliza según lo previsto, es perfectamente legal. Sin embargo, al igual que casi cualquier producto o servicio financiero, en el comercio en espejo las manos equivocadas se convierten en un vehículo para el lavado de dinero y/u otras actividades ilegales.

El comercio en espejo consiste en la duplicación de los oficios de un comerciante de valores experimentado (comerciante maestro o cuenta maestra) en la cuenta de otro comerciante. Imagina ser capaz de hacer las mismas actividades comerciales que Warren Buffett, pero legalmente. El comercio en espejo les permite a los inversores seguir los hábitos comerciales de los operadores principales que autorizan a sus cuentas comerciales conectarse a sus seguidores. El comercio en espejo se originó en la década de 2000 y desde su inicio ha tenido sus partidarios y sus oponentes. Independientemente de si usted está a favor o en contra del comercio en espejo, una cosa está clara: Se dice que algunos delincuentes muy emprendedores están utilizando la práctica para lavar fondos, y tal vez evadir sanciones económicas de los EE.UU.

Las autoridades reguladoras de varios países, entre ellos Gran Bretaña y los EE.UU., están investigando decenas de operaciones con valores realizadas entre 2011 y 2015 por la unidad de Moscú del Deutsche Bank. Se ha informado que el Deutsche Bank estaba al tanto de las operaciones de espejo, había notificado a las autoridades reguladoras y abordaban la cuestión⁵ cuando las acusaciones se hicieron públicas.

Los actividades comerciales que se investigaban "implicaban la compra de acciones rusas en la Bolsa de Moscú por rusos que trataban de transferir el valor fuera de Rusia a un refugio financiero seguro, fuera del alcance de los peligros de la economía rusa y muy probablemente de las miradas indiscretas de los impuestos de funcionarios de Rusia". 6 Casi al mismo tiempo que las operaciones en la bolsa de Moscú, se realizaron operaciones en espejo en Londres por el Deutsche Bank a partir del intercambio de Moscú en dólares estadounidenses, por medio de una especie de cámara de compensación.

El movimiento de fondos fuera de Rusia funciona así: El inversor moscovita transfiere fondos no en efectivo al banco (por medio de cheque, transferencia bancaria, ACH, etc.) o utiliza los fondos que ya están en el banco. El uso de un mecanismo de pago no en efectivo elimina muchas de las alertas rojas de lavado de dinero. El inversor ordena la compra de acciones utilizando los fondos en Rusia. Al mismo tiempo, se hace un pedido por la sucursal de Londres para la misma inversión. Para mover el dinero de Moscú a Londres, el inversor moscovita se limita a vender la inversión a un inversor de la sucursal de Londres. El agente del Deutsche Bank (en Londres) paga al inversor de Moscú mediante el abono de una cuenta bancaria no rusa en una moneda distinta del rublo. El agente, por su papel en el esquema, recibe una comisión fuerte.

El Departamento de Justicia de los EE.UU. está investigando si \$6 mil millones pueden haber sido enviados de Rusia utilizando el comercio en espejo. De particular preocupación para las autoridades estadounidenses es si alguna de las transacciones comerciales en dólares estadounidenses violó las sanciones de la Oficina de Control de Activos Extranjeros sobre todo porque

puede haber participación de Arkady y Boris Rotenberg, estrechos colaboradores del presidente ruso, Vladimir Putin, y quienes están especialmente designados en virtud de sanciones de Ucrania.

Altos ejecutivos de Deutsche Bank están siendo investigados para determinar su nivel de conocimiento sobre los oficios. Tim Wiswell, jefe de acciones rusas de Deutsche Bank AG, fue despedido en medio de sondeos en los comercios. Wiswell ha presentado una demanda por despido improcedente citando, por medio de su abogado, que "la verdadera razón de su despido puede haber sido que trabajó con un cliente cercano a la gente en las listas de sanciones occidentales".⁷

4—Esquema de Visa de Oro

En un esfuerzo por atraer dólares de inversión extranjera, muchos países ofrecen una "Visa de Oro" a individuos dispuestos a traer fondos extranjeros para el país que ofrece la visa. El programa de Visa de Oro (también conocido como esquema de Visa de Oro) es un programa aprobado por el gobierno, donde una visa puede ser comprada por un inversor individual haciendo una inversión inicial sustancial en el país. Además de obtener una visa rápida, la "Visa de Oro" ofrece un vehículo para que un inversor extranjero acorte el tiempo que se tarda en obtener la ciudadanía en el país. En la actualidad, muchos países europeos, así como algunas naciones del Caribe, ofrecen Visas de Oro. De acuerdo con The Globe and Mail-con sede en Toronto-Canadá puso fin a su programa de Visa de Oro en 2014, ya que fue visto como "una manera errónea, ineficaz para atraer a los empresarios ricos que podrían beneficiar a la economía". Y, recientemente, los esquemas de Visa de Oro del Reino Unido y Portugal han sido enfocados en medio de acusaciones de lavado de dinero.

Los programas de Visa de Oro varían según el país. De acuerdo con La Vida, "Hay diferencias significativas relacionadas con el nivel de inversión, la calificación de la familia, la residencia permanente, estancia mínima, ciudadanía y pasaportes". Además de la vía

⁴ Erika Kinetz, "China breaks up \$64B underground bank network, amid crackdown on capital flight and corruption," StarTribune, http://www.startribune.com/china-breaks-up-64-billion-underground-banking-network/352089291/

⁵ Kim R. Manchester, "Special Report by ACFCS Affiliate Member ManchesterCF Analytics—Trading on Misery: Uncovering Money Laundering in Capital Markets," 1 de octubre del 2015, http://www.acfcs.org/special-report-by-acfcs-affiliate-member-manchestercf-analytics-trading-on-misery-uncovering-money-laundering-in-capital-markets/

⁶ Ibid.

⁷ "Ex-Deutsche Bank trader files wrongful dismissal suit," *Reuters*, 7 de octubre del 2015, http://www.reuters.com/article/2015/10/07/russia-deutsche-bank-investigation-idUSR4N11Y01B20151007#Uv5fk23vdQ48CeUD.97

^{8 &}quot;Golden Visa Residency and Citizenship," La Vida, http://www.goldenvisas.com/

rápida prometida para la residencia permanente en un país que ofrece una Visa de Oro, el programa de visas puede ofrecer la oportunidad de lavar grandes cantidades de dinero por medio de, entre todos, el programa de Visa de Oro en sí y/o los políticos de alto nivel que supervisan el programa.

Iniciado en junio de 2008, el programa de Visa de Oro del Reino Unido se dirige a individuos extranjeros de alto valor neto dispuestos a hacer una inversión inicial de 2 millones de libras. Si la persona se compromete a otra inversión de 10 millones de libras, logra la vía rápida para obtener residencia permanente en el Reino Unido en sólo dos años. Lo del lavado de dinero se debe a la percepción de un proceso de selección inadecuado de los solicitantes de visado. El grupo de control Transparencia Internacional del Reino Unido, "pone de relieve que las cantidades sustanciales de riqueza corrupta robada de China y Rusia con gran probabilidad han sido lavadas en el Reino Unido a través del programa 'Visa de Oro' del Reino Unido".9 El siguiente gráfico ilustra que nacionales de China y Rusia representan casi el 80 por ciento de las personas que reciben visas bajo el programa del Reino Unido.

Además de los fondos ilícitos provenientes de China y Rusia que entran en el Reino Unido en virtud de su programa de Visa de Oro, el gobierno de la India cree que "dinero negro" de la India ha sido utilizado por algunos de sus ciudadanos para la compra de visados. El dinero negro es dinero obtenido por actividad ilegal y, como la mayoría de los fondos ilícitos, no está gravado por el gobierno del país en el que se generó. La búsqueda por parte del gobierno de la India de "dinero negro" ha llevado no sólo a cuentas bancarias en Suiza, sino también directamente al programa de Visa de Oro del Reino Unido. Funcionarios del gobierno de la India creen que localizar y repatriar miles de millones de dólares en dinero negro que salió de la India va a restaurar la salud fiscal del país. Desde 2008, 60 ciudadanos indios han recibido Visas de Oro bajo el programa del Reino Unido. El gobierno de la India cree que muchas de esas visas fueron compradas con dinero negro que pertenece por derecho a la India.

PAÍSES QUE USAN LA "VISA DE ORO" DEL REINO UNIDO

Desde 2008, individuos de alto valor han invertido millones para migrar a Gran Bretaña utilizando el esquema de la Visa de Oro.

Fuente: Home Office



Irónicamente, las oportunidades de lavado de dinero utilizando Visas de Oro no se limitan al uso de fondos ilícitos para comprar los derechos de visados. Al igual que con muchos programas de gobierno, la corrupción de los funcionarios públicos cercanos al programa también puede resultar en cargos de lavado de dinero.

Iniciado en 2012, el programa de Visa de Oro de Portugal se ha visto sacudido con acusaciones de tráfico de influencias y lavado de dinero. El programa de Portugal da permisos de residencia a los extranjeros que inviertan un mínimo de 500.000 euros en el sector inmobiliario de Portugal. Además de la situación de residencia, el programa de Portugal también permite a los extranjeros viajar libremente dentro de la zona Schengen de Europa. Otra ventaja rara vez "mencionada por los políticos es el aliciente de [durante cinco años] 'cero impuestos sobre la renta en todo el mundo' que se otorga a los ya ricos individuos que cumplen con las reglas de la Visa de Oro". 10 El resultado es que el programa de Visa de Oro de Portugal es muy popular, con casi 1.500 visados concedidos desde sus inicios en 2012. Compare la tasa de éxito de Visas de oro de Portugal (≈1.500 en menos de tres años) a los 2.377 visados expedidos en el marco del programa del Reino Unido desde 2008 y está claro que los inversores han descubierto que las ventajas financieras que ofrece el programa de Portugal es muy atractivo.

En noviembre de 2014, la policía registró 60 lugares en Portugal y detuvo a 11 personas por delitos relacionados con la emisión de

Visas de Oro. Al parecer, las propiedades adquiridas por la inversión de 500.000 euros fueron efectivamente compradas por mucho menos, con la diferencia utilizada para pagos a funcionarios públicos. De acuerdo con *The Economist*, "La policía dijo que los detenidos eran sospechosos de delitos como corrupción, lavado de dinero, tráfico de influencias y malversación de fondos". ¹¹ La corrupción en el programa de Visas de Oro de Portugal puede haber alcanzado al más alto nivel de gobierno involucrando (se dice) tanto al jefe de la inmigración como al ministro del Interior.

Ahora ya sabe...

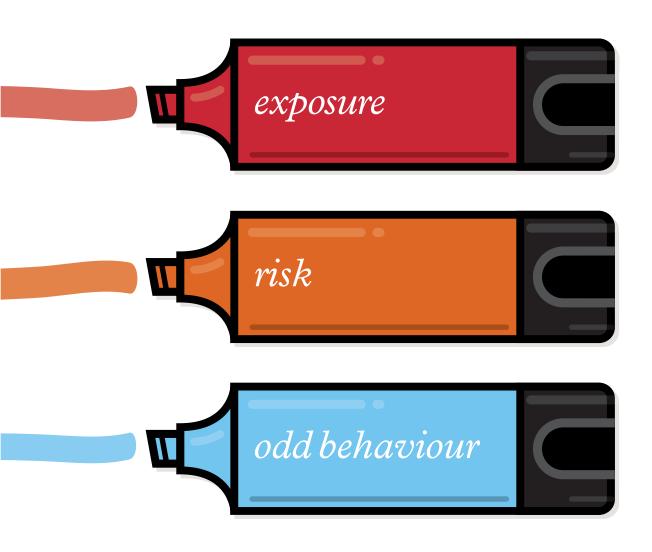
El lavado de dinero es un concepto complejo que puede involucrar no sólo los productos tradicionales ofrecidos por las entidades financieras, sino también el correo (cartas adormecedoras), las restricciones a las transferencias internacionales, las operaciones de valores (comercios en espejo) y programas de gobierno (Visas de Oro). La próxima vez que un investigador de delitos financieros está utilizando terminología de lavado de dinero, no dude en colocar estos términos en la conversación. Puede ser que usted se encuentre siendo más informado/a en ALD que un profesional de ALD.

Amy Wotapka, CAMS, directora del programa de ALD, Johnson Bank, Racine, WI, EE.UU., awotapka@johnsonbank.com

⁹ Nick Maxwell, "A Golden Opportunity to Tackle Corruption Through the Tier 1 Investment Visa Scheme," Transparency International U.K., 20 de octubre del 2015, http://www.transparency.org.uk/a-golden-opportunity-to-tackle-corruption-through-the-tier-1-investment-visa-scheme/

^{10 &}quot;Deputy PM faces difficult Golden Visa questions in parliament," algarvedailynews.com, 21 de noviembre del 2014, http://algarvedailynews.com/news/4043-deputy-pm-faces-difficult-golden-visa-questions-in-parliament

¹¹ P.W. Lisbon, "All that Glitters," Economist, 14 de noviembre del 2014, http://www.economist.com/blogs/charlemagne/2014/11/portugals-golden-visas



Compliance Analytics:

Focus on what matters most

Protecting your bank from financial crime risk means both seeing the big picture and making timely and well-targeted interventions. Our new Compliance Analytics platform gives you the oversight to act rapidly and appropriately as risks emerge. It highlights outlying behaviour, unusual patterns or trends, hidden relationships, and consistently high levels of activity with high-risk countries and entities. Your insights are based on the world's leading data-set for cross-border transactions. It is simple to deploy, visual, and intuitive.

See for yourself at swift.com/complianceanalytics



La diligencia debida en la gestión de riesgos de Sanciones

l siguiente artículo analiza las sanciones en vigor contra Rusia, Siria e Irán, así como las que recientemente se suprimieron para Bielorrusia en marzo de 2016, y pone de relieve el vínculo con la exposición a que, en este sentido, se enfrentan las entidades en relación con el antilavado de dinero y la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT).

En particular, este artículo se centra en los cambios en el régimen de sanciones a Irán que siguieron al Día de Implementación el 16 de enero del 2016 y los desafíos vinculados a dominar las excepciones a las atenuaciones en general, que siguen estando en vigor.

Por último, el riesgo de la exposición de ALD/ CFT en el trato con los países sancionados y la vigilancia necesaria ofrece algunas lecciones en relación con los requisitos de diligencia debida mejorada (EDD) y la evaluación de riesgos.

Casos europeos recientes de alto perfil

El incumplimiento de las obligaciones de sanciones ha involucrado bancos alemanes, franceses y del Reino Unido en investigaciones a gran escala, lo que resultó en multas significativas. A continuación se presentan ejemplos de estos fracasos.

 Marzo de 2015—El Commerzbank acordó pagar \$1,45 mil millones en relación con los fallos en sus sanciones y programas de lavado de dinero, por lo que es el tercer caso más grande de Europa. El francés BNP Paribas SA se comprometió a pagar casi \$9 mil millones en junio de 2014 y el HSBC PLC del Reino Unido gastó casi \$2 mil millones a finales de 2012 sobre la base de acusaciones similares.¹

- Octubre de 2015-El mayor banco minorista de Francia pagó \$787 millones a las autoridades de los EE.UU. para evitar cargos criminales y civiles que violaron las sanciones económicas y las normas de mantenimiento de registros estatales. En el transcurso de cinco años, Crédit Agricole SA y su filial Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, que hasta 2010 operó bajo el nombre de "Calyon", movió aproximadamente \$312 millones a través del sistema financiero de los EE.UU. en nombre de entidades en la lista negra en Sudán, Irán, Myanmar y Cuba, de acuerdo con los reguladores federales y estatales.
- Noviembre de 2015—Deutsche Bank acordó pagar a los reguladores estatales y federales de los EE.UU \$258 millones para resolver acusaciones de que su filial de Manhattan a sabiendas procesó miles de millones de dólares de transacciones

prohibidas para bancos y terceros en Irán, Libia, Siria, Myanmar y Sudán, a pesar de las sanciones designadas por la Oficina del Departamento del Tesoro de Control de Activos Extranjeros (OFAC).

No solo debido a estos casos, el tema de las sanciones ha estado a la cabeza de la agenda de las instituciones financieras por más de un año y también como resultado de los conflictos políticos en Europa del Este y Oriente Medio.

Las sanciones más complicadas que enfrentan las instituciones y organizaciones europeas se refieren a las sanciones de Rusia/Ucrania y los regímenes de sanciones en todo el Oriente Medio. Las sanciones son de largo alcance, pero también muy específicas, lo que complica hacer conocer a los clientes las medidas necesarias para cumplir con los requisitos de sanciones. A menudo, esto requiere investigaciones en profundidad con el fin de gestionar los riesgos.

El mayor riesgo en relación con las violaciones de sanciones es el uso de intermediarios y otros medios para ocultar el beneficiario final o el uso de un producto. Por lo tanto, las operaciones por una

Samuel Rubenfeld and Eyk Henning, "Commerzbank Settles U.S. Allegations of Sanctions and Money Laundering Violations," Dow Jones News, http://uk.advfn.com/stock-market/TSE/7733/share-news/Commerzbank-Settles-U-S-Allegations-of-Sanctions/65833662

CUMPLIMIENTO

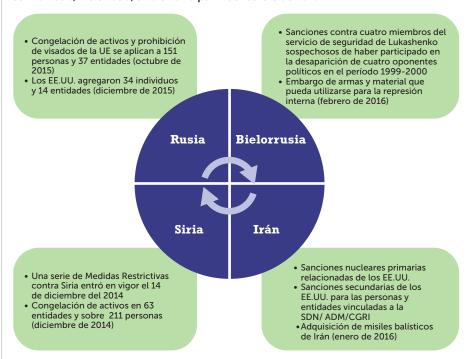
transferencia de propiedad y en las que se involucra a más de uno pueden utilizarse para disimular la verdadera razón detrás de una transacción.² Las operaciones de financiación comercial están bien adaptadas a este tipo de actividades.

