

PBS 22: Prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

Seminario Regional Sobre Capacitación de Supervisores de Seguros de Latinoamérica

Santiago, Chile, 1 al 3 de diciembre de 2015

Marcelo Ramella,
Deputy Director, Policy & Research
Bermuda Monetary Authority

Temas a tratar

- El PBS 22 de IAIS y la Recomendación # 1 de FATF
 - Identificar, comprender y evaluar riesgos
 - Regular y supervisar en base a riesgos
 - El nivel de la empresa, del sector financiero y del país
- PBS 22 y Recomendación # 1 en la práctica
 - Implementación de la Recomendación # 1 de FATF
 - La Recomendación # 1 y el modelo del Banco Mundial
 - Conexiones entre PBS 22 y Recomendación # 1

Temas a tratar

- El PBS 22 de IAIS y la Recomendación # 1 de FATF
 - Identificar, comprender y evaluar riesgos
 - Regular y supervisar en base a riesgos
 - El nivel de la empresa, del sector financiero y del país
- PBS 22 y Recomendación # 1 en la práctica
 - Implementación de la Recomendación # 1 de FATF
 - La Recomendación # 1 y el modelo del Banco Mundial
 - Conexiones entre PBS 22 y Recomendación # 1

Prevención del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo

El supervisor requiere que las aseguradoras e intermediarias tomen medidas efectivas a fin de combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. A su vez, el supervisor toma medidas efectivas a fin de combatir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

Prevención del lavado de dinero y del financiamiento al terrorismo

22.1 – El supervisor comprende, detallada y cabalmente, los riesgos del ML/TF a los cuales las aseguradoras e intermediarias están expuestas, y usa la información disponible para evaluar esos riesgos para el sector asegurador en su jurisdicción en forma periódica

22.6 – El supervisor conoce y comprende los riesgos del ML/FT a los que las aseguradoras e intermediarias están expuestas. Tiene comunicación directa con la autoridad competente designada en materia de AML/CFT respecto de las aseguradoras e intermediarias de seguros, y busca obtener información de ella

GAFI – Recomendación # 1

Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo

Países

- Identificación, evaluación y comprensión de riesgos de lavado de activos/financiamiento del terrorismo
- Toma de medidas y aplicación de recursos para asegurar que se mitiguen eficazmente los riesgos
- Aplicación de un enfoque basado en riesgo a fin de asegurar que las medidas para prevenir o mitigar el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo sean proporcionales a los riesgos identificados
- Enfoque basado en riesgo como esencial para la asignación eficaz de recursos e implementación de medidas

Entidades financieras

- Identificación, evaluación y toma de medidas eficaces para mitigar sus riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo

GAFI – Recomendación # 1

Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo

EVALUACIÓN TÉCNICA DE CUMPLIMIENTO

Países

- Identificación y evaluación; actualización de la información sobre riesgos; comunicación de los riesgos identificados
- Asignación de recursos basada en riesgo; conexión entre riesgos identificados y evaluados, y los programas de supervisión y regulación

Entidades financieras

- Documentación y actualización de procesos de identificación y evaluación de riesgos; mitigación de riesgos; gobernanza y gestión

