Prevencio Blaqueo Capitales
y
Financiacion Terrorismo

Sistemas informáticos para la detección y control de riesgos

22 Mayo 2018, Madrid

Características Generales

«...cuatro principios básicos para el desarrollo y la implementación de software que añaden valor»

PRINCIPIOS BÁSICOS DE UNA SOLUCIÓN

TIMING

Debe permitir realizar controles on-line, periódicos y extenporáneos.

TRACING

Debe quedar registro de fecha y usuario respecto de todos los controles, gestiones y decisiones tomadas.

TRANSPARENCY

Las reglas utilizadas por el software deben ser conocidas por los usuarios

TUNING

Debe permitir su ajuste conforme a las particularidades propias del sujeto obligado y de la experiencia adquirida

Características Generales

«...cuatro principios básicos para el desarrollo y la implementación de software que añaden valor»

TIMING

- **Verificación Masiva (Batch)**

  La herramienta debe permitir realizar un Verificación masiva del archivo de los clientes, de forma periódica, a fin de permitir un control constante de la clientela.

- **Verificación en línea**

  La solución debe permitir la verificación en línea del cliente.

- **Verificación One Shot**

  Debe permitir buscar y verificar en cualquie momento datos de riesgo del cliente.

Características Generales

«...cuatro principios básicos para el desarrollo y la implementación de software que añaden valor»

TRACING

Gestión de los Falsos Positivos/Perfiles de riesgo/Alertas

La herramienta debe permitir la inserción (motivada y registrada) de falsos positivos , cambios de perfil, justificacion de alertas. Asimismo, debe poder restaurar automáticamente las indicaciones de riesgo si la actualización de datos implica una variación de los matching con el cliente, por lo cual se requiere al usuario una nueva evaluación.

Distintos niveles de usuario

Deben existir distintos niveles de usuario según las funciones propias de cada uno y según el modelo de organización de la entidad.

Histórico

Debe registrar todas las acciones realizadas por los distintos usuarios: tiempo, persona, acción...

«...cuatro principios básicos para el desarrollo y la implementación de software que añaden valor»

TUNING

- **Ajustes de parametros para generar Alertas/Perfil riesgo/otros..**

  Toda herramienta debe tener la posibilidad de ajustar parámetros.

- **Ajustes del nivel de precisión**

  Debe permitir fijar un nivel de precisión, según la calidad y cantidad de mi base de datos.

- **Ajustes del nivel mínimo de revelación**

  Debe permitir ajustar el nivel mínimo a partir del cual se genera cualquier acción de control.

«...cuatro principios básicos para el desarrollo y la implementación de software que añaden valor»

TRANSPARENCY

- **Análisis de resultados**

  La herramienta debe presentar al usuario las reglas que llevaron a la generación del resultado asi sean alertas/perfiles de riesgo u otros para facilitar su análisis**.**

- **Fase de inspección**

  La herramienta debe permitir presentar ante una inspección los criterios de generación de alertas o indicadores para la determinacion del perfil de riesgo así como eventuales formulas para el calculo

Software PBC & FT

«...Una suite completa para la gestión de los procesosPBC&FT y en soporte de los sujetos obligados »

KNOW YOUR CUSTOMER

- Cuestionario conocimiento
- Control Listas Negras
- Cálculo perfil de riesgo

SEGUIMIENTO CONTINUO

- Detección de operaciones y comportamiento sospechosos
- Gestión y evaluación de las alertas

OBLIGACIONES DE COMUNICACIÓN

- Detección y comunicación DMO
- Canales de comunicación interno PBC/WB
- Expedientes y comunicación de SARs al SEPBLAC

Construcción del PERFIL DE RIESGO

22 Mayo 2018, Madrid

Finalidades del Perfil de Riesgo

«...Construcción del perfil de riesgo y definición de la escala de valores»

Una sólida gestión del riesgo exige la identificación y el análisis de los riesgos BC/FT presentes en la entidad y el diseño y la eficaz aplicación de políticas y procedimientos acordes con los riesgos identificados:

- El calculo del perfil de riesgo es el primer y más importante paso para la prevencion del blanqueo y financiacion del terrorismo.
- Del perfil de riesgo depende la periodicidad con la cual se controla la operativa del sujeto.
- Del perfil de riesgo depende la cantidad y la calidad de diligencia debida (seguimiento continuo) que haya que hacer al sujeto interesado.
- En la deteccion de alertas los limites para operaciones estan ajustados al valor del perfil de riesgo.
- En caso de inspeccion es la primera información que se solicita : Valores del perfil y método de calculo.
- .....

