

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema:

Coronavirus y Monitoreo de transacciones: Gestión del Cumplimiento de AML

A medida que los países de todo el mundo luchan con la pandemia de coronavirus, las instituciones financieras están experimentando desafíos de cumplimiento relacionados con el brote.

El coronavirus ha causado una interrupción generalizada en los mercados financieros mundiales junto con nuevas oportunidades para que los delincuentes generen y laven fondos ilegales. En consecuencia, las autoridades financieras de todo el mundo están ajustando su enfoque ALD / CFT para dar cuenta de los nuevos patrones de comportamiento criminal y abordar mejor los riesgos emergentes de lavado de dinero.



Las empresas deben estar familiarizadas con las formas en que los legitimadores de capitales y otros ilícitos; delincuentes están explotando la pandemia y cómo sus procesos de cumplimiento ALD / CFT pueden necesitar cambiar para manejar la elevada amenaza.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Cambios en el comportamiento

La pandemia de coronavirus ha llevado a numerosos países a adoptar medidas estrictas de control, restringiendo el movimiento y, a menudo, confinando a las personas en sus hogares.

"La gente está retirando divisas en un estado de pánico", dijo un experto en cumplimiento de FinCEN, sobre el impacto de la pandemia. "Tenemos personas que recurren a las aplicaciones móviles porque piensan que es más seguro y una afluencia de personas que usan moneda virtual".



El fuerte aumento en los retiros de efectivo y las transacciones de criptomonedas ha sido acompañado por un mayor compromiso con los servicios de banca digital, particularmente por la demografía, como las personas mayores, que normalmente no los usarían. Los aumentos repentinos representan un desafío porque el aumento en el volumen de datos de transacciones hace que sea más difícil para los equipos de cumplimiento discernir entre actividades legales y actividades potencialmente ilegales.

Ese desafío de cumplimiento se complica por los cambios en el comportamiento criminal, ya que los estafadores usan los temores del coronavirus para vender curas falsas, financiar organizaciones benéficas falsas u obtener dinero haciéndose pasar por funcionarios del gobierno. De hecho, FinCEN ha caracterizado las tipologías de delitos financieros por coronavirus como reflejo de las observadas a raíz de los desastres naturales.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Monitoreo adverso de medios

El mayor riesgo de lavado de dinero que la pandemia de coronavirus ha traído a los sistemas financieros mundiales se refleja en un mayor volumen y diversidad de historias adversas en los medios. Durante la pandemia, los bancos y las instituciones financieras deben ajustar su evaluación de los medios adversos para capturar categorías de noticias que indiquen posibles actividades de lavado de dinero u otros delitos. Éstas incluyen:

- ❑ **Regulación:** Las historias de los medios regulatorios pueden cubrir acciones disciplinarias tomadas por las autoridades contra ciertas empresas o la imposición de multas por actividades como fijación de precios o colusión.
- ❑ **Dificultad financiera:** Historias de deudas o quiebras significativas, cierres de tiendas, despidos o la salida del personal de alto nivel.
- ❑ **Violencia o abuso de los derechos humanos:** historias que involucran acciones violentas, como asalto o delitos sexuales, o conexión con delitos a nivel estatal, incluidos los abusos contra los derechos humanos.
- ❑ **Criminalidad:** Historias sobre otros tipos de criminalidad financiera, incluyendo negligencia contable, prácticas de facturación deshonestas y préstamos abusivos.

En el contexto de la interrupción económica generalizada causada por el coronavirus, los programas de cumplimiento deben estar particularmente atentos a las historias relacionadas con dificultades financieras. Las empresas que entran en dificultades financieras pueden volverse vulnerables a los lavadores de dinero que buscan brechas en el cumplimiento u oportunidades de apalancamiento.