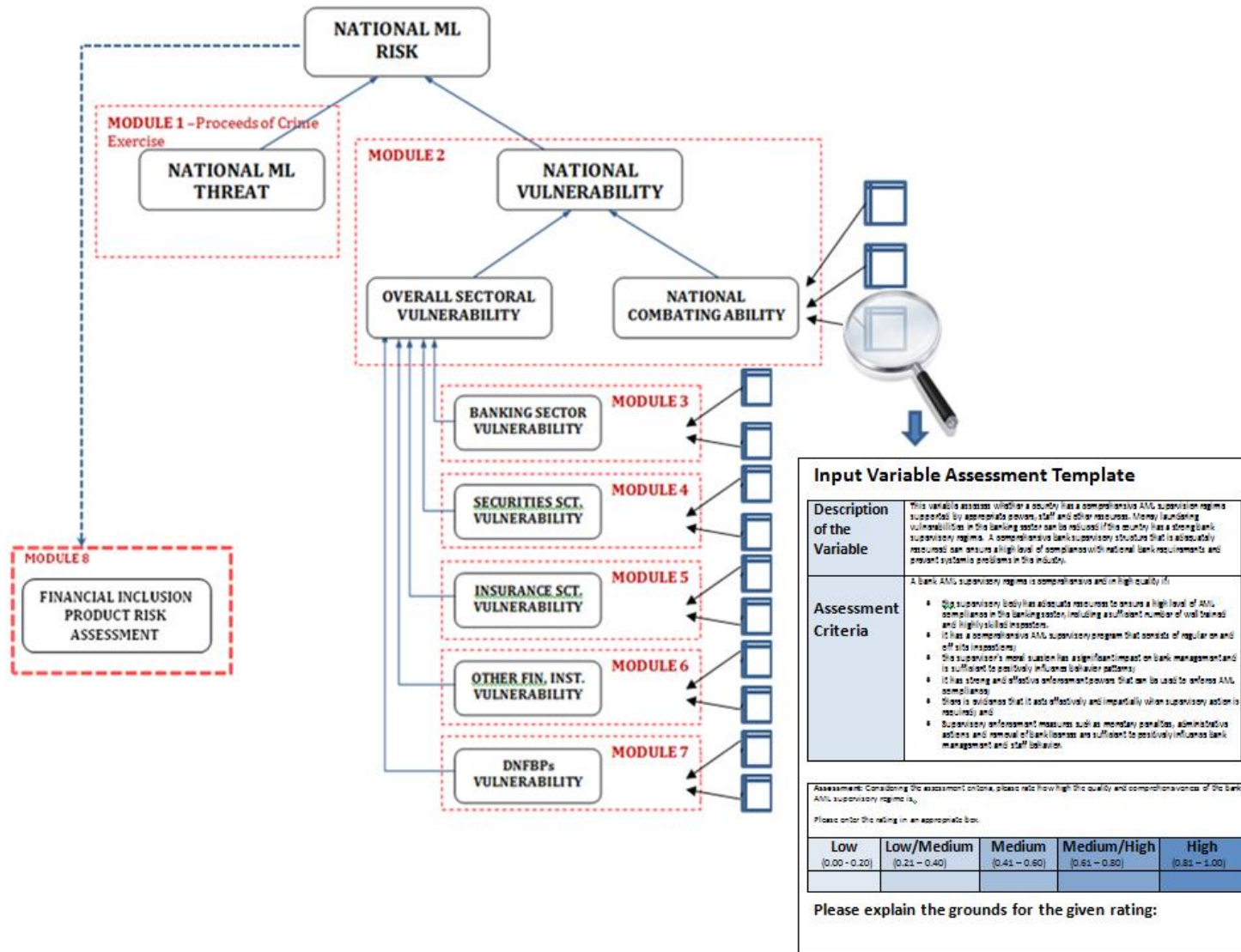
EVALUACIÓN DE LA EFICACIA

- Riesgos apropiadamente identificados y evaluados; coordinación eficaz
- Uso de fuentes de información múltiple
- Priorización de actividades basada en riesgos identificados y evaluados
- Coordinación en materia de comunicación entre autoridades, con entidades financieras, y con el público