Selección de indicadores de riesgo: Tipo de datos

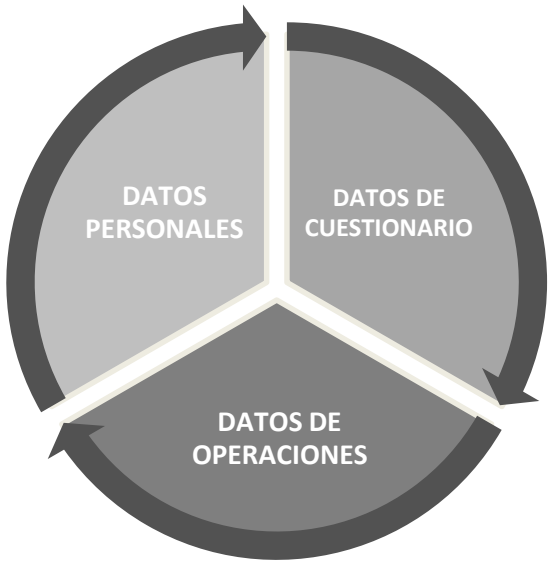
«...Construcción del perfil de riesgo y definición de la escala de valores»

El primer perfil de riesgo se construye sobre la base de los datos personales y del cuestionario. Posteriormente se actualiza el perfil con los datos de las operaciones. Es esencial no exceder el número de indicadores.

Algunos ejemplos de Indicadores :

- Tipo Juridico, País de nacimiento, Lugar de residencia, Edad, Oficio...
- Número de movimientos mensuales, Importe medio mensual, importe de operaciones hacia o desde paises de riesgo....
- PRP, Objecto de la relacion, origen de fondos.....
- Otros...

Más de 20 indicadores son difíciles de gestionar.



Atribución del peso a cada indicador

«…Construcción del perfil de riesgo y definición de la escala de valores»

Es importante decidir los indicadores y el peso de cada uno

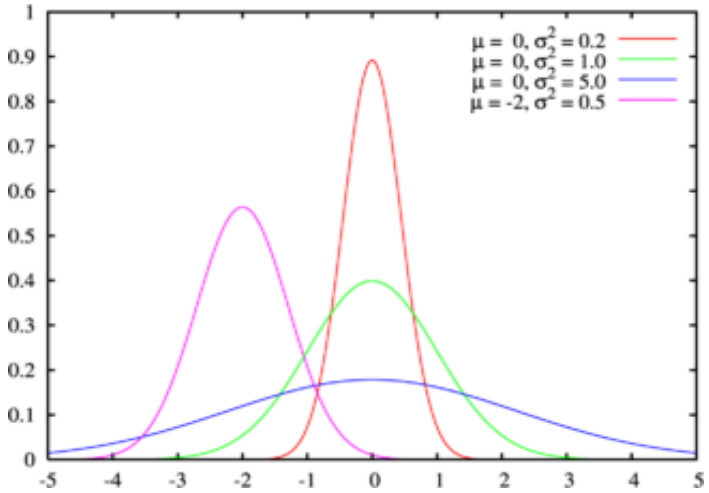
- Un indicador es un dato (simple, combinado, calculado..) al que hay que atribuir un peso que se utilizará en el momento del calculo.
- El valor del peso junto con el valor del dato, hace que el indicador contribuya más o menos al resultado final del nivel de riesgo.
- Algunos indicadores pueden llevar al maximo nivel de riesgo (100) independientemente del peso de otros indicadores
- La falta del algunos indicadore puede constituir una elevación del nivel de riesgo
- Algunos indicadores pueden ser de tipo no objetivo (no son un dato) ej. El sujeto se niega a dar informacion completa o da respuestas vagas.