Las sanciones rusas

En respuesta a la anexión ilegal de Crimea y la desestabilización deliberada de un país soberano vecino, la UE y los EE.UU. impusieron medidas restrictivas contra la Federación Rusa. Las sanciones en contra de Rusia son muy amplias y tienen objetivos específicos. El 16 de febrero del 2015, la UE aumentó su lista de sanciones para cubrir 151 individuos y 37 entidades³ y los EE.UU. ampliaron su lista para incluir otros 34 individuos y 14 entidades el 22 de diciembre del 2015.4

Tras los atentados de París en noviembre de 2015 y el apoyo declarado de Rusia en la lucha contra el Estado Islámico de Irak y el Levante (ISIL), algunos medios de comunicación ya se están planteando la cuestión de si este nuevo terreno común con los EE.UU. y la UE-en la lucha internacional antiterrorista—puede ayudar a eliminar las sanciones contra Rusia de cara al futuro. En noviembre de 2015, *Forbes* llegó a decir que, "Bajo tales circunstancias extremas, será difícil ver a los líderes europeos poniéndose de acuerdo para continuar las sanciones a Rusia después de julio de 2016. Rusia ha pasado de enemigo a amigo".⁵ El mismo artículo citó al fundador de Bretton Woods Research, Vladimir Signorelli, quien añadió l régimen de Lukashenko, así como empresas, entidades y filiales asociadas a él

• Los jueces y fiscales que se dice que han estado involucrados en violaciones de los derechos humanos Visión general gráfica de las sanciones principales medidas en vigor contra Rusia, Bielorrusia, Siria e Irán a partir de febrero de 2016.



 Los comandantes militares de los que se cree que están implicados en la represión interna¹¹

En noviembre de 2015, la UE, en lo que se describió como el mayor esfuerzo para mejorar las relaciones con el gobierno de Minsk, suspendió una gran parte de sus sanciones contra Bielorrusia, inclusive algunos contra Lukashenko (la prohibición de viajar y la prohibición de activos). 12

Aunque algunos diplomáticos dicen que creen que la UE está premiando el régimen de Bielorrusia de forma prematura y que ni el historial de derechos humanos de Lukashenko ni su enfoque de política exterior probablemente cambie significativamente con el tiempo, la decisión fue tomada

el de febrero de 2016 para restablecer las sanciones contra Bielorrusia. 13 La mayor parte de las sanciones, por lo tanto, se levantarán el 1 de marzo del $2016.^{14}$

Al escribir estas líneas, la UE había mantenido el embargo de armas contra Bielorrusia. Las sanciones contra cuatro miembros del servicio de seguridad de Lukashenko sospechosos de haber participado en la desaparición de cuatro oponentes políticos en 1999-2000 también se mantienen.¹⁵

Sanciones a Siria

El Departamento de Estado de los EE.UU. designó a Siria como estado patrocinador del terrorismo en diciembre de 1979. En 2004, OFAC implementó su programa de sanciones

^{2 &}quot;The Wolfsberg Trade Finance Principles," The Wolfsberg Group, http://www.slideshare.net/JosephSam/wolfsberg-trade-principles-paper-draft

³ "In focus: EU Restrictive Measures in Response to the Crisis in Ukraine," Delegation of the EU to Russia, 26 de junio del 2015, http://eeas.europa.eu/delegations/russia/press_corner/all_news/news/2015/20150219_en.htm

⁴ "Treasury Sanctions Individuals and Entities for Sanctions Evasion and Other Activities Related to Russia and Ukraine," U.S. Department of the Treasury, December 22, 2015, https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0314.aspx

⁵ Kenneth Rapoza, "Putin's 'Strategic Blunder' in Syria May be a Boon for Investors," *Forbes*, 16 de noviembre del 2015, http://www.forbes.com/sites/kenrapoza/2015/11/16/paris-changes-everything-putins-strategic-blunder-may-be-a-boon-for-investors/#31f0eeff54b4

⁶ Ibid.

⁷ "Putin: Western Sanctions ,Severely Harming Russia," Newsmax, 11 de enero del 2016, http://www.newsmax.com/Newsfront/putin-economic-sanctions-hurting/2016/01/11/id/708945/

^{8 &}quot;U.S. will lift sanctions against Russia if Minsk accords successful, those with respect to Crimea will remain," Interfax-Ukraine, 18 de enero del 2016, http://en.interfax.com.ua/news/general/318145.html

 $^{^9\} https://www.stratfor.com/geopolitical-diary/how-us-can-get-russia-and-turkey-talk$

^{10 &}quot;Belarus," Law and Practice, http://europeansanctions.com/eu-sanctions-in-force/belarus/

a Siria. Las medidas restrictivas de los EE.UU. responden al aparente apoyo del gobierno sirio a grupos terroristas y su intención de seguir con armas de destrucción masiva (ADM) y programas de misiles, entre otros. En respuesta a la continua violencia y violaciones de los derechos humanos en curso en Siria desde marzo de 2011, el programa de sanciones se ha ampliado haciendo que sea uno de los más completos de sanciones de la OFAC. Sin embargo, en 2013, las acciones de socorro se llevaron a cabo con el fin de proporcionar apoyo a la oposición siria y a la población siria. 16

Sin embargo, tras el estallido de la guerra civil en Siria, una serie de medidas restrictivas contra Siria entró en vigor el 14 de diciembre del 2014, incluidas las sanciones comerciales y financieras, la prohibición de viajar y la congelación de activos. La congelación de activos se impuso a 63 entidades y 211 personas responsables o que se cree asociadas con las violaciones de derechos humanos contra la población siria y en contra de quienes se cree que son partidarios o se benefician del régimen.¹⁷

Sanciones contra Irán

El 14 de julio del 2015, Irán y el grupo P5+1 de los países que comprenden los EE.UU., Rusia, China, Francia y el Reino Unido, además de Alemania, firmaron el Acuerdo Plan Integral de Acción Conjunta (JCPOA por sus siglas en inglés), que ofrece el alivio de las sanciones a cambio de garantías en cuanto a la naturaleza pacífica del programa nuclear de Irán. En el Día de Implementación, 16 de enero del 2016, el día en que la Agencia Internacional de Energía Atómica verifico que Irán aplicó sus compromisos en materia nuclear, la UE¹8 y los EE.UU.¹9 tomaron las acciones necesarias para levantar las sanciones.

La UE ha levantado la mayor cantidad de sanciones con excepciones en ciertas áreas, mientras que los EE.UU. han levantado la mayor cantidad de sanciones sólo en relación con las entidades y los individuos no estadounidenses (sanciones secundarias de los EE.UU.), manteniendo en su lugar, sin embargo, una serie de excepciones (sanciones estadounidenses primarias), lo que hace la aplicación complicada y que requiere una evaluación de forma individualizada con el fin de garantizar que ninguna de las excepciones se está perdiendo y aumentando así el riesgo de infringir el régimen de sanciones. Consulte la tabla de la página 62 para obtener detalles adicionales.

También, aunque, las aplicaciones de licencia son caso por caso, los individuos y entidades de los EE.UU. que siguen siendo objeto de sanciones primarias de los EE.UU. y por lo tanto tienen prohibido realizar transacciones o negocios con Irán o su gobierno resulta posible para ciertas transacciones. Además, y a pesar del levantamiento general de sanciones secundarias, se continúa aplicando sanciones secundarias a usuarios de fuera de los EE.UU. cuando realizan transacciones con individuos y entidades iraníes aparecidos en la lista 200 SDN o individuos y entidades relacionadas con Irán.²⁰

El gobierno iraní y las instituciones financieras iraníes siguen siendo individuos cuyos bienes e intereses de propiedad están bloqueados. Sólo un selecto número de excepciones existe o ha sido autorizado por la OFAC. Por lo tanto, en la mayoría de los casos, las personas de los EE.UU. siguen teniendo la obligación de bloquear los bienes e intereses del gobierno iraní y sus instituciones financieras, independientemente de si la persona o entidad ha sido identificada por la OFAC.²¹ Nuevas sanciones en relación

con la adquisición de misiles balísticos de Irán fueron introducidas por los EE.UU. el 17 de enero del 2016.

Si Irán no cumpliera sus compromisos en virtud del JCPOA y si el Mecanismo de Resolución de Diferencias de la UE no tuviera éxito, la UE afirma que reintroduciría las sanciones levantadas de la UE ("snapback de la UE").²⁷

Además, dado que Irán se encuentra, de acuerdo con el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), muy expuesto al lavado de dinero y a la financiación del terrorismo (LD/ FT), Irán sigue siendo un país de alto riesgo sujeto a los requisitos de diligencia debida mejorada. Es probable que el GAFI discuta el tema de Irán en el pleno celebrado en febrero de 2016.

Los regímenes de sanciones en Siria e Irán son particularmente importantes también en relación con las amenazas terroristas actuales que enfrenta la UE como consecuencia de ISIL. La siguiente sección describe algunos puntos clave que se presenta en el reporte de Financing of the Terrorist Organisation Islamic State in Iraq and the Levant (ISIL), publicado en febrero de 2015.²⁸

La amenaza ISIL a pesar del levantamiento de sanciones

Como se informó en el reporte del GAFI, "ISIL aspira a cambiar el orden político principalmente en el Oriente Medio a través de su ideología extremista y la violencia terrorista, y pretende poner bajo su control político la mayoría de las regiones del mundo tradicionalmente habitadas por musulmanes, comenzando con Irak y el Levante".

¹¹ Ibid.

¹² Ibid

^{13 &}quot;EU Lifts Most Sanctions Against Belarus Despite Human Rights Concerns," *The Guardian*, 15 de febrero del 2016, http://www.theguardian.com/world/2016/feb/15/eu-lifts-most-sanctions-against-belarus-despite-human-rights-concerns

¹⁴ Robin Emmott, "Europe Ends Sanctions on Belarus, Seeks Better Ties," Reuters, 15 de febrero del 2016, http://www.reuters.com/article/us-belarus-eu-sanctions-idUSKCN0V01TP

^{15 &}quot;EU Lifts Most Sanctions Against Belarus Despite Human Rights Concerns," The Guardian, 15 de febrero del 2016, http://www.theguardian.com/world/2016/feb/15/eu-lifts-most-sanctions-against-belarus-despite-human-rights-concerns

^{16 &}quot;Syria Sanctions Program," OFAC, 2 de agosto del 2013, https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/syria.pdf

^{17 &}quot;Fact Sheet: The European Union and Syria," European External Action Service, http://eeas.europa.eu/statements/docs/2013/131018_01_en.pdf

^{18 &}quot;Iran: Council lifts all nuclear-related economic and financial EU sanctions," The European Council, 16 de enero del 2016, http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2016/01/16-iran-council-lifts-all-nuclear-related-eu-sanctions/

^{19 &}quot;Statement elating to the Joint Comprehensive Plan of Action 'Implementation Day," U.S. Department of the Treasury, 16 de enero del 2016, https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/pages/iran.aspx

²⁰ "Frequently Asked Questions Relating to the Lifting of Certain U.S. Sanctions Under the JCPOA on Implementation Day," U.S. Department of the Treasury, 16 de enero del 2016, https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/jcpoa_faqs.pdf

²¹ Ibid

Sanciones de los EE.UU. ²²	Sanciones de la UE ²³			
ALIVIO DE LAS SANCIONES				
Los EE.UU. retiraron más de 400 individuos y entidades de la Lista de Nacionales Especialmente Designados y personas bloqueadas (lista de SDN) de la OFAC ²⁴	Exclusión de la lista de personas, entidades y organismos ²⁵			
Sanciones financieras y relacionadas con la banca financiera	Medidas financieras, bancarias y de seguros			
Prestación de servicios de suscripción, seguros o de reaseguros en relación con actividades compatibles con el JCPOA	Sectores de petrolero, de gas y petroquímico			
Sectores de energía y petroquímica de Irán, sanciones a las transacciones con los sectores navieros y construcción naval y operadores portuarios	Sectores naviero, de construcción naval y de transporte			
Comercio iraní en oro y otros metales preciosos	Oro, otros metales preciosos, monedas y billetes			
Comercio con Irán en grafito, metales en bruto o semiterminados tales como aluminio y acero, carbón, y software para integración de procesos industriales, en relación con actividades compatibles con el JCPOA	Metales			
Venta, suministro o transferencia de bienes y servicios utilizados en relación con el sector automotor de Irán	Software			
Servicios asociados a cada una de las categorías anteriores	N/A			
SANCIONES CONTINUADAS				
Las sanciones secundarias siguen aplicándose a a las transacciones significativas con: Personas iraníes que están en la lista de SDN Los Cuerpos de la Guardia Revolucionaria Islámica (CGRI) y sus agentes y afiliados designados Cualquier otro en la lista de SDN relacionado con la proliferación de armas de destrucción masiva de Irán, sus medios de entrega o su apoyo al terrorismo internacional Actividades relacionadas con el comercio de materiales de la Acción de Libertad de Irán y la Antiproliferación de 2012, fuera de la JCPOA y excepciones relacionadas que continúan Autoridades primarias de designación de sanciones de los EE.UU.: Soporte del terrorismo Violaciones de los derechos humanos de Irán Proliferación de armas de destrucción masiva y sus sistemas de entrega, incluidos misiles balísticos Soporte para las personas involucradas en abusos de los derechos humanos en Siria, o para el Gobierno de Siria Soporte para las personas que amenazan la paz, la seguridad o la estabilidad de las restricciones relacionadas con Yemen	Sanciones y restricciones relacionadas que permanecen después del Día de Implementación: Embargo de armas Sanciones de tecnología de misiles Individuos y entidades remanentes sujetas a medidas restrictivas Restricciones relacionadas con la proliferación (regímenes de autorización incluido el canal de aprovisionamiento): Transferencias y actividades nucleares Metales y software			
N/A SANCION Adquisición de misiles balísticos de Irán anunciada el 17 de enero del 2016: ²⁶ Once entidades designadas por OFAC e individuos involucrados en la contratación en nombre del programa de misiles balísticos de Irán Cinco individuos iraníes que han trabajado para procurar componentes de misiles balísticos para Irán	Sanciones relacionadas con la proliferación y medidas restrictivas no nucleares: • Violaciones de derechos humanos • Soporte del terrorismo • Iraníes también considerados terroristas por la UE y Siria (o cualquier otro régimen de sanciones de la UE) ES NUEVAS N/A			

El informe pone de manifiesto que ISIL está "tratando de establecer un estado terrorista autosostenible que funcione".²⁹

Sus "operaciones son distintas de las de la mayoría de las otras organizaciones terroristas, en particular con respecto a la forma en que financian sus operaciones....La mayoría de los fondos de ISIL no se deriva actualmente de donaciones externas, sino que se genera dentro del territorio de Irak y Siria, donde opera en la actualidad".³⁰

Por otra parte, el informe afirma que "las fuentes primarias de los ingresos de ISIL derivan principalmente de las ganancias ilícitas de su ocupación territorial". Estas fuentes incluyen "el saqueo y la extorsión de bancos, el control de los campos petrolíferos y refinerías y el robo de bienes económicos. Otras fuentes incluyen los donantes que abusan de organizaciones sin fines de lucro (ONG), el secuestro extorsivo (KFR por sus siglas en inglés) y el contrabando de dinero en efectivo, hasta nuevas y emergentes tipologías, tales como la extorsión de los bienes y de dinero en efectivo en tránsito en el territorio donde ISIL opera y estrategias de financiación de base". ISIL también ha estado "participando en comercio relacionado con la energía con el régimen sirio, a pesar de afirmar lo contrario".31

Además, "ISIL deriva actualmente una parte relativamente pequeña de sus fondos de los donantes (en relación con sus otras fuentes de ingresos), y por lo tanto no depende principalmente de la transferencia de dinero a través de fronteras internacionales", según el informe. La organización se organiza y funciona de una manera similar a algunos

grupos de delito organizado.³² Por lo tanto, la financiación basada en el comercio del terrorismo es un grave riesgo.

El informe del GAFI observó también, que "no está claro si la recaudación de ingresos de ISIL a través de las ganancias ilícitas obtenidas de la ocupación del territorio, incluyendo la extorsión y el robo, será sostenible en el tiempo" debido a la acción militar occidental en curso en la región.³³

Conclusión: Gestión de sanciones y el riesgo de CTF

Debido a la naturaleza específica de las sanciones y a los riesgos de vinculación con la financiación del terrorismo, es importante tener un marco de evaluación de riesgos sólido para las actividades de negocios en o relacionadas con países sancionados y las redes de financiación del terrorismo.

Las organizaciones deberían desarrollar herramientas de evaluación del riesgo adecuadas con el fin de identificar a los clientes de alto riesgo y, posteriormente, realizar EDD con el fin de identificar no sólo los vínculos directos, sino, de manera más importante, los vínculos indirectos con las entidades y personas sancionadas. Por último, es necesario, sobre la base de los resultados de una evaluación de riesgos, implementar medidas de mitigación de riesgos y procedimientos de control para gestionar y minimizar los riesgos de la exposición a sanciones.

Jennifer Hanley-Giersch, CAMS,

socia, Berlin Risk Ltd., Berlín,

Alemania, jennifer.hanley@berlin-

risk.com

²² "Guidance Relating to the Lifting of Certain U.S. Sanctions Pursuant to the JCPOA on Implementation Day," U.S. Department of the Treasury, 16 de enero del 2016, https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/implement_guide_jcpoa.pdf

²³ Véase el documento original de la UE para detalles: http://eeas.europa.eu/top_stories/pdf/iran_implementation/information_note_eu_sanctions_jcpoa_en.pdf

²⁴ "OFAC Release: JCPOA Iran-Related Designation Listing Removals," OFAC, 16 de enero del 2016.

