

El fenómeno de *De – Risking* en el sistema financiero

Unidad de Inteligencia Financiera del Perú
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
Lima, setiembre del 2017

Características del *de-risking*

Aplicación de políticas por los Sujetos Obligados (SO) para excluir sectores «más riesgosos»



Objetivo es “eludir el riesgo” en lugar de mitigarlo



Utilizado por bancos globales y locales



¿Por qué se origina el *de-risking*?

1

Inadecuada comprensión y aplicación de un Enfoque Basado en Riesgos (EBR)

2

Presión normativa ALA/CFT

3

Poca rentabilidad de algunos productos

4

Costos por la implementación de Políticas Prevención LA/FT

5

Sanciones con montos elevados

6

Impacto reputacional

Impactos negativos del *de-risking*

1

- Incrementa el uso de canales informales, aumento costos de transacción.

2

- Genera exclusión financiera.

3

- Afecta las relaciones de corresponsalía, y por ende comercio internacional.

4

- Genera problemas de protección al consumidor

5

- Pérdida de data valiosa para las autoridades competentes sobre transferencias rastreables.

6

- Reduce/encarece el flujo de remesas para los migrantes.

Corresponsalía: Factor importante para el de-risking en el Perú

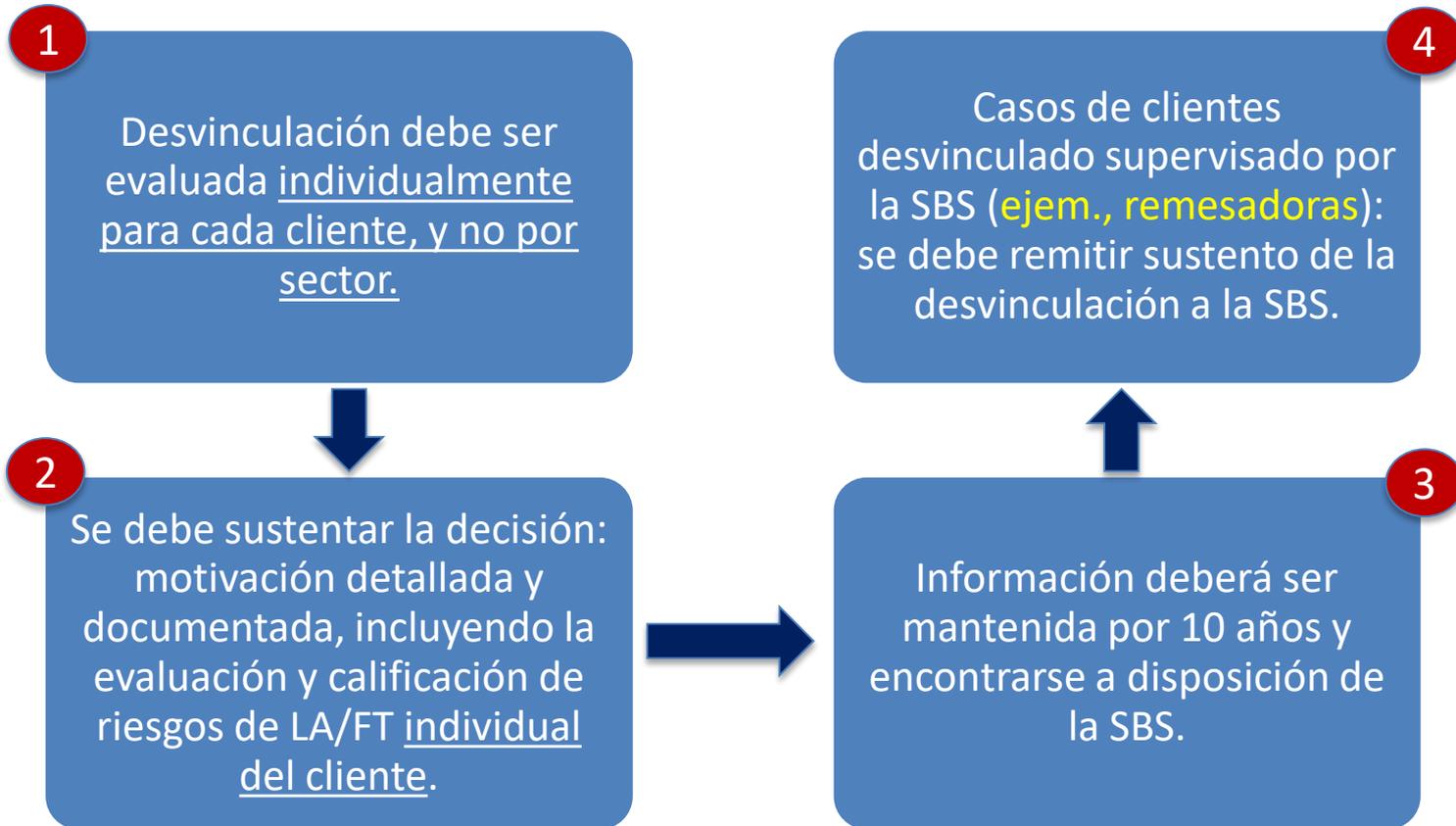
En el Perú comienza a presentarse en sectores vinculados al **cambio de divisas, remesas, casinos** y a la **minería que busca formalizarse**.