Formula para el calculo. Resultados: Curva de Gauss

«...Construcción del perfil de riesgo y definición de la escala de valores»

Objetivo: conseguir una buena distribución del riesgo utilizando la distribución gaussiana

- Hay varias formulas de calculo que pueden ser utilizadas para determinar el perfil de riesgo.
- La formula se escoje en una fase inicial a través de un procedimiento empírico
- Una vez que se definen los indicadores se procede con el calculo y se analiza resultados a través de la curva de distribución (gaussiana)
- Según del objetivo que se quiere lograr, se escoje la formula que da como resultado una curva con bajo grado de dispersión y numeros de perfiles de alto riesgo aceptable por cantidad y calidad del dato.



Sanciones financieras internacionales

22 Mayo 2018, Madrid

Buenas Prácticas

«El SEPBLAC recomienda...»

Guia de Buenas Prácticas del SEBPLAC: Consideraciones tecnológicas

- Aplicar las listas a todos los intervinientes, no sólo a los clientes
- Revisar no sólo los nombres sino también “concepto” u “observaciones”
- No realizar comprobaciones por “igualdad” sino realizarlo por “aproximación”
- Razonar cuando realizar la comprobación “on line” o “batch”
- Que exista registro de todas las revisiones realizadas
- Definir criterios que impidan la generación de alertas idénticas

SEPBLAC

FUENTES

FATF

Council of the European Union

WORLD BANK GROUP

INTERNATIONAL MONETARY FUND

OECD
BETTER POLICIES FOR BETTER LIVES

G20 2016 CHINA

U.S. DEPARTMENT OF STATE
DIPLOMACY IN ACTION

CAT Centre d'analyse du terrorisme

HM Treasury

EBA EUROPEAN BANKING AUTHORITY

ECTC European Counter Terrorism Centre

EUROPOL

EUROJUST

FSB FINANCIAL STABILITY BOARD

EUROPEAN CENTRAL BANK
EUROSYSTEM

ACCUITY

world compliance

WORLD-CHECK™
REDUCING RISK THROUGH INTELLIGENCE

DOW JONES FACTIVA

Controles

«… Verificación de todas las transacciones que puedan estar relacionadas con FT»

Los controles se llevan a cabo teniendo en cuenta la diferente información relacionada con la transacción, como puede ser el sujeto contraparte implicado o el destino u origen de los fondos.

Cuanta más información sobre las transacción se comunique a la herramienta de seguimiento, más eficaces y numerosos controles se llevarán a cabo.

Algunos ejemplos de controles :

- Parte o Contraparte en las listas de sanciones
- Transferencias In/Out con palabras sobre la sanción en la descripciòn del concepto.
- Intermediario de la contraparte residente en el país sancionado o limítrofe
- etc

Ejemplo : TRANSFERENCIA BANCARIA

«... un ejemplo : transferencia sistema SWIFT - SEPA»

Tipo Control	Descripción
Nombres y Apellidos	Sujetos interesados a qualquir titulo : Aparece en las listas negras
Bad Words	Palabras encontradas en la descripción del concepto
	Palabras encontradas en la Info banca
	Palabras encontradas en la End to End
	Palabras encontradas en la targetAddress
	Palabras encontradas en la targetPlace
Límite de cantidad por Paìs	Límite de cantidad excedido
Nombres y Apellidos	Palabras encontradas en la descripción de la motivaciòn
	Palabras encontradas en la Info banca
	Palabras encontradas en la End to End
	Palabras encontradas en la targetAddress
	Palabras encontradas en la targetPlace
	Palabras encontradas en la targetName

Procedimientos sobre denuncias, información e investigación interna

PBC/FT & WHISTLEBLOWING

22 Mayo 2018, Madrid

Principio de proporcionalidad: Proceso operativo

«...sistemas internos destinados a permitir la comunicación por el personal de incumplimientos de obligaciones legales.»

➢ Proceso operativo (workflow)

La herramienta debe gestionar el workflow del expediente permitiendo la realización de las comunicaciones, el envio a los responsables de su recepción, el análisis y valoración por parte de estos y finalmente el archivo o la comunicación a otros órganos internos responsables.

Pueden existir distintos niveles de gestión:

- ✓ 1 NIVEL (básico): en el cual el responsable del sistema interno se ocupa también de la recepción y evaluación.
- ✓ 2 NIVELES (avanzado): en el cual la función de recepción y evaluación está separada del responsable del sistema interno;

Workflow a 1 nivel

«...sistemas internos destinados a permitir la comunicación por el personal de incumplimientos de obligaciones legales.»

