



VI CONFERENCIA ANUAL
LATINOAMERICANA SOBRE
DELITOS FINANCIEROS
18-19 DE OCTUBRE, 2018 » PANAMÁ

Análisis de recientes evaluaciones ALD en la región

Juan Carlos Medina

Vicepresidente Corporativo de Cumplimiento

Grupo Financiero BOD

40 Recomendaciones: principales temas

1. Países deben evaluar sus riesgos LA/FT y establecer estrategias para mitigarlos.
2. Tipificación penal de LA/FT.
3. Congelamiento de activos terroristas y vinculados a la proliferación de armas de destrucción masiva - Resoluciones del CSNU.
4. Sistema de prevención LA/FT: SO, secreto bancario, PEP, RO, ROS, mantenimiento de registros, banca corresponsal, nuevas tecnologías, etc.
5. Transparencia y Beneficiario Final (BF): personas y estructuras jurídicas.
6. Autoridades competentes: UAF, Policía Nacional, Poder Judicial.
7. Estadísticas.
8. Cooperación Internacional.

Recomendaciones Clave y Resultados Inmediatos de Efectividad (RIE)

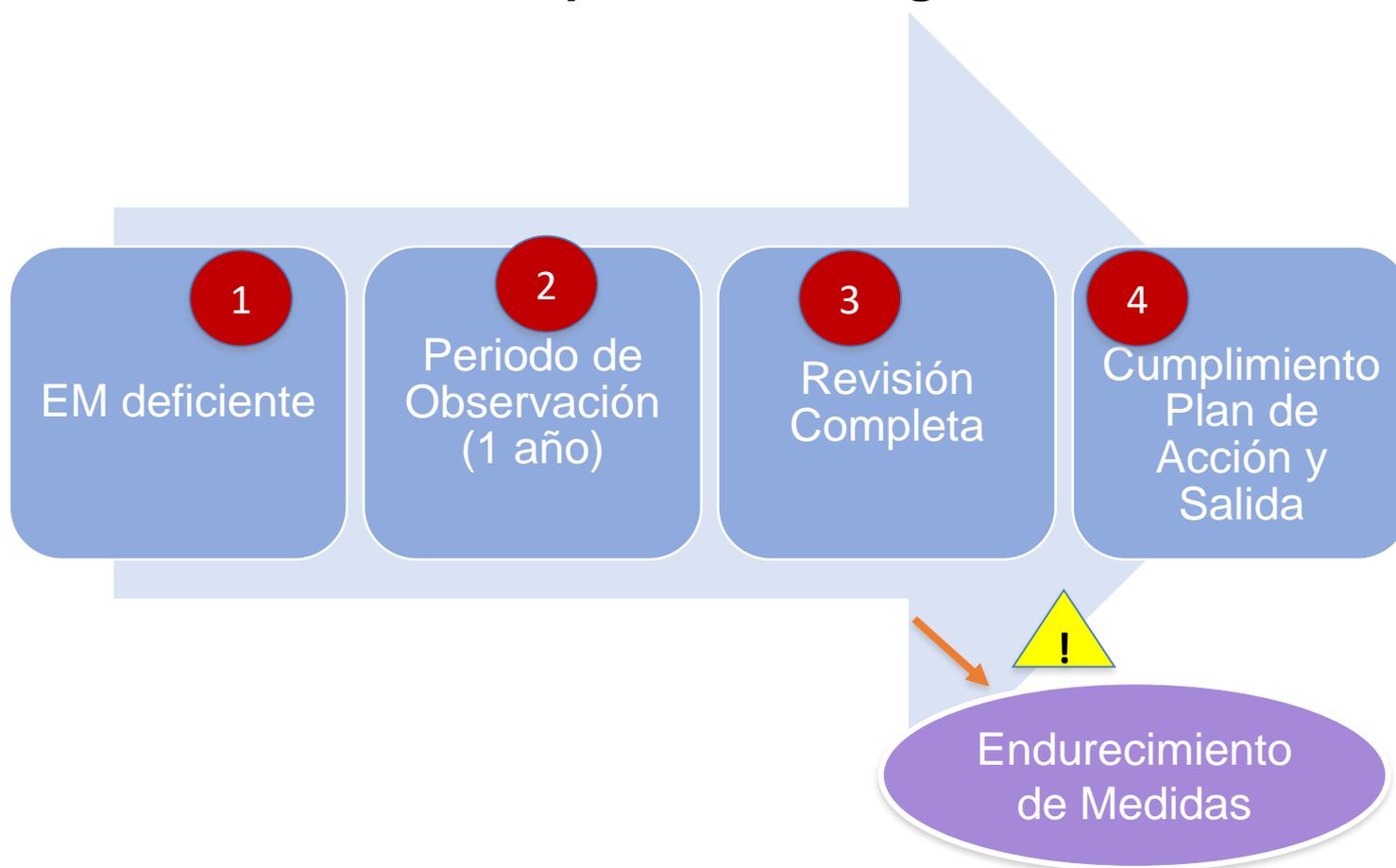
6 Recomendaciones claves del GAFI

- ✓ Tipificación penal del LA/FT (Rec. 3 y 5).
- ✓ Congelamiento, Resoluciones CSNU – terrorismo y FT (Rec. 6).
- ✓ Debida Diligencia (Rec. 10).
- ✓ Mantenimiento de Registros (Rec. 11).
- ✓ Envío oportuno de ROS (Rec. 20).

11 RIE

- ✓ Comprensión de riesgos LA/FT y medidas para mitigarlos (RIE 1)
- ✓ Cooperación internacional - facilitar acciones contra criminales (RIE 2)
- ✓ Regulación y supervisión efectiva de IF y APNFD (RIE 3 y 4)
- ✓ No uso de PJuridicas para LA/FT e información disponible de BF (RIE 5)
- ✓ Uso apropiado de información de inteligencia por autoridades (RIE 6)
- ✓ Investigación y sanción efectiva de casos (RIE 7 y 9)
- ✓ Decomiso de activos (RIE 8)
- ✓ Congelamiento ONU – terrorismo, FT y proliferación (RIE 10 y 11).

