



Conferencia Anual Latinoamericana Sobre Delitos Financieros de la ACFCS

13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

Mejores practicas para cuidar, mantener y reforzar las
RELACIONES DE CORRESPONSALIA

Juan Carlos Medina

Presidente Ejecutivo

Asociación de Especialistas Certificados en Gestión de
Riesgos



ASOCIACIÓN DE
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS
EN DELITOS FINANCIEROS

Banca Correspondal



Situación actual de la banca de corresponsalía:

La banca corresponsal debe estar muy atenta conocer al banco al cual sirve como corresponsal y además tener pleno conocimiento del cliente y del cliente de ese cliente. Es posible que el individuo que quiera lavar dinero lo haga a través de otro tipo de productos que no necesariamente sea adquirido en el banco sino en otro mercado entonces el banco estaría propenso a ser utilizado por el cliente para lavar dinero.



Situación actual de la banca de correspondencia:
Mantener una cuenta correspondiente en EUA o la UE



Obligaciones y cuidados para mantener una cuenta corresponsal

- ☐ Absoluta transparencia – información y documentación.
- ☐ Manejo del riesgo de LA de forma adecuada y proactiva.
- ☐ Acceso indirecto a mi cuenta a otras entidades financieras.
- ☐ Selección de clientes para negocios internacionales.
- ☐ Monitoreo adecuado sobre las operaciones que se registran en mi cuenta – bidireccional.



Principales errores

Falta de comunicación / áreas de negocio y cumplimiento.

Recepción y envío de operaciones a terceros (no clientes).

Realización de operaciones para giros, clientes y zonas de alto riesgo.

Relación con otros bancos o entidades con información reputacional negativa – sin plan de acción o salida.



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCS
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis

Impacto del “De-risking”:

“El efecto del De-Risking es la consecuencia de una aplicación desbalanceada de las medidas para reducir el riesgo, impulsado en gran medida por las sanciones y observaciones recibidas por las instituciones reguladas”

Ricardo Sabella



Impacto del “De-risking”:

- Costo vs. Ganancia/Utilidad.
- Alineación de modelo de negocio.
- Utilización de nuevos mecanismos de pago y nuevas tecnologías.
- Visibilidad de transacciones – objetivo de la PLA.



GRACIAS

Juan Carlos Medina Carruitero

Presidente Ejecutivo

Asociación de Especialistas Certificados en Gestión
de Riesgos - AECGR

jcmedina@pucp.edu.pe

jcmedina@aecgr.net

(+51 989 233507)



Conferencia Anual Latinoamericana
Sobre **Delitos Financieros** de la ACFCs
13-14 de Octubre, 2016 | Hard Rock Panamá Megapolis