

Como Implementar un Programa de Cumplimiento de OFAC para Compañías de Latinoamérica

Congreso LAFT América 2023



FOODMAN
LEARNING SOLUTIONS



OFAC

- Oficina del Depto. del Tesoro
- Sanciones emitidas bajo leyes del Congreso EE.UU y Órdenes Ejecutivas del Presidente



¿Quién Debe Cumplir?

- Personas estadounidenses
- Personas y entidades físicamente presentes en Estados Unidos
- Personas extranjeras que realizan negocios en o con Estados Unidos
- Personas que causan que un banco estadounidense viole sus propias obligaciones bajo OFAC



Requisitos Generales

- Sujetos obligados tiene prohibidos entrar en ciertas transacciones financieras y comerciales con personas o países sancionadas
- Bancos estadounidenses deben congelar cuentas de personas sancionadas, y congelar o rechazar transacciones prohibidas
- Regulación de responsabilidad estricta
- Regla del 50% - las sanciones aplican a cualquier entidad que pertenece 50% o más en agregado a una persona sancionada



Licencias OFAC

Las licencias de la OFAC permiten ciertas transacciones con personas sancionadas

- “Licencias Generales” (GL) autorizan un tipo particular de transacción
- “Licencias Específicas” son documentos emitidos por la OFAC, a una persona o entidad en particular

Caso Transtel

- Compañía de telecomunicaciones con sede en Singapur multado \$12 millones por OFAC
- Procesó múltiples transferencias denominadas en USD a empresas iraníes, algunas en la lista SDN
- OFAC alegó que – por estar denominadas en USD – las transacciones causaron a varios bancos estadounidenses violar la prohibición de exportar servicios financieros a Irán
- El alcance de OFAC extiende a transacciones procesadas directa o indirectamente a través de los Estados Unidos

Programa de Cumplimiento OFAC

- El “Marco para los Compromisos de Cumplimiento de OFAC” de Mayo 2019 establece el requisito de tener un Programa de Cumplimiento de Sanciones formal y basado en el riesgo
- Enfatiza la necesidad de que los bancos fuera de Estados Unidos diseñen e implementen un programa de cumplimiento
- Un programa de cumplimiento eficaz puede ayudar a mitigar las sanciones

PILARES DE CUMPLIMIENTO

- Compromiso gerencial
- Evaluación de riesgos
- Pruebas y auditorías
- Capacitación
- Controles internos

Controles Internos

Debida diligencia de clientes

- En el momento de vinculación (cuenta depositaria o crediticia)
- Cuando se realizan transacciones susceptibles
 - Canje / pago de cheques
 - Desembolsos contra tarjeta de crédito
 - Transferencia electrónica
 - Pago de bote
 - Cambio de divisas

Controles Internos

- Gestión de Coincidencias
 - Establecer fuente de la coincidencia (Lista SDN, No-SDN, Otra)
 - Evaluar calidad de la coincidencia
 - Determinar si es un falso positivo o coincidencia real
 - Seguir normativa local
 - Guardar documentación de la toma de decisiones



Fallos Comunes

- Falta de un compromiso gerencial
 - BNP Paribas (2014) y HSBC (2012)
- Solo revisar la Lista SDN
 - Ciertas sanciones prohíben la extensión de crédito
- Falta de auto divulgación
 - Caso Toll Holdings
- Falta de atención a los riesgos emergentes
 - Ransomware
- Falta de una validación de sistemas

Validación de Sistemas

- Reconciliación diaria
- Integridad de data
- Tolerancias razonables
- Actualización oportuna de listas
- Identificación de nombres parecidos (“fuzzy logic”)

MidFirst Bank (2022)

- Hallazgo de Violación por procesar 34 pagos a personas en la lista SDN
- MidFirst “no entendió” la frecuencia del barrido de clientes por parte del proveedor

Apple (2019)

- Multado \$466M por entrar en una transacción con una entidad en lista SDN
- Los sistemas no detectaron coincidencia entre SIS DOO y SIS d.o.o



GESTION INTEGRAL DEL RIESGO

Una violación en un área de Cumplimiento puede resultar en una violación en otra...

Todo está conectado



Gracias por participar en nuestra presentación

Comuníquese con nosotros:
FoodmanPA.com

- info@foodmanpa.com
- 305.365.1111



FOODMAN
CPAS & ADVISORS