²⁵ Véase "Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions current list" here: http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index_en.htm

^{26 &}quot;Treasury Sanctions—Those Involved in Ballistic Missile Procurement for Iran," U.S. Department of the Treasury, 17 de enero del 2016, https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0322.aspx

^{27 &}quot;Information Note on EU Sanctions to be Lifted Under the JCPOA," 16 de enero del 2016, http://www.ierc.bia-bg.com/uploads/news/files/news 711334453959ff3cc38b3b8d451d8017.pdf

²⁸ "Financing of the Terrorist Organisation Islamic State in Iraq and the Levant," GAFI, febrero de 2015, http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/ Financing-of-the-terrorist-organisation-ISIL.pdf

²⁹ Ibid.

³⁰ Ibid.

³¹ Ibid.

³² Ibid.

³³ Ibid.

Reteniendo a los mejores: Una estrategia para los programas de cumplimiento de las instituciones más pequeñas



único rayo de luz para las organizaciones pequeñas es que un trabajo que paga más no se traduce automáticamente a un trabajo "mejor". Muchas veces los empleados se encontrarán con que un salario mayor significa condiciones de trabajo más difíciles y elementos negativos que a las personas se les dice que hagan caso omiso debido a la cantidad de dinero que devengan.

Es aquí donde una entidad de menor poder adquisitivo o menos influyente puede ganar el juego de retención, proporcionando un ambiente de trabajo muy atractivo que compensa a los empleados con satisfacción en el trabajo, seguridad en el trabajo, un ambiente de trabajo enriquecedor y un sentido de trabajo en equipo y con misión. Tal vez el mayor retorno sobre la inversión para una organización que desarrolla estos elementos no es sólo la retención de buenos profesionales de cumplimiento, sino el fortalecimiento y la mejora de forma significativa de la capacidad y efectividad de la oficina de cumplimiento.

Aquí está la advertencia: Algunos de los elementos de un ambiente de trabajo que promueve la retención de los empleados no son gratuitos. Habrá batallas presupuestarias, justificaciones del rendimiento y estudios de inversión. Sin embargo, la mayoría de los oficiales de cumplimiento ya son canosos veteranos de las guerras de presupuesto y recursos, entonces esto no debería ser un impedimento. La buena noticia es que una serie de elementos son simplemente los enfoques de gestión y los esfuerzos de entrada que ahorrarán tiempo y dinero en el futuro. En términos de cumplimiento, la administración debe sopesar los riesgos y costes potenciales de la creación de un espacio de trabajo con retención amigable por oposición a constantemente tener que encontrar, contratar, formar y cultivar personal de cumplimiento cualificado. Es raro que en una evaluación objetiva, retener buen personal no prospere.

Elementos de un lugar de trabajo de cumplimiento que respalda la retención

Los siguientes son los elementos sobre cómo apoyar la retención dentro de su organización:

 Cultura de cumplimiento—Se trata de un entorno de trabajo que ha sido objeto de innumerables artículos, presentaciones, seminarios y discusiones en reuniones de juntas directivas. Algunos lo consideran un lugar mítico. Otros juran que existe, a menudo a un público escéptico. De hecho, puede existir y existe. Es la coherencia de la cultura y la fuerza que a menudo vacilan. Esta es un área en que una institución más pequeña lleva ventaja porque dicha cultura es más fácil de crear y administrar en una organización que no es grande o tiene un gran número de empleados que pueden resultar en grupos y culturas que compiten dentro de una entidad. Los profesionales de cumplimiento rápidamente se amoldan a un lugar de trabajo donde no se espera simplemente su contribución y esfuerzos, sino que son respetados y se pide su parecer con el fin de garantizar estar libre del riesgo de multas y sanciones reglamentarias. Una cultura corporativa que es totalmente compatible con el cumplimiento es una donde la frustración y el estrés para los profesionales de cumplimiento se reducen considerablemente. Este factor puede ser la piedra angular de un esfuerzo de retención efectiva.

- La honestidad y la integridad— Uno podría pensar que esto no necesita ni siguiera ser mencionado y algunos se considerarían insultados por la mera sugerencia de que una oficina de cumplimiento no está llena de profesionales de conducta y credenciales impecables. Sin embargo, dado que los humanos son criaturas volubles y susceptibles a las tentaciones, es imperativo que los oficiales de cumplimiento, el personal de recursos humanos y la gerencia superior, dirijan y supervisen con prudencia en todos los niveles. Nada va a desmoralizar a un profesional de cumplimiento más rápidamente que saber que alguien está haciendo caso omiso, pasando por alto o menoscabando su trabajo. Una cosa es hablar de boca para afuera el concepto de cultura de cumplimiento y otra vivirla constantemente. El dinero-ya sea para beneficio personal o corporativo-es una fuerte motivación para que las normas se deslicen "sólo por esta vez". Una empresa que lo permite o no lo castiga con dureza no es una empresa donde los mejores profesionales de cumplimiento quieran trabajar.
- El concepto de equipo—Para aquellos desesperados por una analogía con el deporte, aquí está. El buen trabajo en equipo es esencial para retener gente buena. Tiene que haber una química que estimule a los empleados de cumplimiento

a trabajar juntos y apoyen los esfuerzos de los demás. Gran parte de esto se basa en la capacidad de gestión del/la responsable del cumplimiento. Él/ella debe reunir un equipo cohesionado, asegurarse de que todos los miembros comprendan sus respectivas funciones y tareas, resolver los conflictos equitativamente y fomentar el crecimiento profesional. Esto comienza en el momento de la contratación. A menudo es mejor no elegir el candidato con una impresionante hoja de vida y personalidad espinosa y tomar a alguien con una actitud de equipo que podría utilizar alguna formación o experiencia adicional. Los sub-productores, quejumbrosos, "superestrellas", y solitarios pueden degradar rápidamente la moral de una oficina de cumplimiento y animar a la gente a irse.

Además de la adquisición de jugadores de equipo cohesivos, la implementación de entrenamiento cruzado, la interacción habitual del equipo y la comunicación abierta también pueden crear un ambiente productivo. El trabajo de cumplimiento no es tan emocionante y de aventuras, como a menudo los de la profesión lo presentamos. Hay tareas que requieren muchas horas de trabajo meticuloso, detallista. Reparta ese trabajo como sea posible, incluso por períodos cortos. Es importante que los miembros del equipo vean y aprecien lo que sus compañeros de trabajo hacen. Esto fomenta una comprensión de por qué algunas tareas tardan tanto o lo complejo y detallados que son. También ayuda a construir la moral del equipo, permite asignaciones cruzadas en situaciones de emergencia y fomenta las ideas sobre la creación de la eficiencia de trabajo. Una fuerza oculta de las instituciones pequeñas es que a menudo permiten a los empleados tomar una variedad de tareas, lo que reduce el potencial de convertirse en esclavo de la rutina. Todos estos factores ayudan a crear un ambiente que ánima a la gente a permanecer, a sabiendas de lo improbable que es que exista un ambiente de equipo en otros medios.

 Entorno laboral—Algunas profesiones requieren que los empleados acepten largas y no tradicionales horas de trabajo.
 Los especialistas de cumplimiento que esperan días laborales de 9 a 5 horas deben buscar otro puesto. El buen personal de cumplimiento suele ser consciente de las exigencias de tiempo y aceptarlas como parte de su profesión. Sin embargo, esto no quiere decir que no requieren flexibilidad. Linda Finkle, directora del Grupo Incedo, es experta en la contratación y retención de empleados y consulta a muchas instituciones en los ámbitos jurídico y financiero. En una entrevista, Finkle explicó cómo la capacidad de las personas para gestionar sus horarios de trabajo para adaptarse a las exigencias familiares y personales es crítica. La fuerza laboral actual exige flexibilidad. Algunos ejecutivos y gerentes equiparan la flexibilidad con la ineficiencia y menor productividad. Las organizaciones con altas tasas de retención reconocen que un horario flexible, el trabajo desde casa, y las disposiciones para obtener licencia mantendrán a sus empleados más centrados y productivos, ya que alivian el estrés de un ambiente de trabajo rígido.

Es obvio que hay factores que deben tenerse en cuenta para algunos aspectos de un entorno de trabajo flexible, especialmente cuando se trabaja fuera de la oficina. Las adaptaciones laborales externas deben tener en cuenta el acceso a la información de identificación personal y los registros financieros privados. La gestión de este riesgo requiere seguridad técnica aplicada e implementada con pericia, con el apoyo de políticas, procedimientos, formación y gestión excelentes. Sin embargo, muchos aspectos de un horario de trabajo flexible son manejables y pueden impulsar la productividad, aliviar el estrés y crear un ambiente de trabajo más satisfactorio.

• Comunicación—La buena comunicación es un tema digno de la misma atención y exploración como la construcción de una cultura de cumplimiento. En cuanto al fomento de la retención de buenos empleados, uno de los aspectos de la comunicación se destaca y es la coherencia. De acuerdo con Finkle, la incoherencia en los mensajes de gestión crea verdadera confusión para muchos empleados cuando se trata de decidir sobre su longevidad con

una organización. Se crea

un aire de incertidumbre

y preocupación no sólo en cuanto el apoyo de los esfuerzos de cumplimiento de un individuo o un equipo, sino para la cultura y la integridad de una organización. Para que un programa de cumplimiento satisfaga plenamente sus responsabilidades necesita mensajes de arriba hacia abajo y de apoyo constante, comúnmente conocido como el "tono en la parte superior".

Esto significa que no debe haber aceptación directa o indirecta de comportamientos que no cumplen las normas en cualquier nivel de la empresa. Si bien es importante que un oficial de cumplimiento haga todo lo posible para asegurar que la alta dirección y los propietarios de una empresa no se cieguen por los problemas de cumplimiento, es igualmente importante que los altos ejecutivos no sorprendan ni socaven los esfuerzos de un programa de cumplimiento bien administrado. Nada va a ayudar tanto a que un buen empleado dedicado deje una empresa a que nunca esté seguro del apoyo que recibe desde arriba.

• Recursos—Todos los incentivos de retención mencionados se basan principalmente en la capacidad de gestión, la cultura organizacional y las habilidades y capacidades personales. El siguiente elemento de retención afecta las ganancias. Esa es la adquisición, el mantenimiento y la formación adecuada requerida para las herramientas de trabajo de cumplimiento. La tecnología necesaria para controlar, analizar, investigar, organizar, almacenar y difundir datos de cumplimiento está siendo constantemente mejorada y ampliada. A medida que la tecnología crece, también lo hacen las exigencias normativas que requieren el uso de esta tecnología.

Gran parte de esta tecnología es cara y proporciona capacidades no necesarias para las instituciones más pequeñas. Sin embargo, existen soluciones tecnológicas y herramientas que pueden mejorar e impulsar programas de cumplimiento compactos. Algunos son absolutamente necesarios. El objetivo es proporcionarle a su personal de cumplimiento las herramientas que necesitan para hacer su trabajo al nivel requerido por los reguladores. Las herramientas eficaces y fiables pueden reducir el estrés, mejorar la productividad, proporcionar la flexibilidad necesaria y asegurar la precisión en la realización de tareas de cumplimiento. Tener este tipo de herramientas a disposición estimulará la retención. No tenerlas puede implicar que una organización no le da mérito a la idea de que vale la pena invertir en el esfuerzo de cumplimiento, y tener las herramientas equivocadas puede implicar una falta de comprensión de lo que un buen profesional de cumplimiento necesita para hacer su trabajo. Un análisis simple de los beneficios/costo/riesgo probablemente pruebe que el coste de las herramientas adecuadas es empequeñecido significativamente por el coste de personal de reemplazo constante y el riesgo de la degradación de cumplimiento.

• Entrenamiento—El coste y el tiempo necesario para la formación adecuada y eficaz de personal de cumplimiento es a menudo un tema de discusión vigorosa. En cuanto a lo negativo, la capacitación es a menudo vista como simplemente haciendo que el empleado sea más atractivo para otro empleador que puede ofrecer más dinero. Usted proporciona la formación y otras cosechan los beneficios. En cuanto a lo positivo, cuando se combina con los otros elementos de retención, la formación proporciona crecimiento profesional altamente deseable y los empleados bien entrenados y retenidos sólo reforzarán su programa de cumplimiento. Un empleado bien entrenado probablemente aprecie la inversión en su vida profesional y esto podría ser un factor en la decisión de permanecer cuando se le ofrece un sueldo más alto.

La retención de buenos empleados con experiencia, es siempre un reto, pero debe ser una meta para una institución de cualquier tamaño. Los profesionales de cumplimiento de alto calibre son un recurso preciado. Las instituciones más pequeñas pueden no tener los recursos para ofrecer los más altos salarios, pero sin duda pueden hacer que su entorno de trabajo de cumplimiento sea tan atractivo que tendrán una buena posibilidad de contrarrestar la promesa de un sueldo más alto. El programa de cumplimiento se beneficia de la eficacia y la eficiencia de tal atmósfera y debe ser una meta lógica de cualquier organización regulada. El dinero no puede garantizar un buen programa de cumplimiento, pero los profesionales de retención satisfechos sí.

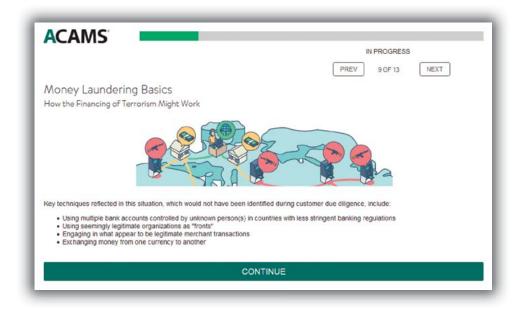
Ed Beemer, CAMS-FCI APR, director, CorpComm Solutions LLC/ComplianceComm, Arlington, VA, EE.UU., efb@compliancecomm.com

ACAMS AML General Awareness

Your Solution for Enterprise-wide AML Training

Annual AML general awareness training for your institution can seem like a frustrating and expensive challenge. ACAMS AML General Awareness will fit right in with what you're doing today, and reduce your cost of labor.

Learn more about this modular e-learning program, featuring "Adaptive Learning" which adjusts training times based upon current AML understanding of your staff, potentially saving you and your staff hours of productivity.





La aplicación efectiva del enfoque basado en el riesgo

l enfoque basado en el riesgo (RBA por sus siglas en inglés), que aparece como la primera recomendación del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), es la pieza central de la revisión de febrero de 2012 del GAFI de sus Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiaciaminto del Terrorismo y la Proliferación: Las Recomendaciones del GAFI. La cuarta ronda de exámenes mutuos se ocupará no sólo de la ejecución técnica de las recomendaciones, sino también de la eficacia del programa de antilavado de dinero (ALD) de cada país miembro. Los países de todo el mundo, incluyendo Japón, han revisado sus leyes de ALD para alinearse con las recomendaciones revisadas y prepararse para la cuarta ronda de exámenes mutuos. Muchos países también están emitiendo evaluaciones de riesgos de lavado de dinero a nivel nacional (evaluaciones de riesgos nacionales [NRA por sus siglas en inglés]).

El RBA en Japón

Japón revisó su principal ley de ALD, la "Ley de Prevención de Transferencia del Producto del Delito" (la Ley), a partir de octubre de 2016. En virtud de esta Ley revisada, a los "operadores comerciales de los que se requiere que lleven a cabo la verificación", tales como bancos, se les exige llevar a cabo una evaluación de riesgos de lavado de dinero de sus propias actividades, teniendo en cuenta las NRA de Japón ("Informe sobre el riesgo de transferencia del producto del delito"). Los tipos de transacciones de alto riesgo así identificados deben ser hechos sujetos a estrictas medidas de control de cliente (diligencia debida mejorada [EDD]). Los tipos de alto riesgo específicamente previstos en el Artículo 4, Sección 2 de la Ley revisada (fraude de identidad/ representación falsa o su sospecha, transacciones que involucran a Irán o Corea del Norte, operaciones con personas extranjeras expuestas políticamente), y esas operaciones previstas en el Artículo 5 de la Ordenanza Ministerial (operaciones que requieran EDD) siempre son consideradas como de alto riesgo, y por lo tanto, tienen que estar sujetas a las siguientes medidas de control estricto de los usuarios:

- Verificación estricta en el momento de la transacción (para aquellas transacciones identificadas en el Artículo 4, Sección 2 de la Ley). La verificación debe realizarse en cada transacción para la que se requiere. Esto incluye la obtención de documentos de identificación adicionales y confirmar la fuente de la riqueza y el ingreso del cliente.
- Los resultados de la investigación, tales como mediante la consulta de los clientes, o por medio de la investigación de código abierto de información, deben utilizarse para decidir si hay alguna actividad inusual y si un reporte de operaciones sospechosas (ROS) debe ser presentado y verificado por un administrador de supervisión designado.
- Un administrador de supervisión designado debe aprobar cada transacción.
- La información debe ser obtenida de una manera basada en el riesgo. Esta información y los análisis realizados se deben mantener de una manera fácilmente recuperable.
- Debe haber un continuo monitoreo de transacciones basadas en el riesgo.



Medidas de control de clientes exigentes, tales como las mencionadas anteriormente, también deben llevarse a cabo de una manera basada en el riesgo para este tipo de transacciones de alto riesgo como se identifica en la evaluación del riesgo de lavado de dinero propio de la institución. "Operadores de negocios que se requieren para llevar a cabo la verificación" son necesarios para identificar de forma autónoma, evaluar y controlar su riesgo de lavado de dinero. Con este fin, los controles específicos que se ponen en lugar, sobre la base de la industria de la institución, tipo de negocio, tamaño, riesgo, etc., se deja a la discreción de la institución.