El empleado:

1. Abre la comunicación;
2. Incluye la información y la documentación
3. Envía la comunicación a los responsables de su recepción.

Órgano responsable del sistema interno de comunicación:

1. Recibe la comunicación;
2. Analiza y evalúa la comunicación;
3. Incluye y/o completa la información.

SEPBLAC

Solicita información adicional

Archiva

Remite al SEPBLAC

Workflow a 2 niveles

«...sistemas internos destinados a permitir la comunicación por el personal de incumplimientos de obligaciones legales.»

El empleado:

1. Abre la comunicación;
2. Incluye la información y la documentación
3. Envía la comunicación a los responsables de su recepción.

Función independiente de evaluación:

1. Recibe la comunicación;
2. Analiza y evalúa la comunicación;
3. Incluye y/o completa la información.

Solicita información adicional

Archiva

Remite al Órgano responsable del sistema interno de comunicación

Órgano responsable del sistema interno de comunicación:

1. Recibe la comunicación;
2. Analiza y evalúa la comunicación;
3. Incluye y/o completa la información.

Archiva

Remite al SEPBLAC

SEPBLAC:

Principio de proporcionalidad: Proceso operativo

«... garantizar que las comunicaciones se reciban, se analicen y evalúan a través de canales específicos, autónomos e independientes que difieran de los canels ordinarios de comunicación»

➢ Sistema independiente

La herramienta debe representar un canal específico e independiente para la gestión de las comunicaciones de whistleblowing o de PBC/FT.

➢ Acceso

La herramienta debe estar estructurada tecnicamente para permitir el acceso de los usuarios desde cualquier puesto de internet, sin limitaciones, o previendo, opcionalmente, el acceso obligatorio a través de otros instrumentos (intranet del sujeto obligado, portal interno...)

Confidencialidad y protección

«... los sistemas internos de comunicación garantizan en cada caso la confidencialidad y la protección de los datos personales del comunicante y del sujeto eventualmente comunicado »

Tipos de comunicaciones:

- **Anónimas**

Los usuarios deben poder comunicar la denuncia sin identificarse de ninguna forma. Ej. Creación de un único usuario para toda la compañía

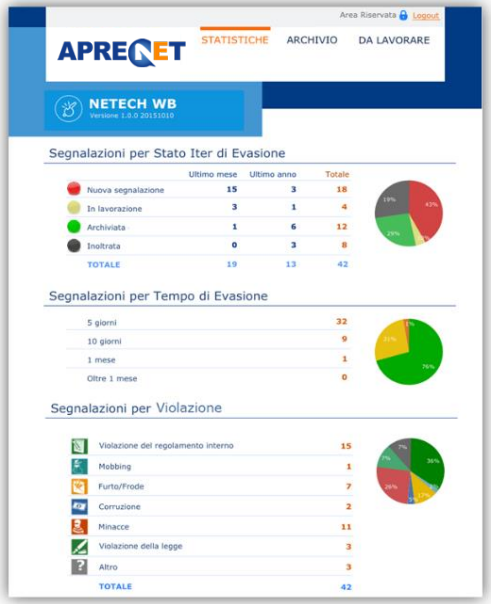
- **Anónimas Reservadas**

Los empleados disponen de un usuario y contraseña individual. La generación de cada usuario debe ser realizada por la herramienta de manera «confidencial».

En este caso la identidad del usuario puede ser conocida o no por el órgano responsable del análisis, dependiendo del tipo de comunicación.

Reporting

«...el responsable del sistema interno de comunicación elaborará un informe anual sobre el funcionamiento de los sistemas internos de comunicación, incluyendo información agregada »



➢ Información al comunicante sobre la comunicación

Si la normativa interna del sujeto obligado lo prevee, cada comunicante debe poder verificar la situación de la comunicación con el detalle definido previamente

➢ Soporte al reporting periódico

La herramienta debe generar, con la periodicidad elegida por el responsable, un reporte con la información necesaria para la redacción de un informe anual.

Muchas Gracias!!

APRENET, SOFTWARE AML&CFT, SL

ING. NELLO CONTI

C/ Rafael Calvo, 18 5º I,
28010 Madrid, España
Tel +34 910 694 372
info@aprenet.es