Bancos globales están cerrando sus relaciones de corresponsalía en países emergentes para reducir sus riesgos y costos en materia de compliance.

Para mantenerlas, exigen a los bancos de países emergentes aplicar medidas reforzadas a ciertos sectores, o inclusive darlas por concluidas.

Bancos locales aplican *de-risking* para mantener relaciones corresponsales

Posición de la SBS sobre desvinculación en el marco del sistema de prevención LA/FT



Evaluación Mutua del Perú: aspectos generales

A cargo del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT), brazo regional del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) creado en 1989 por el G-7.

El GAFI y sus brazos regionales evalúan periódicamente el grado de cumplimiento de sus estándares (40 Recomendaciones). Actualmente Cuarta Ronda de Evaluaciones (Perú anteriormente evaluado en 2003, 2005 y 2008).

Coordinación de Evaluación Mutua a cargo de la SBS, en su calidad de vicepresidente y secretario técnico de la CONTRALAFI, así como Coordinadora Nacional del Perú ante el GAFILAT.

Evaluación Mutua deficiente: (i) proceso de seguimiento ante GAFI-ICRG; (ii) listados públicos de países con serias deficiencias en sistemas de prevención LA/FT; (iii) impacto negativo en la reputación del país: entre otros, eventual **de-risking de la banca global a empresas e instituciones financieras locales**.

40 Recomendaciones: principales temas abordados

Cumplimiento
Técnico

Países
deben:

Efectividad

1. Conocer y comprender sus riesgos LA/FT, y contar con estrategias para mitigarlos.
2. Tener tipificados el LA/FT de acuerdo a estándares internacionales.
3. Tener mecanismos para congelar activos de personas y entidades listadas por el CSNU (FT y Proliferación).
4. Implementar sistemas de prevención de LA/FT en los sectores financiero y no financiero, y que estos sean adecuadamente supervisados.
5. Contar con acceso oportuno a la información del beneficiario final de las personas jurídicas.
6. Tener un sistema efectivo de detección, investigación y represión de los delitos de LA/FT.
8. Estadísticas.
9. Cooperación internacional.

Evaluación Mutua: Principales hitos



29 Set.
2017

Visita GAFILAT de pre evaluación

Reuniones de alto nivel, técnicas e inicio del proceso.

Set-Dic
2017

Absolución de cuestionario

País consigna su nivel de cumplimiento con las 4OR.

May 2018

Visita in situ

Equipo evaluador se reúne con representantes sectores público y privado para complementar información.

Jul-Nov
2018

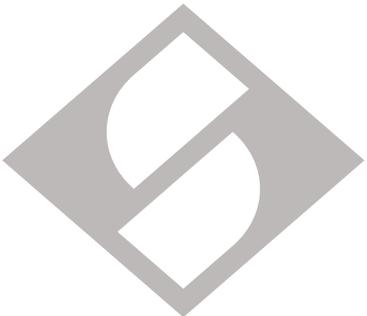
Informe preliminar y revisiones

País y equipo evaluador discuten borradores de informe (incluye 1 reunión presencial).

Dic 2018

Discusión y aprobación del Informe Final

Pleno del GAFILAT discute y aprueba el Informe Final



Muchas gracias