Con la Ley revisada, el RBA en el antilavado de dinero/la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) ha llegado al Japón.

Problemas en la implementación de un RBA

Sin embargo, hay muchos problemas en la aplicación de un RBA. Siguen algunos de los problemas a los que se enfrenta un banco que opera a través de múltiples jurisdicciones.

- La cobertura de la evaluación del riesgo y el grado en que las medidas de mitigación de riesgos se debe aplicar.
- ¿Debe la NRA del país de constitución de una institución aplicarse a la evaluación del riesgo de todas sus sucursales/oficinas en el exterior?
- ¿Deben aplicarse medidas de mitigación identificadas en una evaluación del riesgo en toda la empresa a todas las sucursales/ oficinas por igual?

• ¿En qué medida una NRA de los países en los que la institución está presente (sucursal/oficina) debe considerarse en una evaluación del riesgo de toda la empresa/evaluación local de sucursales/oficinas en otro país?

Cuestiones tales como las mencionadas son causadas en parte por las Recomendaciones del GAFI que están dirigidas, en su mayor parte, hacia los países, mientras que las expectativas del regulador y las mejores prácticas hacen necesario un enfoque de toda la empresa. Cuando una entidad opera a través de múltiples jurisdicciones, puede ser difícil manejar estos dos paradigmas diferentes.

Las soluciones reales diferirán de una institución a otra, dependiendo de sus circunstancias particulares. Sin embargo, los conceptos clave son:

- Llevar a cabo una evaluación de riesgos en toda la empresa y formular procesos de reducción del riesgo de toda la institución.
- Obtener y analizar las NRA de los países en los que la institución está presente.
- Vigilar de manera centralizada y analizar los resultados de la evaluación de riesgos locales y los procesos de mitigación de riesgos de cada oficina. Esto debe controlarse y analizarse por la oficina central.
- Diferenciar los procesos de mitigación de riesgos identificados en la evaluación del riesgo en toda la empresa y todas las evaluaciones de riesgos locales que deben aplicarse universalmente y aquellos que necesitan ser aplicadas sólo a nivel local.
- Desarrollar sistemas, organizaciones y procedimientos para realizar dicho proceso centralizado sostenible.

Las medidas de mitigación de riesgo establecidas para mitigar los riesgos derivados de los tipos de transacciones de alto riesgo deben ser lo suficientemente robustas como para evitar que la institución sea utilizada para el lavado de dinero o la financiación del terrorismo. Sin embargo, hay que señalar que el recorte de un sector de la industria total o del país debido a la aversión al riesgo excesivo (sin evaluación adecuada del riesgo y evaluación)—la así llamada eliminación del riesgo por mayor—no es una respuesta adecuada. La hora de juzgar si las medidas de control de riesgos son suficientes y además, no excesivas (lograr el equilibrio adecuado), requiere una buena comprensión de las expectativas de los reguladores implicados.

La eliminación del riesgo se convierte en un problema con respecto a las transacciones de servicio de transferencia de dinero de valor (MVTS) y la banca corresponsal. La aversión al riesgo fuerte, tal vez excesiva, derivada de la cada vez mayor cantidad de penalización económica por sanciones y violaciones de ALD y la responsabilidad de los individuos perseguidos por hacer el mal, les está causando a los sectores empresariales y países enteros perder el acceso al sistema bancario mundial. Téngase en cuenta que el término "eliminación del riesgo" se utiliza para referirse no a la salida de las transacciones basadas en la evaluación del riesgo de las contrapartes o a juicios individuales de negocio basados en costos, incluidos los de cumplimiento de análisis/beneficio, sino a la salida por mayor de los sectores considerados de alto riesgo.

En una declaración después de la Plenaria de octubre de 2015, el GAFI indicó que la "Aplicación por las instituciones financieras debe estar orientada a la gestión (no a evitar) riesgos. Lo que no está de acuerdo con los estándares del GAFI es soltar al por mayor países y clases de clientes enteros, sin tener en cuenta—de manera seria y de forma global—su nivel de riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo y las medidas de mitigación de riesgos aplicables para aquellos países y clientes dentro de un sector en particular". Además, el GAFI ha anunciado que están trabajando en las directrices para abordar esta cuestión.¹

Para el practicante, empresas parecidas para fin producir un nivel de expectativa universalmente coherente de todos los

¹ "FATF takes action to tackle de-risking," FATF, 23 de octubre del 2015, http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-action-to-tackle-de-risking.html

reguladores en cuestión hacia el sector privado—son muy favorables. Con el fin de hacer un trabajo de RBA, los reguladores y el sector privado (por ejemplo, bancos) necesitan compartir una comprensión de lo que se espera del sector privado y de cuáles son sus capacidades. Si no existen tales acuerdos, el sector privado tendrá otra opción más que equivocarse hacia el lado de la seguridad. Por otra parte, hay muchos reguladores, de varios países, con jurisdicción (parcial) sobre la actividad de una institución que opera a nivel mundial. Esta es una razón para dar la bienvenida al esfuerzo del GAFI de formular orientaciones en la materia y se espera que dicha orientación sea efectiva, tanto para los reguladores como para el sector privado, y que sea publicada en breve.

RBA en las sanciones económicas

Las sanciones económicas están orientadas a impedir que las transacciones prohibidas sucedan. Esto es fundamentalmente diferente de la detección de operaciones sospechosas a través del seguimiento posterior a la transacción y a la presentación de informes sobre transacciones sospechosas después del hecho. Esta diferencia en la intención lleva a la idea de que un RBA parece que no se ajusta bien en su aplicación a las sanciones económicas. Esto es fomentado si se considera que en muchos casos la redacción de las leyes de la promulgación de las sanciones económicas piden responsabilidad objetiva, incluso si se ha producido o no una infracción.

¿Se encuentra el RBA muy inadecuado para la aplicación de las sanciones económicas? En un nivel práctico, hay que señalar que no es posible reunir toda la información para todas las transacciones y para investigarlas todas de la manera más profunda. Incluso dejando de lado las cuestiones de recursos y costes, tal empresa paralizaría el sistema bancario internacional y detendría el comercio mundial. Los responsables de la política de sanciones económicas están empezando a hablar. Por ejemplo, Adam Szubin, el subsecretario interino para Terrorismo e Inteligencia Financiera, habló en la Conferencia de ABA de Aplicación de Lavado de Dinero de noviembre de 2015 y explicó que "Les decimos a las instituciones financieras que adopten un enfoque basado en el riesgo razonable que se ocupe de los riesgos financieros ilícitos sobre la base de cliente por cliente.... Nada de esto significa tolerancia cero, fracaso cero, o riesgo cero.... Sabemos que las instituciones financieras, como los seres humanos en general, no son infalibles. La infalibilidad no era el problema en las principales acciones de cumplimiento del banco durante la década pasada, el problema en estas instituciones era la violación generalizada y deliberada de la ley.... Creemos que nuestros estándares de ALD/ CFT basados en el riesgo son los adecuados para la banca corresponsal, las MSB, y realmente todos los servicios financieros transfronterizos. Nuestro enfogue basado en el riesgo es una hoja de ruta para las instituciones financieras que tratan de evaluar y gestionar el riesgo, no una vía de salida para las instituciones financieras que tratan de evitarlo. La clave, en este punto, es ayudar a las instituciones financieras que navegan por esa hoja de ruta".²

Es crucial, que, incluso en el ámbito de las sanciones económicas, los controles de riesgo adecuados se pongan en marcha sobre la base de la evaluación de riesgos. En otras palabras, que se haga un RBA.

Como se discutió en el comienzo de esta sección, la gestión del riesgo de sanciones económicas requiere prevenir que una transacción se llevara a cabo (se bloqueara un acceso), mientras que la detección de operaciones sospechosas es a través del monitoreo posterior a la transacción. Sin embargo, la evaluación del riesgo de sanciones económicas de riesgo y los riesgos de lavado de dinero comparten muchas similitudes. Tal vez esto no debería ser una sorpresa si se considera que la evaluación de riesgos es previsora. Es un esfuerzo para pronosticar la probabilidad (riesgo) de lavado de dinero o transacciones que violan las sanciones económicas que se produzcan. Para estar seguros, la metodología de evaluación de riesgos debe ajustarse en consecuencia al ALD o sanciones económicas.

Resumen

La creación de una estrecha relación de trabajo entre los reguladores y el sector privado—por medio del cual el sector privado puede obtener una imagen clara de lo que se espera de ellos y a través de la cual los reguladores pueden obtener una buena comprensión de las capacidades y los límites de los jugadores del sector privado es la clave para hacer que un RBA funcione eficazmente en el campo de ALD/CFT. Esto a su vez debería beneficiar al país cuando se enfrentan a la cuarta ronda de exámenes recíprocos del GAFI, y lo más importante, proteger el sistema bancario de los abusos de los lavadores de dinero y terroristas.

Daisuke Nakao, CAMS, jefe de asesores, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Tokio, Japón, daisuke_nakao@ mufq.jp

Las opiniones expresadas en este artículo son exclusivas del autor. La traducción al inglés y al español de los términos empleados en leyes y reglamentos japoneses se basa en el material a disposición del público, tales como los proporcionados por el Centro de Inteligencia Financiera de Japón.



² Adam Szubin, "Remarks by Acting Under Secretary Adam Szubin at the ABA/ABA Money Laundering Enforcement Conference," 16 de noviembre del 2015, https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0275.aspx

El papel de los testigos expertos en Canadá

os testigos expertos de hoy en día no se restringen a médicos, profesores, contadores y otros profesionales parecidos.

Potencialmente, cualquier persona puede ser jurada como testigo experto si su testimonio—en virtud de su educación, experiencia o conocimiento especializado—puede ayudar al tribunal. En el campo del antilavado de dinero (ALD) en Canadá, los testigos expertos son poco comunes y valorados. De acuerdo con la definición proporcionada por el Diccionario Legal Duhaime, un testigo experto es un "testigo con un área definida de experiencia y sobre esa base y estrictamente dentro de esa área, se permite declarar opinión a la corte (o jurado, según sea el caso)".¹



Un testigo experto puede ser convocado para dar opiniones tanto en casos criminales como en los civiles y en cualquier etapa del procedimiento. Antes de proporcionar cualquier testimonio u opinión, un testigo experto primero debe ser declarado o considerado un experto por el tribunal. El proceso de ser declarado un experto es el más crucial. Si los tribunales no declaran que alguien es un experto en su campo específico (es decir, el ALD) desaparece su capacidad para dar su opinión.

La prueba para determinar el nivel de cualificación implica ser interrogado tanto por el asesor de la corona como por el abogado de la defensa. Estas cualificaciones incluyen, típicamente, experiencia, educación y formación específica en un campo. Quien juzga los hechos (por ejemplo, el juez) luego decide aceptar o rechazar las cualificaciones del experto propuesto.

Una vez aceptado como experto, el tribunal articulará las áreas específicas en que el experto está cualificado para proporcionar evidencias de opinión. Un experto avezado entenderá la importancia de proporcionar sólo una opinión dentro de los parámetros de su experiencia según lo determinado por los tribunales.

Las investigaciones policiales, por su naturaleza, implican a menudo el sórdido submundo de la sociedad. El conocimiento de los jueces y miembros del jurado sobre el funcionamiento del mundo criminal está normalmente limitado a lo que han visto en la televisión o leen en las noticias. En un esfuerzo de educar e informar a los jueces y los miembros del jurado, los fiscales a menudo solicitarán el uso de los investigadores de la policía especializados con experiencia como testigos expertos para ayudar a la corte.

Los agentes de policía suelen ser llamados a aportar su experiencia en las áreas de tráfico de drogas, fraude y tráfico de personas. Los testigos expertos de la policía en estas áreas dependen en gran medida de su experiencia y la formación policial relacionada. Hay algunos cursos disponibles fuera de las agencias de control legal que detalla el funcionamiento interno del narcotráfico. Por ejemplo, aparte de un narcotraficante, ¿quién sabría cuánto tiempo tarda un distribuidor de droga por onzas (cantidades pequeñas) para pasar a vender por libras, kilos y luego múltiples kilos? La respuesta es un investigador de la policía cualificado y experimentado.

Detrás de algunas de las zonas más reconocibles de experiencia policial, hay un área que sigue siendo desconocida para gran parte del personal de control legal—el ALD.

Un oficial de policía adecuadamente cualificado puede proporcionar dictámenes periciales en relación con las metodologías de lavado de dinero y el movimiento delincuencial de dinero en efectivo. Los agentes que participan en la investigación de las ganancias del delito o del lavado de dinero acumulan habilidades, conocimientos y experiencias específicos. El análisis o la interpretación de las pruebas reunidas durante el producto/investigaciones del delito de lavado de dinero y el posterior testimonio a la corte puede ser de suma importancia para un resultado exitoso. Los testigos expertos de la policía se enfrentan a obstáculos inherentes a su capacidad para ser reconocidos como expertos en estas áreas.

El primer obstáculo es su imparcialidad. Un testigo de la policía tiene que demostrarle a la corte que es consciente de su necesidad de ser imparcial y no permitirá que su participación en una agencia de control legal influya en su opinión. Un experto de la policía no puede ser visto como "ayudando" o "adaptando" su opinión para encajar el caso de la corona, en un esfuerzo para asegurar una condena. La necesidad de imparcialidad está en conflicto directo con su función habitual. Un oficial de policía que se esfuerza por ser un testigo experto aprenderá rápidamente que la falta de imparcialidad hará descarrilar su capacidad de ser declarado un experto.

El segundo obstáculo es la falta de capacitación externa. Los agentes de policía que desean convertirse en expertos en el ALD deben complementar su formación con cursos ofrecidos fuera del entorno del control legal, sobre todo porque los expertos policiales a menudo son desafiados por los abogados defensores por haber recibido entrenamiento sólo de dentro de las redes de formación de la policía impartido por formadores de la policía. En esencia, a la policía se le está acusando de parcialidad y de un sesgo previo debido a que recibieron la capacitación "sólo de la policía" proporcionada por agentes de policía.

El entrenamiento que se basa únicamente en los cursos de agencias de control legal y o formación policial específica puede ser visto como sesgado y, a menudo no se considera suficientemente bien redondeado para decidir que un oficial es un experto. El entrenamiento

no específico de la policía puede incluir cursos universitarios, tales como cursos de contabilidad, títulos valores o financieros.

La formación ofrecida por organismos o asociaciones respetados dentro de la comunidad financiera en general, tales como las certificaciones ofrecidas por ACAMS, proporcionan un nivel inmediato de credibilidad al potencial experto de la policía. Además, una designación CAMS demuestra al tribunal que el agente de policía tiene conocimientos bien redondeados y es un conocedor experto.

Para ser considerado un testigo experto siendo oficial de policía en Canadá, la importancia de pertenecer a ACAMS y la obtención de la certificación CAMS no puede ser subestimada. Pertenecer a ACAMS les ofrece a los agentes de policía la oportunidad de aprender de los profesionales y de sus pares en la profesión del ALD.

En resumen, aquí se recoge una cita de un caso del Tribunal Superior Inglés: "La mayoría de los testigos expertos (pero no todos), sin embargo, pertenecen a algún tipo de organismo o institución profesional".²

Un pequeño porcentaje de agentes de policía tiene interés en ser un testigo experto. Los que tienen el interés aprenden rápidamente que el tribunal ya no va a depender de su "experiencia y entrenamiento de policía" como única base para adjudicarles la designación de testigo experto de los tribunales. Los agentes de policía ya tienen un trabajo difícil con muchas responsabilidades, entonces cuando un agente se compromete a entrar en el reino del testigo experto, sobre todo en el mundo del ALD, el oficial se enfrentará a una serie de años de aprendizaje a través de la formación relacionada con la policía, experiencias y la capacitación exterior.

En Canadá existen muy pocos expertos de la policía en la zona del ALD, pero se ha argumentado que para ser considerado experto verdadero, sólo unos cuantos deberían existir.

Dwayne King, CAMS, detective, Servicio de Policía de Toronto, Oshawa, Ontario, Canadá, dwayne. king@torontopolice.on.ca

Robert Hawkes, sargento en funciones, Policía de la Región de Durham, Oshawa, Ontario, Canadá, rhawkes@ drps.ca

¹ http://www.duhaime.org/

² "Pearce v. Ove, Arup Partnership Ltd and Ors," British and Irish Legal Information Institute, 2 de noviembre del 2001, http://www.bailii.org/ew/cases/EWHC/Ch/2001/455.html¹

Las asociaciones públicas y privadas llegan a Kazajistan

n Almaty en diciembre pasado, un grupo de profesionales del antilavado de dinero/la lucha contra el financiamiento del terrorismo (ALD/CFT) y de delitos financieros de la comunidad financiera de Kazajistán se reunieron para un seminario extendido de preparación de CAMS de dos días y un examen por computadora. El evento marcó un hito importante en la iniciativa de colaboración del Departamento de Estado de los EE.UU., la Organización para la Seguridad y Cooperación en Europa (OSCE) y la Asociación de Financistas de Kazajistán para asegurar la implementación de las mejores prácticas internacionales de ALD/ CFT y normas promulgadas por el programa CAMS a la floreciente comunidad financiera de Kazajistán.

Situada en Asia Central, la República de Kazajistán ha recorrido un largo camino en el desarrollo de una economía de mercado después de obtener su independencia de la antigua Unión Soviética el 16 de diciembre del 1991. Con un gran interés en la atracción de inversión extranjera y en diversificar la economía de las industrias extractivas en el sector del petróleo y el gas, la estabilidad y la seguridad del sector financiero se han convertido en un objetivo primordial de las autoridades de Kazajistán.