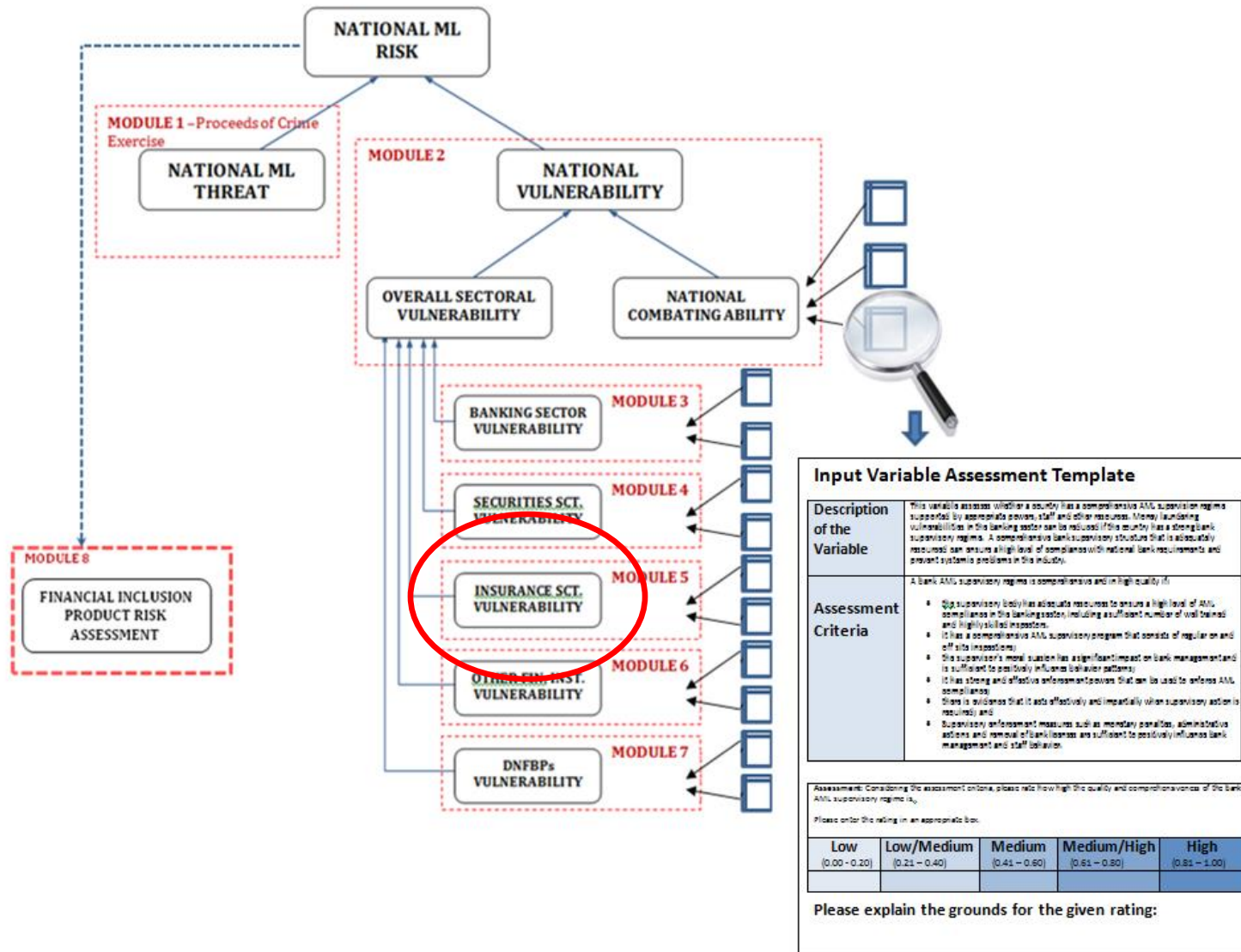
Temas a tratar

- El PBS 22 de IAIS y la Recomendación # 1 de FATF
 - Identificar, comprender y evaluar riesgos
 - Regular y supervisar en base a riesgos
 - El nivel de la empresa, del sector financiero y del país
- PBS 22 y Recomendación # 1 en la práctica
 - Implementación de la Recomendación # 1 de FATF
 - La Recomendación # 1 y el modelo del Banco Mundial
 - Conexiones entre PBS 22 y Recomendación # 1

