

Cómo mitigar los riesgos de terceros como proveedores, agentes y otras terceras partes. ¿Cómo gestionar el riesgo de proveedores bajo las recientes normas colombianas?

Ricardo Sabella

Director de Posgrado en Prevención de Lavado de Dinero
Universidad Católica del Uruguay
Uruguay

- Antecedentes
- Potenciales riesgos de las relaciones con terceros
- Procesos de administración de riesgos
- Enfoque de las autoridades en la supervisión del riesgo de terceros

Antecedentes

- Definición de la Relación con Terceros.
- Usos de Terceros.
- Proceso de Administración de Terceros.

Riesgos potenciales de las relaciones con terceros

- Estratégico.
- Reputacional.
- Operativo.
- Transaccional.
- Crediticio.
- Cumplimiento.
- Otro.

Administrar el riesgo de terceros

Cuatro elementos para administrar el riesgo

- Evaluación del Riesgo
- Debida Diligencia
- Estructuración del Contrato
- Supervisión

Evaluación del Riesgo

- Ajuste estratégico
- Costo/Beneficio

Debida Diligencia

Criterio para evaluar al tercero:

- Condición financiera
- Experiencia
- Reputación comercial
- Estrategias y objetivos
- Quejas, medidas de ley, acciones legales
- Habilidad de operar utilizando actuales sistemas

Debida Diligencia

Criterio para evaluar al tercero: (continuación):

- Uso de subcontratistas
- Alcance de los controles, protecciones a la privacidad, y auditoría
- Planes comerciales a largo plazo
- Conocimiento de las leyes, especialmente de protección del consumidor
- Sistemas de información de gestión
- Cobertura de seguro

Estructuración del Contrato

- Alcance
- Costo/Beneficio
- Normas de rendimiento
- Reportes
- Auditoría
- Seguridad y confidencialidad

Debida Diligencia

- Feedback, quejas del cliente
- Reanudación de las actividades y planes de contingencia
- Terminación
- Propiedad y licencias
- Indemnización
- Límites de la responsabilidad

Supervisión

- Junta Directiva/Consejo de Administración son responsables
- Monitoreo
- Reporte a la junta

Supervisión - Monitoreo

- Evaluación de la eficacia general del programa o acuerdo
- Consistencia con los objetivos estratégicos de la organización
- Cumplimiento de leyes y regulaciones
- Revisión de interacción con clientes
- Revisión de la resolución de problemas/quejas
- Revisión de auditorías y medidas correctivas
- Concesión de licencias o registros
- Cambios, incluyendo individuos clave
- Reuniones para discutir temas de rendimiento u operativos

Preguntas

FORO INTERNACIONAL
SOBRE DELITOS FINANCIEROS
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCs
BOGOTÁ, COLOMBIA | 17 DE SEPTIEMBRE