Durante los últimos dos años, todas las entidades informantes sujetas a la legislación de ALD/CFT de Kazajistán son inspeccionadas por sus respectivas agencias regulatorias, en lugar de por la unidad de inteligencia financiera (UIF). El Banco Nacional, que cubre la gran mayoría de las entidades informantes, adoptó un manual de inspección ALD/CFT en

2012 y ha ajustado su contenido sobre una base regular. Los cambios recientes en la ley ALD/CFT ampliaron la lista o las entidades de reporte para incluir "los bancos y las organizaciones que llevan a cabo transacciones bancarias; bolsas de valores; compañías y corredores de seguros y reaseguros; fondos de pensión; profesionales participantes en el mercado de valores; depositarios centrales; casas de cambio y operadores postales que tienen que ver con las transferencias de fondos; abogados y asesores legales independientes; las bolsas de productos de valores; los auditores y los organizadores de las empresas de juegos de azar, las organizaciones de microfinanzas". 1 los operadores de transferencia de fondos; los operadores de sistemas no bancarios de dinero electrónico, los contadores profesionales; y organizaciones de contaduría y de auditoría. A partir de enero de 2017, la lista incluirá también las casas de empeño, las organizaciones de arrendamiento financiero, las entidades que se ocupan de la joyería y los metales preciosos, los operadores que aceptan transferencias de fondos y agencias inmobiliarias.

Sin embargo, a principios de 2015, el Departamento de Estado de los EE.UU. consideró a Kazajistán una "jurisdicción de preocupación" en su International Narcotics Control Strategy Report (INCSR)² después de citar la corrupción endémica—una presencia del delito organizado y una economía sumergida grande que hace al país vulnerable al lavado de dinero y la financiación del terrorismo. Además, en 2015, señala el informe INCSR, "una parte significativa de la riqueza mineral de Kazajistán se mantiene en cuentas en

el extranjero con poco escrutinio o contabilidad públicos". Por otra parte, continúa el informe, "Las principales fuentes de ganancias lavadas consisten en el abuso de cargos públicos, evasión fiscal, y la actividad financiera fraudulenta, particularmente las transacciones con empresas fantasmas".³

Exacerbando aún más las preocupaciones expresadas por los EE.UU., en noviembre de 2015, el régimen de ALD/CFT de Kazajistán fue degradado por el Grupo de Eurasia (EAG) de ALD/CFT y la institución regional del estilo del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) debido a las preocupaciones relativas a los procedimientos mejorados de vigilancia. De acuerdo con el EAG, la cuestión clave en la rebaja fue que el gobierno de Kazajistán carece de cumplimiento con la legislación y la práctica con las normas internacionales fundamentales del GAFI con respecto a la penalización del lavado de dinero.

Para hacerles frente a los desafíos que enfrenta la comunidad financiera de Kazajistán, se desarrolló un grupo de trabajo dirigido por el Departamento de Estado de los EE.UU. y de la OSCE, junto con representantes de la Comisión de Supervisión Financiera, dependiente del Ministerio de Hacienda de la República de Kazajistán, el Banco Nacional, la Asociación de Financieros de Kazajistán, cuatro bancos de segundo nivel y un experto internacional de la OSCE y con el apoyo de Ucrania. Después de evaluar las necesidades de formación del país y la evaluación de metodologías adecuadas, el grupo de trabajo identificó el programa CAMS como

 $^{^{14}} Countries/Juris dictions of Primary Concern-Kazakhstan, "U.S. Department of State, marzo de 2015, http://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2015/supplemental/239229. htm$

²⁴International Narcotics Control Strategy Report: Volume II," U.S. Department of State, marzo de 2015, http://www.state.gov/documents/organization/239561.pdf ³⁴Countries/Jurisdictions of Primary Concern—Kazakhstan," U.S. Department of State, marzo de 2015, http://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2015/supplemental/239229. htm



una solución valiosa "para ayudar a que el sector financiero de Kazajistán cumpla con las normas internacionales, satisfaga las necesidades nacionales y desarrolle la capacidad del sector financiero en la detección y prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo",⁴ según un comunicado de prensa generado por la OSCE el 10 de marzo del 2015.

De acuerdo con Saule Tuleussarinova del Departamento de Estado de los EE.UU., en Kazajistán, "la comunidad financiera está muy interesada en la construcción de sólidas relaciones de trabajo con sus socios internacionales de cara a bancos corresponsales. A fin de que los bancos [internacionales] reconozcan la competencia de la comunidad financiera kazajo, y para así asegurar relaciones de negocios confiables con los socios internacionales, muchos bancos [kazajo] estaban muy interesados en la puesta en marcha del proyecto de certificación CAMS en Kazajistán".

Una vez que a ACAMS se le sugirió unirse a esta iniciativa, uno de los principales obstáculos fue traducir del inglés al ruso los materiales de estudio CAMS, diapositivas de formación de preparación y el examen CAMS administrado por computadora. Dada la cantidad de términos técnicos y jerga incorporados en la práctica del día a día del ALD/CFT y la prevención de delitos financieros, ACAMS replicó la metodología utilizada

para traducir materiales a otros idiomas como el árabe, chino mandarín, español y portugués, en donde los documentos traducidos iniciales recibidos por ACAMS de la empresa de traducción certificada designada son luego examinadas detenidamente, reescritos y editados por hablantes nativos expertos en ALD/CFT y la prevención de delitos financieros. Después que se presentó un borrador final de los documentos traducidos al ruso, la siguiente tarea para ACAMS fue diseñar el formato de los materiales de estudio de CAMS, diapositivas de preparación y el examen CAMS administrado por computadora en alfabeto cirílico. Este proceso duró varios meses laboriosos antes de que la traducción final estuviera lista para la entrega a Kazajistán.

El grupo inaugural de candidatos de CAMS que se reunió en Almaty durante más de tres días, este pasado mes de diciembre, se derivó de los principales bancos del país, además de una agencia regulatoria, las organizaciones de la UIF y no gubernamentales del país. De los miembros del grupo que participaron en la formación CAMS inaugural y el examen, 12 profesionales obtuvieron la designación CAMS aprobando el riguroso examen de CAMS de 120 preguntas en ruso. Otros candidatos de agencias gubernamentales, incluido el Comité de Supervisión Financiera, dependiente del Ministerio de Hacienda y el Banco Nacional junto con representantes de los bancos de Kazajistán, compañías de seguros y corredores han expresado su interés en registrarse para programas venideros de CAMS que se harán a partir de ahora por entrenadores de CAMS cualificados de la Asociación de Financistas de Kazajistán.

Los esfuerzos de colaboración de los sectores público y privado en Kazajistán han desarrollado una metodología exitosa y un modelo que puede ser implementado en los países que enfrentan desafíos similares en todo el mundo. Ahora que el programa CAMS está disponible en ruso, los países en los que el ruso es lengua oficial—como Belarús, Kirguistán, Tayikistán y Rusia—pueden incorporar la certificación CAMS como una herramienta valiosa para la formación de sus respectivas comunidades de prevención ALD/CFT y delitos financieros. La incorporación del ruso a la creciente lista de idiomas disponibles en el que uno puede obtener la designación CAMS asegura no sólo la expansión de profesionales certificados CAMS en toda Rusia y Asia Central, sino también sirve para traer nuevas voces a un cada vez más diverso y continuo diálogo global de profesionales de ALD/CFT y de prevención de delitos financieros.

José Víctor Lewis, jefe de África y el Oriente Medio, ACAMS, Miami, FL, EE.UU., jlewis@acams.org

^{4&}quot;OSCE Helps Develop Anti-Money Laundering Certification Program for Kazakhstan's Financial Sector," OSCE, 10 de marzo del 2015, http://www.osce.org/astana/144231



Cómo evolucionan las tendencias terroristas y cómo deben responder las instituciones financieras

medida que avanzamos en y a través de 2016, las amenazas terroristas más significativas a la sociedad occidental son planteadas por los terroristas del Estado Islámico o las organizaciones yihadistas. Como lo demuestran los ataques de París del 13 de noviembre del 2015, la interrupción subsiguiente de ataques inminentes en Europa en noviembre y diciembre de 2015, el ataque de San Bernardino el 2 de diciembre del 2015, el ataque a un oficial de policía en Filadelfia el 7 de enero del 2016, el ataque suicida en Estambul el 12 de enero del 2016 y el ataque en Yakarta el 14 de enero del 2016, estos acontecimientos se han hecho demasiado frecuentes. Entre otras cuestiones, este artículo abordará dos preguntas: ¿Cómo surgen estas amenazas y cómo deben responder las instituciones financieras?

La aparición de tendencias terroristas

Los avances en el terrorismo son impulsados por numerosos factores. Estos factores se pueden clasificar como inherentes o adaptativos. Los factores inherentes son impulsados principalmente por la ideología y la política. En lo que respecta al terrorismo islámico, la ideología es impulsada por el deseo de establecer un califato o estado global. La política se centra predominantemente en la dinámica y el conflicto entre suníes y chiíes. El conflicto entre suníes y chiíes se remonta al año 632, tras la muerte del profeta Muhammad. La división entre suníes y chiíes se debió a que los suníes y los chiíes no pudieron ponerse de acuerdo sobre un sucesor de Muhammad. Hoy en día, gran parte del conflicto en el Medio Oriente se puede atribuir a la división sectaria suní y chií. La política también se ve afectada por la falta de una adecuada gobernanza y la corrupción sistémica. Esto conduce a la inestabilidad política, que sirve como incubadora de organizaciones terroristas y delincuenciales que se difunden y hacen metástasis, como un cáncer. Los factores de adaptación son impulsados principalmente por la tecnología y las tácticas de la lucha contra el terrorismo. A medida que la tecnología ha evolucionado, los yihadíes se han adaptado hábilmente a ella y han utilizado hábilmente la tecnología como una peligrosa herramienta de reclutamiento y recaudación de fondos. Del mismo modo, los terroristas se han demostrado extremadamente adaptables a las tácticas de la lucha contra el terrorismo, manteniendo así su capacidad para continuar sus operaciones y crecer.

Durante muchos años, al-Qaeda, la organización central, representó la amenaza terrorista más importante del Occidente. Después de los ataques del 9/11, los EE.UU. y sus aliados tomaron medidas decisivas para disminuir la capacidad operativa de al-Qaeda. En 2015 y hasta la fecha en 2016, el grupo central de al-Qaeda ha demostrado una capacidad limitada para funcionar. Sin embargo, grupos de franquicias de al-Qaeda, incluyendo a al-Qaeda en la Península Arábiga (AQPA), que opera en Yemen, y el Frente al-Nusra, que opera en Siria, han demostrado que son potentes amenazas terroristas regionales, pero no dirigen amenazas abiertas hacia el Occidente. Sin embargo, AQAP ha intentado dos veces sin éxito detonar bombas en aeronaves con destino a los EE.UU.

El movimiento yihadí en 2015, y ahora en 2016, ha estado dominado por el Estado Islámico de Irak y el Levante (ISIL). En junio de 2014, ISIL se hizo cargo de considerable territorio en Irak y Siria y declaró la formación de un califato. Desde entonces, ISIL ha acumulado una enorme riqueza y ha reclutado a miles de combatientes extranjeros. ISIL era anteriormente conocida como al-Qaeda en Irak y fue uno de los más formidables franquicias de al-Qaeda. ISIL y al-Qaeda se han repudiado entre sí y ahora son enemigos y competidores amargos. Actualmente, ISIL debe evaluarse en dos niveles. El primero es por sus operaciones y control en Siria e Irak. El segundo es por sus grupos afiliados y operaciones fuera de Siria e Irak. En virtud de su capacidad incansable de utilizar Internet para reclutar combatientes extranjeros y extremistas violentos de cosecha propia, ISIL representa una amenaza notable y preocupante para la sociedad occidental.

Debido a su presencia en Siria y la guerra contra el gobierno de Assad en Siria, tanto ISIL como el Frente al-Nusra han sido capaces de atraer combatientes extranjeros. Este reclutamiento ha sido mejorado en gran medida por la capacidad de ISIL y del Frente al-Nusra en utilizar la Internet para llegar a las personas privadas de derechos y por lo demás susceptibles y aquellos en riesgo para reclutarlos. Esto es especialmente cierto para ISIL. ISIL ha sido implacable con su propaganda de reclutamiento y su mensaje de matar, matar, matar. El fondo de individuos problemáticos e impresionables-sean combatientes extranjeros que abandonan sus países de origen para unirse a ISIL o los que prometen lealtad a ISIL y se quedan en casa y funcionan como violentos extremistas de cosecha propia—se ha convertido en la principal preocupación de los países occidentales. Estos individuos se conocen como los yihadíes de base. Llegan a plantear un desafío notable a las agencias de control legal y de inteligencia occidentales. El director del FBI, James Comey, ha declarado en numerosas ocasiones que el FBI tiene investigaciones en curso en los 50 estados de los EE.UU. Del mismo modo, las contrapartes del FBI en todo el mundo están experimentando desafíos de investigación similares.

El director Comey ha enfatizado continuamente la forma en que ISIL ha acechado por Internet, la forma en que se han identificado los posibles reclutas y cómo ha bombardeado a estos individuos en situación de riesgo con el constante tráfico de correo electrónico para que cometan actos de terrorismo. Una vez enganchados, ISIL atrae a sus potenciales reclutas a las salas de chat cifradas e intenta completar el proceso de contratación. Las agencias de control legal no son capaces de controlar la mensajería cifrada. El director Comey ha calificado este fenómeno emergente de "hacerse oscuro". Recuerde este término. "Hacerse oscuro" se está convirtiendo en uno de los mayores desafíos terroristas que enfrentan las agencias de control legal. La aparición de combatientes extranjeros y extremistas violentos de cosecha propia representa una tendencia alarmante.

Tomemos el caso de Jalil Ibn Amir Aziz, un joven de 19 años de edad, que fue detenido el 17 de diciembre del 2015. Aziz fue acusado de proporcionar apoyo material a ISIL. Vivía con sus padres y pasaba la mayor parte de su tiempo en Internet. Terminó correspondiendo directamente con los reclutadores de ISIL en Siria. Aziz era único en el sentido de que él no tenía ninguna huella financiera. No trabajaba, y vivía con sus padres. Una de las tareas realizadas para ISIL consistió en ayudar a una persona que viajó a Turquía para unirse a ISIL. Aziz facilitó la correspondencia entre el aspirante a combatiente extranjero y el reclutador de ISIL en Siria. Lo hizo desde la casa de sus padres en Harrisburg, Pennsylvania. Según los informes, Aziz utilizaba 57 cuentas de Twitter para abrazar la causa de ISIL. También supuestamente publicó los nombres y direcciones de personal militar de los EE.UU. Fue detenido por la Fuerza de Tarea Conjunta contra el Terrorismo en Harrisburg en casa de sus padres. Además, se alegó que tenía cuatro cartuchos cargados de rifles M-4 en su poder al momento de su detención. No se encontró ningún arma. Esto plantea la pregunta: ¿Cuál fue su intención respecto de la munición? ¿Estaba planeando comprar o apropiarse de un rifle M-4? Si es así, ¿cuál habría sido su intención? Esto es muy preocupante. Sin embargo, lo que es más preocupante es ¿cuántas personas más que encajan en este escenario andan por ahí?

Evaluando las consecuencias de los ataques de París y San Bernardino

Los ataques terroristas de París y San Bernardino se atribuyeron a ISIL de diferentes maneras. Ambos tuvieron éxito en la consecución de la atención global de los medios, dieron lugar a muertes horribles que hicieron añicos un entorno normalmente tranquilo y causaron considerable temor y

consternación públicos. A pesar de sus resultados similares, los dos ataques fueron muy diferentes. Los ataques de París se llevaron a cabo mediante una combinación de combatientes extranjeros que regresaron a Francia y Bélgica y los extremistas violentos de cosecha propia reclutados a través de Internet o a través de otras personas. ISIL dirigió y planeó el ataque desde Siria. Los líderes de ISIL estuvieron directamente involucrados en los ataques de París. Hubo una clara estructura de mando y control. Por el contrario, el ataque de San Bernardino se llevó a cabo por un marido y mujer que prometieron lealtad a ISIL, pero que llevaron a cabo el ataque por su cuenta, influenciado por, pero no liderado por, ISIL. Esto se conoce como un ataque sin líder.

Parece ser que los ataques de París fueron financiados en parte por ISIL y en parte por los atacantes por medio de sus salarios, fondos de ayuda social o delitos menores. Los informes de la prensa señalaron que por lo menos algunos miembros del equipo de ataque utilizaron tarjetas prepagas. En el caso del ataque de San Bernardino, Syed Rizwan Farook fue empleado como un inspector de salud del Condado de San Bernardino. Tenía un ingreso estable de más de \$50.000. Su salario, sin duda, pagó por lo menos una parte del ataque. Se informó que Farook obtuvo un préstamo de \$28.000 de una compañía de préstamos en línea antes del ataque. Hubo especulaciones de que los fondos del préstamo pueden haber contribuido a pagar el ataque.

Respecto de ambos ataques, es muy poco probable que el monitoreo de transacciones u otros mecanismos de alerta de antilavado de dinero (ALD) habrían identificado actividades inusuales o sospechosas de cualquiera de los atacantes en París o San Bernardino. Los tiradores de San Bernardino, Farook y su esposa Tashfeen Malik, eran una pareja casada con una hija. Farook tenía un ingreso estable durante más de cinco años, y él y su esposa alquilaron una casa y no parecían mostrar ninguna señal de alerta de ALD. Los medios de comunicación especularon que debido a que el préstamo obtenido por Farook se hizo en línea, que carecía de la diligencia debida. Una vez más, sin importar el nivel de diligencia debida en este caso, es muy poco probable que la compañía de préstamo hubiera identificado ninguna alerta roja de operaciones sospechosas.