El modelo del Banco Mundial



El modelo del Banco Mundial



Input Variable Assessment Template

Description of the Variable	This variable assesses whether a country has a comprehensive AML supervision regime supported by adequate power, staff and other resources. Money laundering vulnerabilities in the banking sector can be reduced if the country has a strong bank supervisory regime. A comprehensive bank supervisory structure that is adequately resourced can ensure a high level of compliance with national bank requirements and prevent systemic problems in the industry.			
Assessment Criteria	<p>A Bank AML supervisory regime is comprehensive and in high quality if:</p> <ul style="list-style-type: none"> The supervisory body has adequate resources to ensure a high level of AML compliance in the banking sector, including an sufficient number of well trained and highly skilled inspectors; It has a comprehensive AML supervisory program that consists of regular on and off site inspections; The supervisor's moral suasion has a significant impact on bank management and is sufficient to positively influence behavior patterns; It has strong and effective enforcement powers that can be used to enforce AML compliance; There is evidence that it acts effectively and impartially when supervisory action is required; and Supervisory enforcement measures such as monetary penalties, administrative actions and removal of bank licenses are sufficient to positively influence bank management and staff behavior. 			
<p>Assessment: Considering the assessment criteria, please rate how high the quality and comprehensive nature of the bank AML supervisory regime is.</p> <p>Please enter the rating in an appropriate box.</p>				
Low (0.00 - 0.20)	Low/Medium (0.21 - 0.40)	Medium (0.41 - 0.60)	Medium/High (0.61 - 0.80)	High (0.81 - 1.00)
Please explain the grounds for the given rating:				

El modelo del Banco Mundial

INSURANCE SECTOR

YEAR 1

A. GENERAL INPUT VARIABLES

AML Laws and Regulations (preventive measures and supervision)

Quality of AML Supervision

Market Pressure to Meet AML Standards

Commitment to Good Corporate Governance

Penalties

Enforcement of AML Obligations

Staff Integrity (of Insurance Firms)

Staff Knowledge (of Insurance Firms)

Compliance Function

AML Record Keeping and Monitoring Systems (of Insurance Firms)

Corporate and Trust Transparency

Identification Infrastructure

Availability of Independent Information Sources

B. INPUTS VARIABLES FOR SELECTED SPECIFIC PRODUCTS AND SERVICES:

E.G. Single Premium Life Insurance Products (Non-Group)

