



Programa de cumplimiento AML (Anti Money Laundering)

Banca privada miembro de uno de los grupos financieros más reconocidos a nivel mundial y con mayor estabilidad; suministran servicios bancarios de consumo y comerciales, financiamiento para el consumo, tarjetas de crédito, seguros de vida, servicios bancarios de inversiones, administración de activos y gestión de títulos. A través de su red, brindan servicios financieros a más de 200 millones de cuentas de clientes, así como a corporaciones, instituciones y gobiernos de más de 160 países.

¿Cuál fue el desafío?

En los últimos años el sector financiero en México y en el resto del mundo se ha visto vulnerable a impactos negativos por operaciones con recursos de procedencia ilícita. En las noticias se han dado a conocer casos en donde bancos a nivel mundial se han visto involucrados en escándalos por temas de Lavado de Dinero y donde se ha materializado también el riesgo de incumplimiento y riesgo reputacional.

Derivado de lo anterior, el grupo financiero (Casa matriz) con sede en Nueva York se vió en la necesidad de tomar medidas y validar que a nivel

mundial sus subsidiarias están cumpliendo con la regulación local de cada país y con las políticas y estándares que tiene establecidos el grupo en cuestión de Lavado de Dinero.

El desafío constaba en hacer una revisión doble donde se tuviera la certeza de que México estaba dando cumplimiento a lo que establece la regulación y también a lo que establece el grupo financiero, identificando que no se dejara fuera ningún requerimiento regulatorio y que cada requerimiento empatara con lo que se tenía establecido en las políticas globales.

¿Cómo ayudó Protiviti?

El equipo de cumplimiento de Protiviti proporcionó un esquema de trabajo que permitiera cumplir con los tiempos establecidos y que atendiera las necesidades planteadas por el banco; dentro de las actividades ejecutadas por el equipo fueron:



¿Cuáles fueron los beneficios?

Se pudo identificar por área operativa cuáles eran los requerimientos a los que debían dar cumplimiento, se pudo hacer una revisión de los procesos, la forma de operar y asegurar que, de acuerdo a lo marcado por la regulación, el banco estaba dando puntual seguimiento sin dar pie a retrasos u observaciones por temas de incumplimiento.

Un beneficio adicional fue que de las políticas globales se pudieron actualizar; los procedimientos, inclusive de aquellos estándares que no se estaban

aplicando se pudieron implementar y en algunos casos se mejoraron las metodologías que México tenía y que en algunos casos eran diferentes a las que marcaba el grupo.

El principal beneficio fue asegurar que México estaba dando cumplimiento a lo que marca el grupo y a lo que establece la regulación y con ello se encuentra “blindado” ante la posibilidad de que pudiera presentarse una operación de procedencia ilícita relacionada a lavado de dinero o fraude.

¿Por qué es importante tener programas de cumplimiento AML?

En la actualidad, los bancos no están exentos de ser blanco y que en su día a día se materialicen operaciones con recursos de procedencia ilícita tal como lavado de dinero y fraude; a nivel mundial cada vez son más los organismos que se han creado en busca del combate y la prevención a este tipo de operaciones y por lo mismo es necesario conocer y aplicar directrices sobre la forma en que los bancos deberán incluir el blanqueo de capitales (BC) y la financiación del terrorismo (FT) dentro de su gestión global del riesgo.

El programa de cumplimiento AML no es sólo aplicable a bancos, es un problema del sector

financiero en general y cada vez está atacando otros sectores. Por ello, es muy importante que Aseguradoras, Arrendadoras, SOFOMES, SOFIPOS, SOCAPS, Casas de bolsa, Casas de cambio, entre otros, tengan dentro de sus objetivos, el estar blindados y tener un sistema de control robusto que les permita no estar expuestos al gran riesgo que significa el incumplir con la regulación, la pérdida reputacional o la mala operación por aceptar operaciones con recursos de procedencia ilícita.