Después de los ataques tanto de París como de San Bernardino, los líderes políticos se comprometieron a destruir ISIL. Sea o no posible la destrucción de ISIL, el cáncer del terrorismo islámico no puede eliminarse hasta que el conflicto de suníes y chiíes pueda entenderse de verdad y pueda implementarse un plan para reducir en primer lugar, y luego en última instancia, se espera, eliminar el cáncer. Además, la falta de gobernabilidad adecuada en muchos países de Oriente Medio debe ser atendida. El caos y la inestabilidad en estos países permiten que el cáncer del terrorismo islámico continúe creciendo. En parte, esto se debe a la división entre suníes y chiíes y por la corrupción, la delincuencia y otros factores.

Legislación propuesta o considerada

Como resultado de la divulgación de que se utilizaron tarjetas prepagas para facilitar los ataques de París, hubo informes de prensa que indicaron que los legisladores franceses estaban considerando la introducción de legislación para mejorar los requisitos de cumplimiento de compra de tarjetas prepagas. Después de San Bernardino, representantes del Congreso de los EE.UU. han cuestionado el proceso de préstamo de diligencia debida y han mencionado la posibilidad de que haya nueva legislación. Además, la congresista Maxine Waters volvió a introducir una legislación que patrocinó el año pasado para hacer responsables a los ejecutivos bancarios de cumplir las normas de ALD. Además, se espera que el Grupo de Tareas Financieras de la Comisión de Servicios Financieros de la Cámara introduzca una legislación de financiación del terrorismo.

Sin embargo, antes de introducir cualquier nueva legislación, los legisladores en Francia, los EE.UU. y otros países deben pensar antes de actuar. Deben preguntarse si la legislación adicional de ALD está realmente justificada. Deben tomar el tiempo para evaluar razonablemente la legislación vigente y discutir posibles necesidades legislativas con la policía, los reguladores y, lo más importante, con oficiales de cumplimiento de las instituciones financieras y otros representantes y expertos de la industria. En el caso de Francia, ¿si hubiera habido legislación sobre las tarjetas prepagas, es posible que hubiera impedido a los atacantes de París usar estas



tarjetas? La respuesta más probable es que no. En el caso de San Bernardino, ¿si hubiera habido diligencia debida mejorada sobre préstamos en línea u otros, es posible que hubiera impedido que Farook recibiera el préstamo o resultado en la identificación de operaciones sospechosas? La respuesta más probable es que no. ¿Si hubiera habido legislación de financiación del terrorismo, es posible que hubiera evitado el ataque de San Bernardino? Una vez más, la respuesta más probable es que no.

¿Cómo deberían las instituciones financieras responder a incidentes terroristas?

Como se ha señalado anteriormente, es muy poco probable que los extremistas violentos de cosecha propia, y, en menor grado, los combatientes extranjeros, se puedan identificar por medio del monitoreo de transacciones o los filtros normales de ALD. La actividad bancaria que implica yihadíes de base muy probablemente implicará una compensación salarial legítima o pequeños delitos que se pueden explicar razonablemente a efectos de la diligencia debida. En la mayoría de los casos, las instituciones financieras podrían no identificar haber facilitado a un terrorista como cliente hasta después del hecho. Las noticias negativas no son probables hasta después de un atentado o se ha intentado o cuando las agencias de control legal han interrumpido una trama o el presunto atacante queda identificado.

Cuando eventos como los de París y San Bernardino se han producido, las instituciones financieras suelen difundir los nombres identificados a través de sus sistemas. Si hay coincidencias, de clientes o de actividades transaccionales, las instituciones financieras por lo general toman las medidas adecuadas y notifican a las agencias de control legal inmediatamente. Este es un mecanismo reactivo valioso para hacer cumplir la ley. Los representantes de la Sección Operaciones de Financiación del Terrorismo del FBI han declarado en varias conferencias de ALD que las instituciones financieras han sido extremadamente sensibles a todos los incidentes terroristas en forma productiva y reactiva. Este proceso puede y debe mejorarse. Las instituciones financieras deberían considerar la adopción del concepto del equipo de Armas y Tácticas Especiales (SWAT).

Un equipo SWAT es un grupo de policías altamente entrenados que se ocupan de los delincuentes de alta peligrosidad. El Departamento de Policía de Los Ángeles formó por primera vez un equipo SWAT en 1967. Hoy, la mayoría de los organismos encargados de hacer cumplir la ley en los EE.UU. e internacionalmente tienen equipos SWAT. Los equipos SWAT se despliegan regularmente para hacer frente a situaciones delictivas de confrontación extremadamente peligrosas y violentas. Los del equipo SWAT reciben capacitación especializada intensa y habitual para hacerles frente a situaciones difíciles. Las obligaciones de los SWAT son normalmente colaterales a las responsabilidades de investigación principales del agente de control legal.

Análogo al concepto del equipo SWAT, las instituciones financieras deberían formar equipos de Respuesta Etratégica y Táctica (STR) para hacerles frente a respuestas a situaciones de la Ley de Secreto Bancario/ antilavado de dinero (BSA/ALD) designadas como de emergencia, tales como ataques terroristas. El equipo STR debe estar compuesto por investigadores entrenados especialmente en BSA/ALD y/o analistas propicios al tamaño y la capacidad de la institución financiera. Las responsabilidades del equipo STR deberían incluir:

- La formación habitual y especializada en relación con el terrorismo, financiación del terrorismo y otras situaciones designadas como de emergencia por la institución financiera
- Llevar a cabo investigaciones reactivas "urgentes" a raíz de un hecho violento designado como una situación de respuesta de emergencia por la institución financiera
- Establecer y mantener una estrecha relación de trabajo con las autoridades policiales correspondientes responsables de la investigación del terrorismo y otras situaciones de emergencia
- Realizar revisiones post-acción para evaluar la oportunidad y eficacia de las investigaciones y el enlace con las agencias de control legal
- En la medida de lo posible, llevar a cabo iniciativas de monitoreo proactivas y selectivas para identificar a los extremistas violentos de cosecha propia, los combatientes extranjeros y la actividad transaccional relacionada con el terrorismo

El sistema financiero formal sirve como una herramienta de facilitación y un mecanismo de detección de terroristas y criminales. Los equipos eficaces de STR aumentarán en gran medida la posibilidad de detección. Los equipos STR experimentados con contactos de control legal establecidos estarían en condiciones de proporcionar información financiera más oportuna y valiosa en situaciones de emergencia. En el caso de que una investigación sobre situaciones como París y San Bernardino están en curso y no se han identificado a todos los sujetos, mientras más oportuno es el flujo de información financiera significativa, más posibilidades habrá de que todos los sujetos se identificarán con la mayor rapidez posible.

Conclusión

En vista de que las tendencias de terrorismo siguen evolucionando por medio de factores inherentes y de adaptación, los mecanismos de detectives se hacen más importantes. La financiación es una de las vulnerabilidades más importantes de los terroristas. A raíz de un incidente terrorista, o en el intento de establecer estrategias preventivas y proactivas, saber que la información financiera es relevante, dónde buscarla y cómo usarla son hechos de los que se beneficiarán todas las investigaciones de agencias de control legal. A pesar de los muchos desafíos que existen, los equipos STR pueden dirigir a las agencias de control legal hacia la información financiera pertinente necesaria para responder, oponerse a, disuadir y evitar que los terroristas tengan éxito.

Hoy en día los equipos de SWAT son un componente integral de la capacidad de respuesta efectiva de las agencias de control legal a situaciones criminales peligrosas. El concepto de equipo STR tiene el mismo potencial. Las entidades financieras desempeñan un papel importante en el suministro de valiosa información de inteligencia financiera a los agentes de control legal. En el establecimiento de equipos de STR, las instituciones financieras se convertirán en un componente más integral para impedir que los terroristas y criminales violentos exploten el sistema financiero en apoyo de sus actividades ilícitas.

Dennis M. Lormel, CAMS, experto de CTF reconocido internacionalmente, presidente y CEO, DML Associates LLC, Lansdowne, VA, EE.UU., dlormel@dmlassocllc.com



REUTERS/YUYA SHINO

PREVENT. DETECT. INVESTIGATE.

- » **Prevent** doing business with high-risk individuals and entities
- » **Detect** suspicious activity
- » **Investigate** cases in detail

Thomson Reuters for Customer and Third Party Risk

Highly regulated firms rely on Thomson Reuters to identify the hidden risk of doing business with a customer or third party and to protect them against regulatory and reputational risk, leveraging intelligence from leading products such as World-Check® and CLEAR®.

FOR MORE INFORMATION:

INFO.RISK.THOMSONREUTERS.COM/CUSTOMER-THIRDPARTYRISK



ACAMS lanza el Capítulo de Irlanda

IRELAND CHAPTER



mediados de enero, ACAMS lanzó su Capítulo de Irlanda con un evento de contacto en el Hotel Westin de Dublín. Cerca de 200 profesionales de antilavado de dinero asistieron al lanzamiento de enorme éxito y escucharon al vicepresidente ejecutivo John Byrne, al editor en jefe de moneylaundering. com Kieran Beer y al orador principal Domhnall Cullinan, del Banco Central de Irlanda.

A pesar de las predicciones de nieve en Dublín, Irlanda, la multitud se quedó hasta tarde en la noche disfrutando de conversación y canapés. Además, las noticias del evento aparecieron en los periódicos nacionales, la radio y la televisión. La junta directiva del capítulo, copresidida por Elizabeth Henry de HSBC Irlanda y Teresa Agnew de JP Morgan Commerce Solutions, tiene planes para tener aún más eventos de desarrollo y de educación profesional durante todo el año para construir sobre el entusiasmado interés demostrado.

Angela Salter, directora de Europa de ACAMS dijo: "El evento de lanzamiento verificó los enormes niveles de optimismo en torno a los avances que Irlanda ya ha hecho, y demostró una clara sensación de que el país está "en camino" para lograr el objetivo del gobierno de convertirse en un centro de operaciones de la UE para las empresas bancarias y FinTech."

Si usted está interesado/a en formar parte del Capítulo Irlanda, envíe un correo electrónico a irelandchapter@acams.org. Para más información sobre el evento visite www.acams.org/acams-chapters/ireland/#events.









Arriba (izquierda): El Capítulo de Irlanda en el pasillo bancario en Westin Dublin

Arriba (derecha): Oradores principales—John J. Byrne, vicepresidente ejecutivo de ACAMS; Elizabeth Henry (HSBC Irlanda), copresidente del capitulo de España; Domhnall Cullinan (orador), gerente de ALD en el Central Banco de Irlanda; Kieran Beer, editor de ACAMS moneylaundering.com; Therese Agnew (JPMorgan Chase soluciones de comercio), copresidente del capitulo de España; Angela Salter, jefa de ACAMS de Europa

Abajo (izquierda): Los profesionales de ALD disfrutando el evento de lanzamiento

Abajo (derecha): Oisin Kilgallen, miembro de la junta del capitulo de Irlanda



Nota de la editora: Conexión Europea es una sección en la revista de ACAMS Today que mantendrá actualizados a los socios de ACAMS sobre noticias y actividades en Europa.

n esta edición de *Conexión Europea*, quería hacerles saber lo mucho que esperamos reunirnos con ustedes en nuestros seminarios, lanzamientos, talleres y conferencias en Amsterdam, París, Copenhague y Londres.

En el último año, la afiliación de ACAMS en Europa se ha más que duplicado, hemos introducido el examen CAMS en ruso y pronto lanzaremos el examen CAMS en portugués y francés.

Capítulos de Europa

Nuestra red europea de capítulos se está extendiendo por todo el continente y conecta a socios en Chipre, Francia, Alemania, Irlanda, Luxemburgo, Países Bajos y el Reino Unido. Nuestra Capítulo Nórdico se pondrá en marcha oficialmente en mayo y nos complace anunciar que estamos teniendo conversaciones preliminares con socios en el Báltico, Italia y Polonia sobre la creación de capítulos en estas áreas. El lunes 23 de mayo nos reuniremos con muchos de las juntas directivas de capítulos en Londres para discutir lo que se avecina, la mejor manera de fomentar la educación en antilavado de dinero a través de la creación de redes entre pares, y estrategias sobre cómo involucrar a los profesionales de todos los sectores de la comunidad.

Conferencia CFT de París

El 5 de abril, en colaboración con LabEx RéFi y L'ESCP, vamos a ser coanfitriones de nuestra primera conferencia en París "Combattre le Financement du Terrorisme: Réglementation, Moyens et Répression en Francia, en Europe et aux Etats Unis". Los oradores principales incluyen a: Rick McDonell, ex secretario ejecutivo del Grupo de Acción Financiera Internacional y miembro de la junta asesora de ACAMS, Fabrice Borsello, de Western Union, y socio fundador del Capítulo de ACAMS de Francia, y representantes de las administraciones de finanzas y de defensa, de Francia, de la Comisión Europea y de los EE.UU. La Conferencia CFT de París reunirá especialistas del gobierno, reguladores, y profesionales legales y académicos, que están a la vanguardia de la lucha contra la financiación del terrorismo, para discutir diferentes métodos de trabajar juntos para combatir la financiación del terrorismo y el aumento de la cooperación internacional. Para más información, póngase en contacto con europa@acams.org.

Próximos eventos de entrenamiento y creación de redes de contacto

FECHA	TEMA	LOCALIZACIÓN
Martes, 15 de marzo del 2016	Inglés: Seminario: Temas Calientes de ALD	Amsterdam
Viernes, 18 de marzo del 2016	Inglés: Seminario por Internet: Enfoque Europa: Cumplimiento de las Demandas de la Cuarta Directiva	Seminario por Internet
Martes, 5 de abril del 2016	Inglés/Francés: Conferencia: Combattre le Financement du Terrorisme: Règlementation, Moyens et Répression en France, en Europe et aux Etats Unis	ESCP París
Miércoles, 11 de mayo del 2016	Inglés: Lanzamiento de contacto del Capítulo Nórdico de ALD	Copenhague
Lunes, 23 de mayo del 2016	Inglés: Pre-Conferencia: La Lucha Contra la Amenaza Creciente de Lavado de Dinero Basado en el Comercio	Londres
Lunes, 23 de mayo del 2016	Inglés: Pre-Conferencia: Superando los Desafíos de Cumplimiento de ALD con Tecnologías Emergentes	Londres
Martes, 24 al Miércoles, 25 de mayo del 2016	Inglés: 12ª Conferencia Anual de ALD y Delito Financiero	Londres
Viernes, 24 de junio del 2016	Inglés: Seminario por Internet: Enfoque Europeo: El Fortalecimiento de Programas de Cumplimiento de la Lucha Contra la Financiación del Terrorismo y la Trata de Personas	Seminario por Internet

Además de lo anterior, los capítulos de ACAMS nuevos o veteranos de toda Europa están ejecutando un programa completo de eventos—cuyos detalles se pueden encontrar en las páginas de los capítulos individuales de ACAMS.org. Si usted está interesado/a en unirse o establecer un capítulo de ACAMS de redes locales entre pares o en asistir a un evento de un capítulo de su área, por favor envíenos un correo electrónico a europe@acams.org.

 $Angela\ Salter,\ directora\ de\ Europa,\ ACAMS,\ Londres,\ Reino\ Unido,\ asalter@acams.org$

Margo Vakharia: Apoyo de calidad en Europa

argo Vakharia llegó a Londres en 2000, después de haber viajado por Australia durante un año. Vakharia tenía la intención de volver a Irlanda, pero su breve escala en Londres se hizo permanente cuando se le ofreció un trabajo en finanzas en el HSBC.



Visto su gran interés en la tecnología, Vakharia recibió su licenciatura en sistemas de información y computación mientras trabajaba. Más tarde, pasó a desempeñar un papel de gestión de servicios de TI dentro de HSBC, donde descubrió su destreza para la resolución de problemas y la gestión de servicios de calidad.

Vakharia puso pausa en su carrera para criar a sus dos hijos y siete años más tarde reanudó su carrera cuando fue seleccionada para participar en el Programa de Talento que Vuelve de Merril Lynch del Bank of America en 2015. El programa hizo hincapié en las habilidades transferibles y en septiembre de 2015 fue nombrada gestora de apoyo europeo de ACAMS.

Como gerente de soporte europeo de ACAMS, Vakharia respalda a los socios individuales, empresariales y de capítulo en Europa respondiendo a sus preguntas y ocupándose de cualquier problema hasta resolverlo satisfactoriamente. Vakharia trabaja con el equipo de ventas, marketing y eventos, y supervisa las operaciones del día a día de la oficina europea de ACAMS.

ACAMS Today: ¿Qué es lo que más le gusta de tu trabajo?

Margo Vakharia: Me gusta mucho hablar con los socios y hacerles frente a sus consultas que pueden ser muy variadas considerando los muchos tipos de productos que ACAMS ofrece. Particularmente me gusta trabajar con nuestras Juntas de Capítulo de Europa. He establecido buenas relaciones de trabajo apoyándolas de manera continua.

AT: ¿Cómo ha contribuido su formación en TI a su éxito como gerente de soporte europeo?

MV: Mi campo particular era la gestión de servicios, donde yo era responsable de encarar, gestionar y coordinar la resolución de los principales incidentes de TI. La atención se centraba en la solución de problemas con el ritmo y la colaboración con los demás con el fin de hacer que eso suceda. Para mí, los elementos fundamentales de la comunicación, la colaboración y la excelencia del servicio son deseables en cualquier industria y, desde luego siento que estas habilidades me están ayudando a proporcionar apoyo de calidad a nuestros socios europeos.