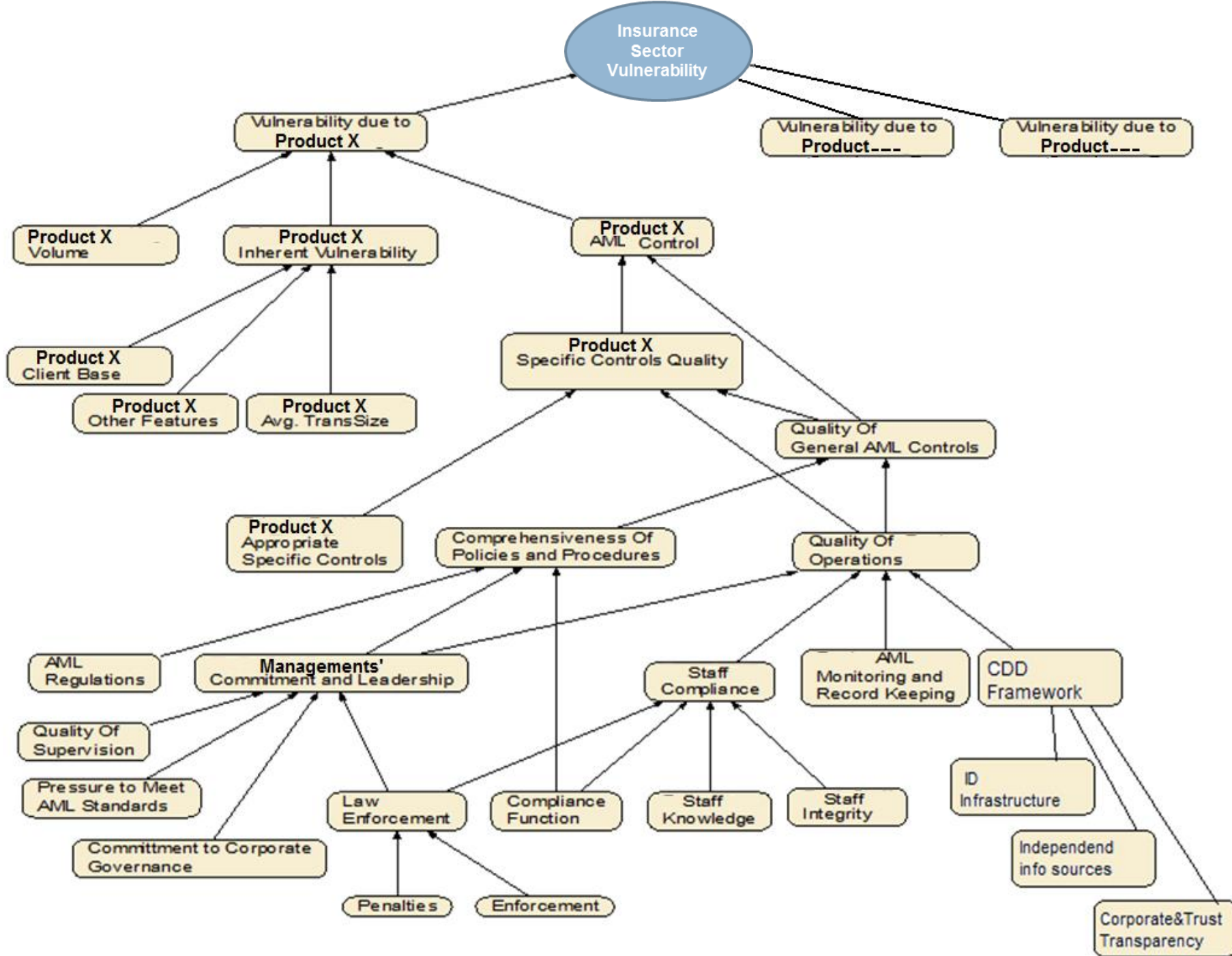
Volume

Average Transaction Size

Client Profile

Other Vulnerable Features

Existence of Appropriate Specific Controls



Implementación del modelo del BM

Etapas de identificación de riesgos

- La comprensión de las variables de entrada a nivel de módulo:
 - Variables 'Generales' y variables 'Específicas del producto'
 - 'Riesgo inherente' y 'mitigantes'
 - La recopilación y agregación de datos; diseño de base de datos
 - Riesgos a nivel del **asegurador** y a nivel del **sector**

Etapas de evaluación de riesgos

- Evaluación a nivel de módulo – proceso identificación → evaluación
- Evaluación a nivel nacional – módulos de agregación
- Comunicación de resultados a otras agencias, a aseguradoras e intermediarios, al sector, al público
- Recomendaciones para la supervisión, y para la regulación

Temas de proceso

- La documentación de los pasos claves
- La identificación de las brechas

Conexiones entre PBS 22 y Recomendación # 1

- Integración de la información del sector asegurador en el análisis del riesgo a nivel nacional; interacción entre entes competentes
- Supervisores de seguro y exigencias de comunicación - con autoridades relevantes, con empresa, y con el público
- Actualización de los sistemas de información
- Documentación de procesos
- Identificación de brechas en la información
- Recomendaciones para el programa de supervisión basado en riesgos, y para el programa de regulación
- Competir por recursos; coordinar con otras agencias
- Peso relativo de cada sector financiero
- Exigencia de cumplimiento a aseguradoras e intermediarios

Muchas gracias

Marcelo Ramella
Deputy Director, Policy and Research
Policy, Legal Services and Enforcement Department
Bermuda Monetary Authority
www.bma.bm
mramella@bma.bm
+1 441 278 0218 (directo)
+1 441 304 3031 (celular)

