



Conferencia Anual ASSAL-IAIS XXIII

Sesión 4: Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo. Desafíos específicos de la región y nuevos desarrollos

Babak Abbaszadeh, CEO, Toronto Centre para el Liderazgo Global en Supervisión Financiera

27-28 de marzo de 2025, Buenos Aires, Argentina

El Toronto Centre permite la creación de instituciones a largo plazo y la buena gestión pública

Nuestra Visión

- ❑ Un mundo en el que los sistemas financieros sean estables, fiables y accesibles para todos.

Misión

- ❑ Proporcionar programas de formación de alta calidad para supervisores y reguladores financieros.

Objetivos

- ❑ Aumentar los conocimientos y las capacidades de los supervisores y reguladores para aplicar prácticas sólidas en todos los sectores.
- ❑ Desarrollar líderes con capacidad para promover y aplicar cambios sostenibles.
- ❑ Mejorar la estabilidad financiera, la preparación ante las crisis y la protección de los consumidores.
- ❑ Promover sistemas financieros sólidos e inclusivos que fomenten el crecimiento económico sostenible, reduzcan la pobreza y beneficien a mujeres y niños.





- Abordando Desafíos e Innovaciones en el Sector de Seguros
- Importancia del AML-CFT en el Mantenimiento de la Estabilidad Financiera
- Imperativo del Desarrollo de Capacidades

PANORAMA DEL AML-CFT EN AMÉRICA LATINA

- Diversidad económica y vulnerabilidades en la región
- Desafíos específicos del sector de seguros
- Comparación con la supervisión de transacciones del sector bancario

FORTALECIMIENTO DE LA SUPERVISIÓN BASADA EN RIESGOS



- Importancia de un enfoque basado en riesgos (RBS).
- Principios clave de las recomendaciones del GAFI.
- Ejemplos regionales de cumplimiento AML-CFT.



- Equilibrio entre AML-CFT e inclusión financiera.
- Ajustes en los umbrales para la inclusión financiera.

La pregunta fundamental del TC sobre el desarrollo de capacidades: ¿Por qué supervisamos?



PORQUE LA REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DÉBILES

- Contribuyen a crisis e inestabilidad financieras, falta de acceso, gobernanza deficiente y un crecimiento económico subóptimo.

¿Por qué ocurre esto?

FALTA DE AUTORIDAD
PARA ACTUAR

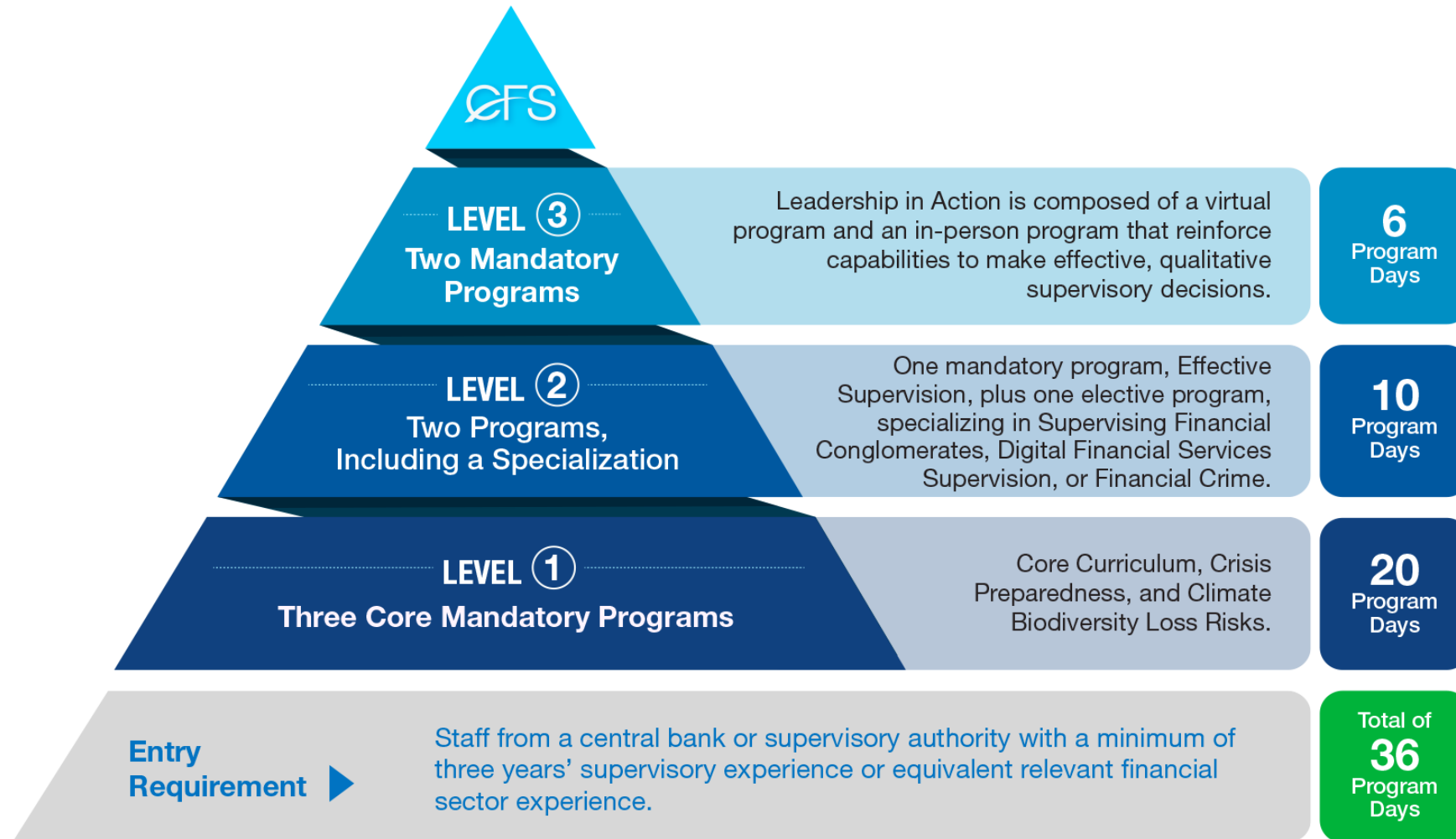
FALTA DE
VOLUNTAD PARA
ACTUAR

EL
CÍRCULO
VICIOSO

INCAPACIDAD
PARA ACTUAR

ESTRUCTURA DE ACTUACIÓN
INADECUADA

Designación de Supervisor Financiero Certificado





- Gobernanza y propiedad efectiva
- Aprovechar la tecnología para una supervisión eficaz
- Refuerzo de las herramientas de supervisión y aplicación de la legislación

EL CAMINO A SEGUIR



- Prioridades para profundizar el RBS
- Aprovechamiento de la tecnología
- Colaboración transfronteriza
- Desarrollo continuo de capacidades



THANK YOU

FOUNDERS AND FUNDERS



In partnership with

Canada



WORLD BANK GROUP