Fases del proceso de seguimiento



Evaluación Mutua: Retos y Desafíos

1

- Supervisión integral de todos los *Sujetos Obligados*.

2

- Conocimiento del Beneficiario Final.

3

- Emisión de normas sectoriales LA/FT.

4

- Participación activa y coordinada de los sectores público - privado durante la visita *in situ* (entrevistas).

Recientes Evaluaciones

PERU

REPUBLICA DOMINICANA

REPUBLICA DOMINICANA

Hallazgos principales

- Las APNFDs fueron calificadas en su ENR como las mas vulnerables en materia de LAFT.
- Baja cantidad de informes de inteligencia financiera diseminados espontáneamente por la UAF al MP, y este a su vez lo utilizo en menor numero.
- No se pudo validar la implementación integral de la regulacion en APNFDs, en tanto sus normativas son recientes.

REPUBLICA DOMINICANA

Hallazgos principales

- El sector cooperativo en proceso preliminar de comprensión e implementación de las medidas preventivas ALA/CFT.
 - Sobre las APNFD, se pudo verificar el inicio de implementación de medidas preventivas, pero debido al poco tiempo transcurrido desde la publicación de la normativa, no fue posible ponderar el alcance del nivel de efectividad.
 - La aplicación de sanciones eficaces, proporcionales y disuasivas resulta limitada. No se han aplicado sanciones en el sector asegurador y cooperativo.

REPUBLICA DOMINICANA

Acciones prioritarias

- Intensificar los esfuerzos de acercamiento con los SO, en específico las APNFD, para que completen los requisitos de registro y acceso a la UAF.
- Generar conciencia en los SO a través de capacitaciones y/o talleres continuos.
- Concretizar esfuerzos para lograr la admision de la UAF como miembro del Grupo Egmont.

Muchas gracias

Juan Carlos Medina
Director
Allbank