AT: ¿Has asistido a algunos lanzamientos de capítulos europeos? Si es así, ¿Qué le gustó más sobre el evento?

MV: Yo he asistido a eventos de contacto de capítulos y lanzamientos en Luxemburgo, Chipre, Alemania e Irlanda. Me gustó mucho cómo cada evento siguió un formato similar. Sin embargo, se adaptaba a cada mercado. Lo que funciona para un país europeo puede no tener éxito en otro. Es muy interesante trabajar con todos las juntas administrativas de los capítulos en cada uno de los países para apoyar sus necesidades individuales.

AT: ¿Por qué son tan valiosos los capítulos para los socios europeos de ACAMS?

MV: Los capítulos europeos hacen un gran trabajo en la creación de plataformas locales para que los profesionales del delito anti-financiero aprendan y discutan temas actuales y nuevos. Los socios pueden mejorar su conocimiento de la industria discutiendo temas que son relevantes para esa región. Algunos de nuestros capítulos europeos han tenido eventos de aprendizaje con expertos internacionales de alto nivel. Creo que es fantástico que estos eventos de los capítulos se encuentren disponibles para los miembros de ACAMS por sólo una tarifa nominal o incluso algunos son totalmente gratuitos. Todo esto es gracias a los profesionales en nuestras juntas que ofrecen su tiempo y experiencia.

AT: Mientras acampaba por Australia, ¿cuál fue el lugar más interesante?

MV: Sin duda fue Uluru/Ayers Rock. Siempre había querido ir a verla, desde que estaba en la escuela primaria e hice un proyecto sobre Australia. Su tamaño mismo era notable y es simplemente hermoso ver la forma en que parece cambiar de color en diferentes momentos del día.

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

Alexa Serrano, CAMS, asistente editorial, ACAMS, Miami, FL, EE.UU., aserrano@acams.org

YOUR AD HERE

Don't miss your opportunity to reach a readership of over 30,000 AML professionals

To Advertise Here Contact:

ANDREA WINTER

1.786.871.3030

AWINTER@ACAMS.ORG



Graduados de CAMS: Noviembre-Enero

Alemania

Christopher Brunner Timir Choudhuri Karl Stefan Eggarter Niclas Müller

Anguilla

Tessa Oudkerk

Antigua y Barbuda

Cora Watley nee Rigby

Arabia Saudita

Mohammad Alsogaeh Mahmoud Elbashiti Hani Fakeeh

Argentina

Ivan Carrieri Maria Florencia Borgia Maria Florencia Giraudo Diego Mansur

Aruba

Zuleika Fowler

Australia

Naylor Dray Ana Elez Laura Gardner Timothy Hardman Boon How Emma Newman Andrew O'Rourke Kamran Saeed Paul Wong

Austria

Damyan Georgiev

Bahamas

Carla Bethel Aja Burrows Juliana E. Glinton Jovaughn Whyms

Bahrein

Osama Al-Alawi Vikas Bhargava Jagat Choudhary Yatendra Gaur Nazar Hassan Prasad John Subbiah Lakshmanan Zill-E-Shahbaz Lodhi Bam Shanker Mishra Mannar Mohammed Sandipan Mukherjee Kalidasu Prasad Rahul Sah Aurobind Sahu Pravender Sajwan Sunita Shetty Ferrao Shamsher Singh Remesh T.S Harry Tungnung

Bangladesh

Shuaib Ahmed Mohammad H. Rahman

Barbados

Karen Perreira

Bélgica

Carolina Leonetti Gino Silverans

Bermuda

David Harper Stephanie Roos Laura West-Burt

Canadá

Niloufar Afsharian Hemnolina Buli Denise Buna Hasham Butt Daniela Capozzolo Darling Cater Amarbir Chela Sarabjit Dhaliwal Amanda Dishaw Grace Distefano Sharon Dsouza Jennifer Egelnick Guillaume Emond Richard Ernst May Fern Leslie Fok Lisa Freeman Matthew Gauld Debbie Jun Han Bruce Hauser Lareina Hui Jaskarn Hundal Shallu Jaiswal David Joannette Hardip Kaur Shehmir Khan Shirley Kwan Manish Lahori Jennifer Lee Samantha Leong Kevin Leuna Eric Low Colin MacDonald Gerrard McGeachy David Mitchell Kiran Naz Collins Nkwenti Azhar Murtaza Quraishi Jarrod Rov Nironian Roy Mubashar Shah Michael Shin Edwin Shum Shea-Tai Smith Alexander Tarasov Christopher Thompson Byron Ting Clifford Trinidad Chester Velasco Nirav Vora Cassandra Watson Brian Williams Nancy Xin Yang Yi Yang

Chile

Sophie Allen

Sue Ling Yip

Kelvin Zhang

Lifen (Sharon) Zhu

China

YanRu Cai

Yu Cai Ying Cao Amit Chaturvedi Chen Chen Dianshan Chen Fei Chen Jiahui Chen Sixuan Chen Yehong Chen Zhixin Chen Lu Cheng Wenjuan Susan Dai Yi Dong Cunzhi Fan Qingqing Feng Weimin Fu Wentao Fu Ashish Gairola Weihong Guo Yuqun He Beibei Hou Haitao Huang Jinghan Huang Rui Jiang Yina Jin Wang Ke Zhi Wen Lai Guodona Li Lingdi Li Qilin Li Yan Li Yiiun Li Yuxin Li Kunmin Liu Sha Liu Siwen Liu Siya Liu Tao Liu Xun Liu Yuntong Liu Zhifeng Liu Chunxian Lu Lili Meng Ying Meng Li Qin Shuang Qiu Shuyin Qu Akkaraipatti K. Raju

Dinesh Sharma Liping Song BingBing Sun Jessies Lu Sun Suna Sun Yin Tan Qi Tang Shen Tang Tian Tian Heng Wang Hongfang Wang Xiangqian Wang Xueqin Wang Yin Wang Yueping Wang Zhenbo Wei Huimin Wu Zhengyan Wu Liu Xiang Yajie Xiang Hui Xie Linghan Xie Zhigang Xiu Bing Xu Lei Xu Bingbing Yang Lu Yang Yanfang Yang Weixiang Ye Yanyun Yin Ji Yuan Jing Yuan Jian Zhang Jieping Zhang Sicong Zhang Yanlin Zhang Shuxuan Zhao Yilin Zhao Peiyuan Zhou Yufei Zhu Yi Zou

Jie Ren

Chipre

Gregory Dellas

Congo

Delord Mabiza

Curazao

Shuranie Martina

Egipto

Mahmoud A. El-Amayem Abdelsattar Elnajar Mohamed S. S. H. Ishak Hesham M. S. M. Ibrahem Waleed Saweeres

El Salvador

José Hernández Martínez Silvia G. M. de Moreno Katty M. U. Guevara

Emiratos Árabes Unidos

Mallika Acharya Sharafudhin A. Pullunda Hareesh Adhimoolam Siju Adiyara Arun Ajayagosh Jasem AlHosani Sameena Ali Priya Anand Ajoe Antony Mohamed Assran James Babu Dinesh Bhatija Brent Chua Estrella James Daniell Abhishek Datta Karan Desai Helen J. Dilloway Mohamed K. El Gedawy Dennis Elias Hany El Khadem Mahesh Fonseka Benzy George Ifsah Ghaffar Nitesh Gupta Moosakutty Haris Sved Irshad Mark Issac Evelyn Jacob Mridula Jacob Deepak Jadhav Abha Jagdhari

Saroj Jena Julie Joseph Hena Kazi Fedora Mendes Stanley 7afar Mir Nishab K. Moideenkutty Ishtiak Mullaji Subash Nanda Ravi Narayanan Ranjan Nayak Nizar Puthiyaveettil Raiesh Rachamalla Bhakti Raval Pandya Velayutham Sadhasivam Raghay Sahu Jaideep Shah Rakesh Singh Sunny Teckchandani Simon Temple Kapil Vohra

España

Fabio Dall'Aqua d'Industria Larry Greenberger Rocio Marta Llave López Eduardo Medina Reina Ana Maria Padilla Martinez José Luis Villacastín Sierra

Estados Unidos

Jyothi C. Praneeth Abburi Mahfouz Ackall Cecile Acordon Francisca (A.) A. Garcia Shanique Adams Oyindamola Adegboro Tracey Adjoudanpour Sudhakar Aduri Sheila Agniel Swapnil Agrawal Pamela Aguilera John Ahn John Aiken Nathaniel Akyeampong Michael Alamat Hannah Albertson George Alburquerque Christopher Al-Chalati Robert Alexander Tyler Alfriend Lubna Al-Khasawneh Jacquelyn Alley Nicholas Alt Amanda Alves Valerie Amburn Katie Andres Ifeoma Anekwe Maria Laura Angulo Rios Michelle Anttila Maryann Anugo **Eduard Aponte** Krishen Appasawmy Ericka R. Araujo Laura Archer Tara Archer Hector Arias Jennifer Arnold Mario Arreola Cynthia Avelar Carlos Bacalao-Fleury Justin Bailey Stefanie Bailey Justin Baillargeon Caitlin Baker

Crystal Bale

Gilyana Bambysheva

Christine Banks Maria E. Barajas Laguna Kobie Bardouille Zabrina Barile Lillian Barraza Justin Barrow Andrzei Bartelski Jav Bartusiak Brian Barulich Jose Batista Linda Beebe Christopher Bell Cecilia Beltran Rim Ben Amara Jesus Benitez Terri Benkey Purificacion B.-Sanchez Weylin Berryman Trevor Bethel Abhishek Bhasin Shweta Bhatt Stephen Ridwa Mukesh Bissessar John Blancart Edwin Blokland Georgina Bloomfield Amy Boawn Shelia Bobo Lisa Boccabella Rachel Bogacz Christine Boler Maria Bonnin Ignatius Bosco David Bowen Karen Boyd Thomas Boyd James Bozarth Melissa Branch Chase Brasseaux Pamela Bremen Sylvie Brillaud Allen Britt Dawn Brown Elaine Brown Sam Brown Sky Brown Beata Brozowski Scott Bruennig John Bucca Megan Buchheit Austin Buligon Andrew Burchett Caroline Burda Cleopatra Burnett Thomas Burns Robert Burr Tafara Burutsa Dennis Busch Mark Butcher Deedee Byas-Barnett Jamaal Byers Jovce Cacho Marta Cadavid Adrian Cadenilla Sheryll Cagasca Wen Hua Cai Paulo Caldeira Su Campbell Peter Cannon Jennifer Caracciolo

Sonnia Carbone

Svetlana Carino

Jodi Cardine

Andrea Carr

Brian Carr

Carla Ann Carr Olga Carreras Karina Carrillo Meagan Carroll Christine Carscadden Iris Carter Alejandro Carvajal Monika Carvajal Vanessa Castanier Jeffrey Casteel Elka Čedeno Jose Cerdeira Estirado Daniel Chamblee Bee Hong Chan Judy Chan Ryne Chaney Harsha S. Chapalamadugu Xiang Chen Yang Chen Zach Chen Niraj Chhotu Joel Chichizola Jennie Chin-Romero Willy Chiu Mei Ling Chong Chin Fat Chris Chu Tabatha Clark (Dornseif) Martha Clarke Graham Cleather Fernando C. Uzcategui Robert Colatarci Sarah Concannon Lisa Conn Paul Connelly Joan Considine Jonathan Corbett Kevin Corp Dawn Corrado Tabitha Cortes Heather Cosner Ryan Costello Gary Crawford LaDawn Crawford James Cronshaw Christina Crowl Victorie Cubbage Areej S. Dabain Joshua D'Amico Chuck Daniel Dilip Dasari Glen Dawson Mikhael De Los Santos Kimon De Ridder Brandace Dean Louie DeCarlo Debra DeFrank Michelle Del Grosso Clarissa Delafuente Katie DeLeon Carlos Delgado Frank DelPesce Laura Dempewolf Adam Denz Nikhil Dhurandhar Claudia Diaz Cody DiLauro Seth Dingas Yazmin Dirnberger Christopher DiZinno Fadile Djencic Sean Dodd Brad Dolbec Jhullian Donawa

Patricia Donohue

Rvan Donohue

Paulo G. dos Amjos Lauren Dottin Dominic DuCap David Dudek Elizabeth Dudley Daniel Dwyer Dennis Eap Peter Edmunds Kathryn Ehlke Moshe Eisemann Nicole Eisnor Charles Emordi Mena Enaohwo Madalina Enasoae Kyle Erck Antoinette Ertel Jennifer Escalona Katie Everhart Alexis Farquharson Brian Farrior Kyle Felix Jose Fernandez III Daniel Fiedler Jessica Filiaggi Richard Fisher Melanie Fletcher Kelly Florio Michael Flynn Daniel Ford Stephanie Fossey Katrina Fox Matthew Fraley Brian Frankel David Fravel Katherine Freedman Matthew Freeman David Friese Stephen Fryer Cheng Fu Raina Fuller Aleksandra Fundowicz Scott Fusco Omar Gaafar Hugh Gaffney Saniyah Gagan Claire Gainer Joseph Galano Edward A. Gallagher Angelica Galvan Joshua Garcia Kayla Gardner Destani Garrick Maria Garzone Ivv Gaworski Esma Geer Megan Geise Jeremiah Gerardy Brett Gibbons Mickey Gilbert Casey Gilliam Karley Gilson Kirkland Glover Timothy Goff Irene Goh Audrey Goldberg Christine Gonzales Michael Gonzalez Raquel Gonzalez Motta Danielle Gough Jina Gouraige Vincent Granado Allen Gray Keith Grav Ian Grazier

Richard Griffith Lyndsey Grogan Megan Grossbohlin Darlene Gruendl Richard Gudaitis Joseph M. Guglielmo Mba Ibebuike Gugwueze Karol Gutierrez Michella H.-Wilkinson Shermineh Haghani Darcey Hall Justin Hall Katie Hall Zaheer Hamirani Lisa Hanna Eric Hannas Chadi Harb Jennifer Hardwick La'Toya Hart Frank Hartigan Holly Hasty Leslie Hawkes Matthew Hayden Michael Hayden Lawrence Haves MacKenzie Hayward Andreas Heim Sandy Hemmings Suzette H. Davidson Andrew Hennessev Caleb Hersh Michelle Hilderbrand Eric Hill Danielle Hill-Trombi Jonathan Hirst Natalie Holland Chet Hood Frederick Hopkins Whitney Horst Randal Horton Abigail Hotchkiss Ruth Hovey Simon Huckle Elwin Hudson **Bradley Hughes** Cynthia Hunter Robert Huntsman Kris Hutchcraft Mark Hutton Alfred Ibar Lauren Inganamort Scott Inman Claire Ireland Alec Irwin Benjamin Iwasaki Karin Jacobson Sved Farhan Haider Jafri Laila Jahan Mohamed Jallow Patrick James Sneha James Tori Jasmin-Carter Aileen Javier Peter Jeong Karen Johnson Sarah Johnson Timothy Johnson Kellie Jones Steven Jordan Nathan Joy Jennifer Jung Aniket Kadam Nicole Kaganovsky

Breton Kania John Karacalidis Lisa Kastner Anna Kedzia Brian Keefe Kevin Keen Elizabeth Keese Kelvin Hung Kei Lee Ann Kerr Samantha Kexel Amit Khoje Michelle Kilbane Ian Killman Jung Soo Dennis Kim Sung Kim David Kimble David King Timothy King Nana Nedi Esi Kingnuthia Rachel Kintzle Matthew Kirkpatrick Ann Marie Klepper Mariusz Knap Jennifer Yoke Yip Koh Stephen Kolarik Ryan Koller Doussou Komara Renata Konikova Scott Koopman Michelle Koper Evans Kosgei Philip Kosloske Kaushal Kothari Nikolaos Koutoupis Ann Kouzionis Robert Kovacs Ewa Kowal Anna Kozdeba Mueyiwa Kubeyinje Ranjan Kumar Gerilyn Kusnierek Ryan Kuula Nathan Laflesch Beverly Cheng Man Lam Jeffrey Lambert Danielle Lamoureux Dustin Lamvermever Roberto Landeros Jose Lapadula Debra Laprevotte Marisol Lara Benjamin Larson Laura Larson Marta Laska Robert Lassek Nelson Lau Thomas Laura Heather Law Cindy LeBaugh Todd Lecher Shawn Ledbetter Michael Lee Leoney Lee-Chin Linsey LeMay Lauren Lemmer Sonia Leon Erica Leone Louis Leonini Joseph Leslie Cindy Xin Li Michael Lind Michael Lindemann Jr. Holly Lindstrom Adjoa Linzy Jordan Lisandrelli

Michelle Green

Havva Kahya Yildiz

Shizuyo Kakigi-Perez

GRADUADOS

Kathy Liu Robin Lobell Tanmay Lodha Daniel Logan Justin Lohmeier Carol Loughrey Elena Lubenets Stephanie Luc Megan Ludwa Marilyn Lui Alexis Luna Katie Luong Miguel Macias Colin Mackay John Mackessy Mridula Madipakkam Rock Magleby-Lambert Vaibhav Mahajan Josephine Malandruccolo George Malas Howard Maleton Jeffrey Malina Michael Malonev Christopher Malonzo Navin Manda Annie Manevitz Anthony Marentic Linda Mares Julia Marina Kurt Marohn Anthony Marotta Helga Marr Mark Marrone Alisha Marshall Shave Martin Jacquelyn Martinez Wendy Matlick Christine Mayer Robin Mayer Jerry Mayhugh Amanda McAlpine Maurice McClung Jelan McCoy Enda Mcelvanev Julie McHuron Brock Mointeer Thaddaeus McKinnon Molly McLane Cynthia McLaughlin Kelly McNamara Shane McQuaid Ryan Meador Tushar Mehta Shannon Melia Paul Melican Nicholas Mendez Oscar Mendez Zea Sergio Menendez Stacy Miano Malgorzata Michon Michael Mignano Archie Mihalopoulos Elena Mileva David Millar Christopher Miller Ella Miller Kate Miller Mitchell Miller Randy Mills Cathy Milner Gregory Mineo Anthony Mirara Lucas Mitchell Raymond Ka-Wei Mo Peggy Mohr

