

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017

# Centros Offshore - Debida diligencia reforzada

Javier Hernando Villa Ávila  
Ministerio de Justicia y del Derecho  
Colombia.

ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS | PONTIFICIA UNIVERSIDAD  
JAVERIANA, BOGOTÁ

# Agenda

1. Aspectos generales de la banca internacional.
2. Correspondencia bancaria.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

# 1. Aspectos generales de la banca internacional.

- Operaciones que entidades financieras desarrollan con no residentes, encaminadas a surtir efectos en otros países.
- Medio preferido por residentes de un país para desarrollar actividades de comercio exterior en diferentes modalidades
- Vehículo o instrumento de promoción y facilitación de transacciones internacionales entre los países.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

# 1. Aspectos generales de la banca internacional. - Ventajas y beneficios.

- Provee más y mejores servicios a clientes de entidades financieras.
- Ampliación de cobertura de servicios bancarios.
- Ampliación de operaciones a bancos con proyección internacional.
- Actividad rentable para las entidades financieras.
- Inserta a los países en la economía mundial



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

# 1. Aspectos generales de la banca internacional. - Modalidades.

- **Corresponsales:** bancos del exterior a los que recurren bancos del locales para conducir sus negocios internacionales.
- **Oficinas de Representación:** solo promoción de negocios internacionales
- **Sucursales:** oficina bancaria en el exterior, del banco local. Presta todos los servicios.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

# 1. Aspectos generales de la banca internacional. - Modalidades.

- **Subsidiarias y afiliadas:** entidad financiera extranjera poseída en más 50% por banco local. Afiliada, menor a ese porcentaje.
- **Consorcios bancarios:** unión bancos para grandes operaciones. Aprovecha experiencia de grandes bancos.
- **Banca OffShore:**
  - Constituidas en centros financieros internacionales.
  - Operaciones generalmente con extranjeros.



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

## 2. Correspondencia bancaria.

Prestación (o extensión) de servicios financieros:

- administración de fondos
- efectivo
- transferencias
- pagos a través de o cheques a clientes entidades), en territorios (no necesariamente países) en los cuales ésta no tiene presencia física, utilizando para ello a entidades financieras o no, constituidas en ese territorio.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - GAFI

Prestación de servicios bancarios realizada por un banco (corresponsal) a otro banco o entidad financiera (correspondiente) los cuales están ubicados en territorios o jurisdicciones diferentes.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - DDE

- Comprender cabalmente la naturaleza del negocio.
- Conocer reputación (Info. pública)
- Determinar calidad de supervisión
  - ¿Ha estado investigada por posibles ilícitos?
  - ¿Ha tenido algunas observaciones AML reglamentarias?
- Evaluar Controles AML/CFT.
- Aprobación “alta gerencia” nuevas relaciones con corresponsales
- Evitar recomendaciones líderes banca privada
- Documentar responsabilidades de cada institución



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - Requisitos

- Una persona independiente aprueba la relación corresponsal.
- Evaluación cumplimiento por “auditoría” externa.
- Clientes de correspondientes debería tener mayor diligencia en KYC.
- Evaluar el país de origen del correspondiente .
- Prohíbe cuentas corresponsales de “bancos pantalla”.
- Precaución con cuentas corresponsales que prestan servicios a “otros bancos” pantalla extranjeros.
- Verificar estructura y propietarios.
- Tipo de negocio al que se dedica el correspondiente.
- Servicios, segmento de negocios, tipos de clientes que pueden ser vulnerables o riesgosos.



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - Estándares

- Domicilio cliente y organización
  - Jurisdicción oficina principal y subsidiarias (sucursales)
  - Estructura organizacional
  - "Preferencias de negocios" (Territorios o países)
- Razón social, propietarios y administradores
  - ¿cotiza en bolsa? ¿inf. propietarios es pública? – Reputación y origen del capital.
  - Estructura y experiencia de "administradores de negocios"
- Clientes y negocios
  - Registros de su cartera comercial.
  - Tipo de servicios y productos que ofrece. Objetivos y alcance geográfico.
  - Clases de clientes.



ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - Estándares

- Vigilancia y regulación
  - Autoridades de vigilancia y supervisión
  - Información pública sobre sanciones o vínculos actividades delictivas
- Sistemas de prevención anti lavado
  - ¿Cuentan con políticas y procedimientos de control?
  - ¿aplican estándares internacionales?
- No actividades con “bancos pantalla”\*
- Visita al menos en un período razonable “luego” de la vinculación.
- Servicios prestados a “otras” instituciones financieras
  - Verificación de controles AML

## 2. Corresponsalía bancaria - US Patriot Act.

- Autorización al Secretario del Tesoro para dictar “medidas especiales” frente a Banca Corresponsal.
  - Identificación del cliente y su representante
  - Obtenga de éstos información comparable a la que solicitaría si fueran sus clientes.
  - Prohíbe cuentas corresponsales de “bancos pantalla”.
  - Precaución con cuentas corresponsales que prestan servicios a “otros bancos” pantalla extranjeros.



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
JAVERIANA  
Bogotá

## 2. Corresponsalía bancaria - US Patriot Act.

Sección 312 – DD Banca corresponsal y Banca privada

- ▶ Aplica a toda persona NO estadounidense.
- ▶ Exigencia de políticas y procedimientos AML.
- ▶ Identidad de propietarios si no cotizan en bolsa.
- ▶ Controles más específicos si presta servicios a otros bancos.
- ▶ Poder al Secretario del Tesoro y al Fiscal para solicitar “registros” de operaciones de la cuenta corresponsal.
- ▶ Endurecimiento de exigencias si:
  - Banca Offshore.
  - Jurisdicción o territorio NO Cooperante.

# GRACIAS

Javier Hernando Villa Ávila

[Javier.villa@minjusticia.gov.co](mailto:Javier.villa@minjusticia.gov.co)



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá





ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá



ACFCS | ASOCIACIÓN DE  
ESPECIALISTAS CERTIFICADOS  
EN DELITOS FINANCIEROS

**FORO INTERNACIONAL  
SOBRE DELITOS FINANCIEROS**  
DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD JAVERIANA Y ACFCS  
BOGOTÁ, COLOMBIA | 19 - 20 DE ABRIL DE 2017



Pontificia Universidad  
**JAVERIANA**  
Bogotá