Amanda Mohrmann Abraham Monis George Daniel Monson Jeanette Montelongo Benjamin Moody Erin Moore Stephanie Moore Thanu M. Piramanayagam Michael Morgan Jr. Ruth Morillo James Morris Stacey Morrison MayRose Morrow Andrew Mruk Brenda Muffler Reginald Mulgrave Maggie Mumford Christian Munoz Paula Munoz Manivasen Munsamy Deirdre Murphy Michael Musgrave Claire Myers Justin Myers Hillary Nahigian Kathleen Nandan Shibani Nangia Ratan Narnolia Brynda Nash Przemyslaw Nasinski Brad Nassau John Nation Laurie Nau-Bergam Kevin Navarra Simona Nedelcu Jennifer Neumeister Chia Yee Ng Nancy Ng Nick Ng Irena Wai Lin Ngan Stephen Ngobi Hien Nguyen Joseph Nicholas Lucy Njoroge Suthasinee Nontasoot Daulet Nurmanbetov Cady Nutt Richard Obiajulu James O'Carroll Kimla O'Connor Michael O'Connor Brian O'Dowd Jason Oh Elizabeth Ohanian Mark O'Keefe Bryant Olaya Deanna Olivas Erin O'Loughlin Gareth Olson Lance Olson Michael P. O'Malley Luis Onativia Matthew Opdycke Don Opperman Martin Orbach Joseph Orloff Yewande Ososanya William Ostrow Richard Otwell Jordan Owen Gilliuet Owens

Bryan Parker Jay Patel Pareshkumar Patel Sapana Patel Lourdes Patino Dylan Patton-Kuhl Thomas Pavick Steven Pekula Vincent Pena Fernando Penailillo Anette Perez Daniel Perez Michael Perkins Troy Perry Anjali Pethe Krista Pfeffer Thu Pham James Philips Robert Piche Alexander Piegari Juan Pimentel Marta Piosik Laura Piran Laura Ioana Pisoschi Kathleen Pitts Patrick Pizzichetta Scott Plummer Gustavo Polito Robert Posch Jeffrey Pratt Paul Price Lorenzo Puglisi Nina Quednau Michael Quigley Matthew Quinn Michael J. Quiros Jullapat Dawn Raftery Shahzeb Raja Anitha Raiu Kamamah Ramdhany Dolores Ramirez William Ramos Sonal Rana Daniela Raz Sara Razani Eric Reed Keyron Reid Jennifer Reifschneider Aikaterini Reigeluth James Reiner Clifford Rekuc Whitney Rempel Latasha Rhymes Delbert Richburg Aurora Riley Susan Riley Andrew Ringwood Nelister R.-Jno Baptiste Mina Rizkalla Shannon C. Robb Kemp Joshua Roberts Ana Rodriguez Paola Rodriguez Terrence Roide Silvia Rojas Joseph Rongo Lesley Rosario Reyna Rosario Barbara Rose Adrienne Rosen Carrie Rosvold Abinash Rout Meghan Rowland

Paolo Rusconi Adrian Rybinski Anna Rymko Barbara Sabatini Samuel Sackey Jeremiah Sadow Cassandra Sadusky Michael Saenz Elizabeth Salem Samantha Sallee Richard Salmon Victor Samarron Marylin San Jorge Jennifer Sanchez Terri Sands Ismael Sangare Anthony B. Sanguinetti Tomas Santos John Saurman Frika Sauseda Joyce Sayegh Bret Schenewerk Jessica Scheppmann **Brandy Schindler** Nathan Schmalhofer Jeremy Schoen Jennifer Schroeder Robert Schroeder Sabine Schuhmacher Andrew Schwartz Rebecca Schwartz Eliana Sellone Amy Victoria Sergeant Cielito Pamintuan Seroie Mary Settle Eric Seyffer Nataraj Shadaksharajah Nadia Shaer Amish Shah Elizabeth Shamooni Kelly Shannon Govind Sharma Vartika Sharma Vyacheslav Shcherbakov Rajesh Balakrishna Shetty Rvan Shipman Rachel Shirley Bryan Shreve Bernadette Shutt Todd Siau Andrea Siddle Luis Sierra Divya Sikka Joseph Simoni Peta-Gay Sinclair Sarah Sincoff Puneet Singhal Letitia Skillens Jason Small Jessica Smith Justin Smith Roaer Smith Stephanie Smith Joni Soares Sara Soares Barbosa Tei Soni Raymundo Soto Stephen Southworth Jared Sparks

Lavinia Spaulding

Philip Spielberg

David Stachura

Melissa-Rose Stafford

Maria Vizcarra

James Sprick

Laura Stahl

Allison Starr Bart Statowski Jennifer Stave Michael Stefanoni Heidi Stenhouse Mark Stetler Robert Stevens Craig Stille Brandy Stoff Rolland Stoll Britton Stotler Carol Straw Leon Stronsky Esther Su Mariyah Sulemanji Kevin Sullivan Shahreen Sultana Kristoffer Svingen Sylvanna Voni Swords Lisa Szatkiewicz Aaron Ta Sandy Tam Yunsen Tan Sarah Tang Justin Taylor Karly Taylor Robert Taylor Anna Teczynska Yew Chun Tee Auri Tejada Iulia Tenenhaus Ivan Teo Bianca Theodore Courtney Thomas Monica Timmings Geneva Titus Ram Tiwari Zachary Toal Anna Tomczyk Craig Tonks Wendy Toribio-Torres Jose Torres Carol Toscano Anthony Towner Scott Travers Kenneth Trentowski Thibaud Trevissoi Gloria Tso Siyu Tu Amy Tuggle Jason Turner Sandi Turnipseed Manpreet Tyaqi Barbara Ulbrich Beniamin Ulerv Furkan Unal Peter Vaca Matthew Vacek Sheryll Valencia Stephen Valyayev Katherine Van Buskirk Tyler Van Dyne Ani Vanesyan Michele Variale Anastasia Vasilieva Neill Vaughan Amanda Velazguez Sylvia Velez Sangeetha Venu Gopalan Gina Vera Patricia Vidiksis Aldo Villanueva Whaley Klara Vinson Jason Viola

Steven Vo Michael Vukson Shanna Wagoner Leanne Waite Elizabeth Walker Stephen Wallace Leanne Walter Danilo Wanderley Tony Ward Andrew Warner Bryan Warren Shaun Warren Christopher Watson Joseph Wavne William Weaver Peter Weinberg Stephen Weipert Patrick Westerhaus Christopher Whalen Natalie White Stanley White Benjamin Willard Betsy Williams Cay Williams Hoi Hing Williams Jacquelyn Williamson Peter Wong Wing Man (Vivian) Wong Lakeyshia Wright Wei-Hsiang Wu Yunning Xu Yuho Yamashiro Sherry Yang Heung Mei Yeung Noelle Young-Nwafor John Zanzano Anna Zeldich Kathryn Zenyuh Jijun Zhang Jing Zhang Ling Zhang Xin Zhang Sophia Yibing Zhu Matthew 7inetti Todd Zinser Jason Zirkle Carlos Zuniga **Filipinas** Noel Berbano

Finlandia

James Buttimore

Ghana

Jude Atubga Atukwei Kortei Mohammed Habib Sanda

Granada

Lillian Sandra Dowden

Honduras

Fernando Ilovares Benitez

Hong Kong

Joans Au Sindu Baby Lisa Brander Melanie Catteau Kam Ming Chan Lucas Chan Yiu Fung Chan Tanuja Chaturvedi Xiang Chen Manmeet Chhabra

Daniel Rozen

Ana Ruiz

Erica Ozolins

Vincent Pang

Fernando Pardo

Glen Pae

Chun Hang Chow Kent Luke Chung Alex Fan Kym Fortescue Frits Fraase Storm Manjish Gargi Keavy Yuan Mei Goh Andrew Goodwin Harpreet Singh Grewal Felice Iskandar Samir Kant Jha Jeewan Jvoti Gurpreet Kaur Sharmila Kulkarni Alok Kumar Vivek Kumar Rahul Kumar Singh Patricia Ting Yan Kwan Wai Man Kwok Neha Ladha Chun Hung Lam Mary Lam Matthew Lam Sean Lam Cheuk Lam Victor Lee Chi Man Lee Clara Lee Kai Man Lee Nga Yee Lee Pak Him Lee Sze Long Sharon Lee Mei Ling Leung Wing Sum Leung Kit Yee Li Shuai Lin Rvan Lo Sin Ying Ma Pankaj Mehra Pradeep Menon Dillip Kumar Mishra Sheryl Agnes Newnes Jonathan Priem Nilanka Roy Bijay Kumar Samal Parminder Kaur Sandhu Shikha Sharma Digvijay Singh Sunil Kumar Singh Karl Spencer Shruti Swarup Louis Szeto Yu Tang Chan Yuen Ting Yuk Yee Mireille Tse Julie Marie Van Buvlaere Vimal Vittaladas Daisy Won Che Wang (Ivan) Wong Masa Xiao Ka Chit Yan Ho Yee Yu Elin Zhang

Aakanksha R. Always Ramdas K B Ramanujam Balaveni Swati Bhantoo Prashant Rhushan Neera Dangwar Asim Das Joydeep Dass Hillol Dutta Pradeep G. Dhanabalan Manish Ghiya

Bhavin Gogri Shivani Gulati Hemant Jaiswal Elvis Jonathan Rahul Joshi Sudhir Konikat A.L Rajesh Kumar Nilesh Kumar Sandeep Kumar Varun Kumar Angela Macdonald Ravi Meshram Shalini Misra Bhandari Moses Kiranmai Patro Soumik Pradhan Amit Prakash Satya Prakash Venkata S. S. Puranapanda Manish Sharma Sunitha Sharma Sanjay Singh Ali Sved Karunakar Upputholla Nanda Viswanathan Mahendra Waghamare

Indonesia

Nehemia Andiko Devi Julita Arifin Tutwuri Kusmaningrum

Irlanda

Magdalena Giedrojc Brian Kelly Suzi MacMahon

Islas Caimán

Marcus Burns Laveda Burton Fllen Downey Mildred Gurure

Islas Vírgenes Británicas

Adrian Mubangizi

Italia

Marco Vittorio Minetti

Jamaica

Mova Dvce Tricia Williams

Japón

Takashi Akejima Koji Asai Rajeev Bhatnagar Hideki Fuiii Toru Fujii Hiroshi Hibino Yasunobu Hino Ryoko Kamei Shigeki Kobayashi Mithilesh Kumar Mukesh Kumar Vinod Kumar Shunichi Maruyama Kinuka Miyabe Akira Murasugi Keita Nagai Kenji Nakakura Hidenori Nishiura Jeffrey Odin Toru Sakamuro B.R.S. Satyanarayana Keisuke Suzuki

Yoko Watanabe Hirofumi Yaginuma Masae Yamamuro Jiro Yokoyama Masanori Yoshimura

Jordania

Ahmad A. A. Abu Al-haiga Mays Al Balbisi Omar Al Sadat Mays AlBeltaji Abdulmalik Álrefaee Saleh BaniKhalaf Rania Masannat Raed Mashaleh Rana K. Ibrahim Tadros

Katar

Essam Al Najjar Sheeja Anis Mohamed Azzouz Rajib Bhagawati Pravin Jha Raiesh Kumar Ahmed H. Mahmoud Ram Nivas Ajay Pandey R. Sathyamoorthy

Kazajistán

Dana Assainova Sholpan Bailyarova Diana Berikbolova Leila Kauneva Liliva Khamzina Rimma Khramovskaya Timur Kurmaniyazov Daniyar Nurgozhayev Maxat Shagdarov Yelena Shikhova Ainur Zhakenova Balabi Zhuryntay

Kenia

Patience Kashero Brian Muthiora

Kuwait

Tomader Ahmed Ahmed Fawzy Abdel Semie Obeid Juwaihan Mostafa Khalil

Las Maldivas

Raiesh Kumar Dwivedi Ved Prakash Umesh Chandra Sahu Lokesh Chandra Yaday

Líbano

Amani Assaf Elie Fakhoury Shady Ghosn Rosy Hojeij Chalhoub Omar Modad Ghada R. Abou Jaoude Siwar Sakr Walid Shaar Zeina Younes

Luxemburgo

Ivana Popelkova

Macau

Congbao Hu Un Wa Lam Ho Lok Sum

Malasia

Jihan Diyana J. Anwar Thivva T. Mahendran Tan Paul Suan

Mauricio

Looshika Devi Daby B. B. (A.) Gowreesunker

México

Andrea A. B. Farfán Odelia Castro Pastrana Diana D. Orta de Luna Fernando Resendiz Wong Cristian Ventosa Alonso Erick R. Jaramillo Zavaleta Vladimir Z. Castellanos

Nueva Zelanda

Timothy Gacsal Christopher Gorst-Smith Garreth Heyns Sheila Jackson David Williams Amanda Wu Lidan Yang

Nicaragua

Reynaldo A. M. Valverde

Nigeria

Babatunde O. Adeleye Anthony Adesilu Oluwafemi Adekunle Aiavi Oladipo Ayoola Ogechi N. Chimbo Emmanuel C. Ejianya Rasaq Gafar Peter Huleji Egbon lyobosa Murphy Izedi Abiola Kelani Gideon Ovuzorie

Ekanem Samuel **Países Bajos**

Avesha Leter Remco Schenk Gökce S.-Demirel Leontien Van der Heijden

Pakistán

Tahir Abbas Muzamil Ali Imtiaz Khan Warsi

Polania

Katarzyna Lukasik-Gogol

Puerto Rico

Adamary Garcia

Reino Unido

James Carew

Sri. Sanjiv Chadha

Andrew Abel Nirosha Amarasinghe Toshiaki Ando Raghavendra Balakrishna Pinaki Banerjee Suresh Bhat Paromita Bhattacharya Naveed Bhatti Noah Bishoff Rosalba Briones-Bravo Wei (Sara) Cai Dana Cantwell

Hoi Man Cheung Joanne Cheung Aravind N. C. K. Prakash Vivekanand Choubev Oshri Cohen Katy Collins Patrycja Czarnecka Rebecca Davies Rhavesh Desai Martin Dunn Adam Feldman Fric Fusco Gaurav Gaurav Michael Giangrande Priya Gill Ravneet Gill Simon Goddard Paul Green Nicholas J. Greenwood Abhishek Gupta Lawrence Hopkinson Keith Howlett Mehmet Isik Jigisha Jain Mrigank Jain Nicholas J. Kemp Pramod Khetwal Pawan Kumar Pramod Kumar Somesh Kumar Grace Lee Zelvn Leow Jiahui Cherylene Li Carlos Luna Joseph Marazzo Vanina Lorena Milazzo Graeme Millar Diego Minus Deepak Mishra Sanjay Naik Andrew Nettleton Philip O'Hara Ademuyiwa Oni Lakshmi Padavala Edwin Pagan Neetu Pai Barry Parsons Jon Patient John Peckham Chin Chuen Mark Phua

Krishnan Kutty Raghavan Christopher Richmond Andrew Rudd Ben Sagel Anna Siejka Daniel Signy Parris Simpkins Ajay Singh Manish Singh Caroline Smith Suresh Srinivasaperumal Loukas Tasigianis Chinonyerem Udensi R. Venkatakrishnan Amit Prakash Vyas

Roma

Ioana Ana-Maria Codescu

Santa Lucía

Gaspar Gill Eloise Gillette

Singapur

Nazlinah Abdul Sattar Salam Barakath Ali

Whui Hsun Ang Kadambari Balachandran Hoe Meng Chay Mandy Mei Ling Cheong Ruth Chia Nikhil Chogle Yilin Chow Sarika Dhumal Yong Jie Foo Maheswara Reddy Golla Tushar Joshi Ong Yuemei Joy Priya Kapadia Rakesh Roshan Kapoor Siang Chai Basil Kee Michelle Knight Hong Keng Kor Maryanne Lee Wai Ying Lee Darren Leong Aaron Lim Verena Lim Arne Moths Kristy Nandar Samuel Ng Robert Ottey Li Jun Quek Glenn Kim Ming Seah Heywon Shin Tina Sudduth Qiyin Tay Xiang Sheng Thng Bharath Kumar Vellore Pamela Wong Tzen Wah Wong

Sudáfrica

Caren Kasandas Kerry-Lee Laing Samson Ntambalika Nico Vorster

Gavin Yue Wen Jun

Sudán

Mohamed Luaitalha Elyass

Suecia

Heidi Mansikkaniemi Arnis Praudins Stephanie Rankovic Patricia Wolgast

Suiza

Carole Dorgans Aline Koller

Taiwán

Shu-Ya Chang Benjamin Chen Hung Yao Chen Mei-Fang Chou Hao Cheng Hsueh Shu-Liang Ray Liu Mei-Li Pai

Trinidad y Tobago

Avisha Panchu Giselle Samuel

Turquía

Mehmet Ilgaz Necati Saygi

7amhia

Sombo Muzata Chunda Banji Milambo



Mark Your Calendars!

An Online Event

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 and easy to join!

How it works:

- Choose which employers to interact with and then engage in a one-on-one chat directly with a recruiter at those organizations.
- Following your chat interview, you'll be able to return to the Event Lobby and chat with other participating companies!

Visit www2.acams.org/ACAMS_Career_Fair to learn more about the event and to register today!