

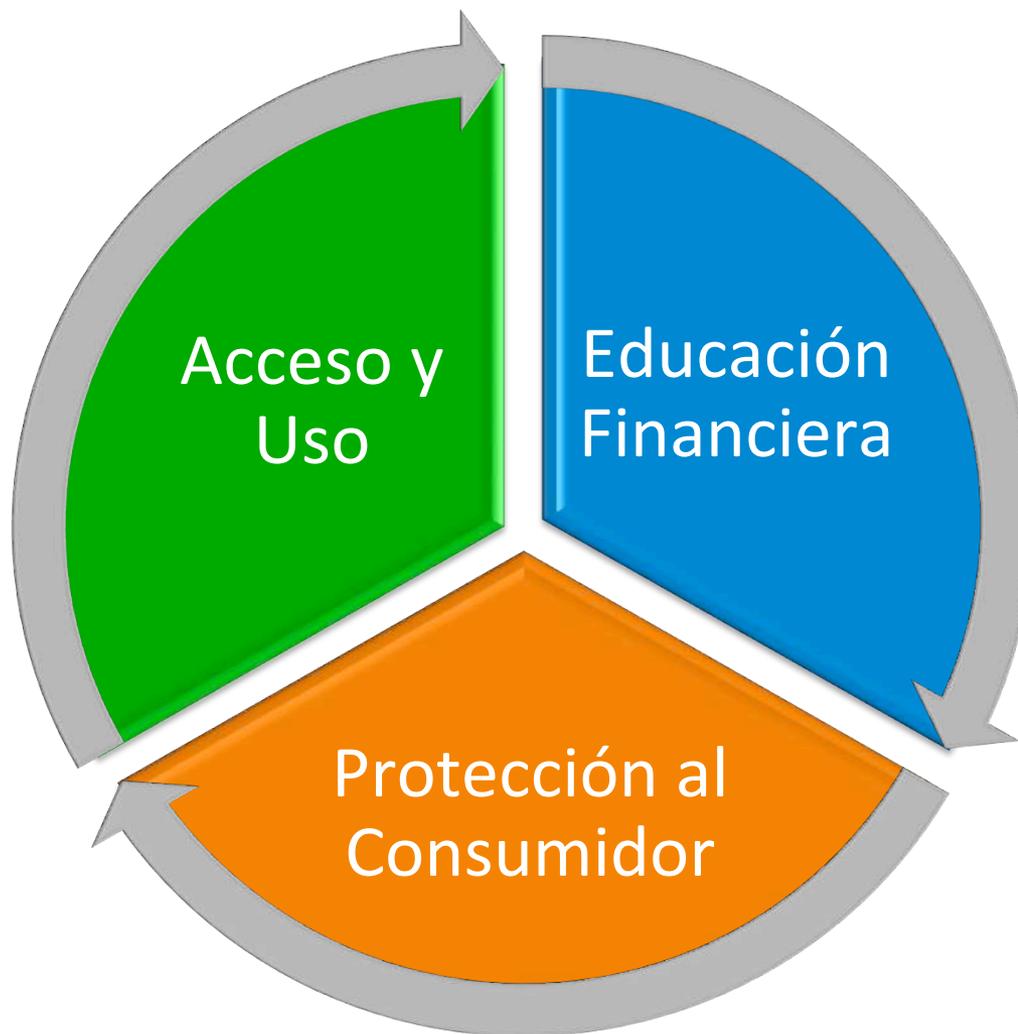


Desafíos de Prevención de LA/FT en la Inclusión Financiera, Microfinanzas

Marco Antonio Bravo G.
Gerente de Cumplimiento
Coopeuch - Chile

Julio de 2016
Cartagena de Indias, Colombia

INCLUSION FINANCIERA

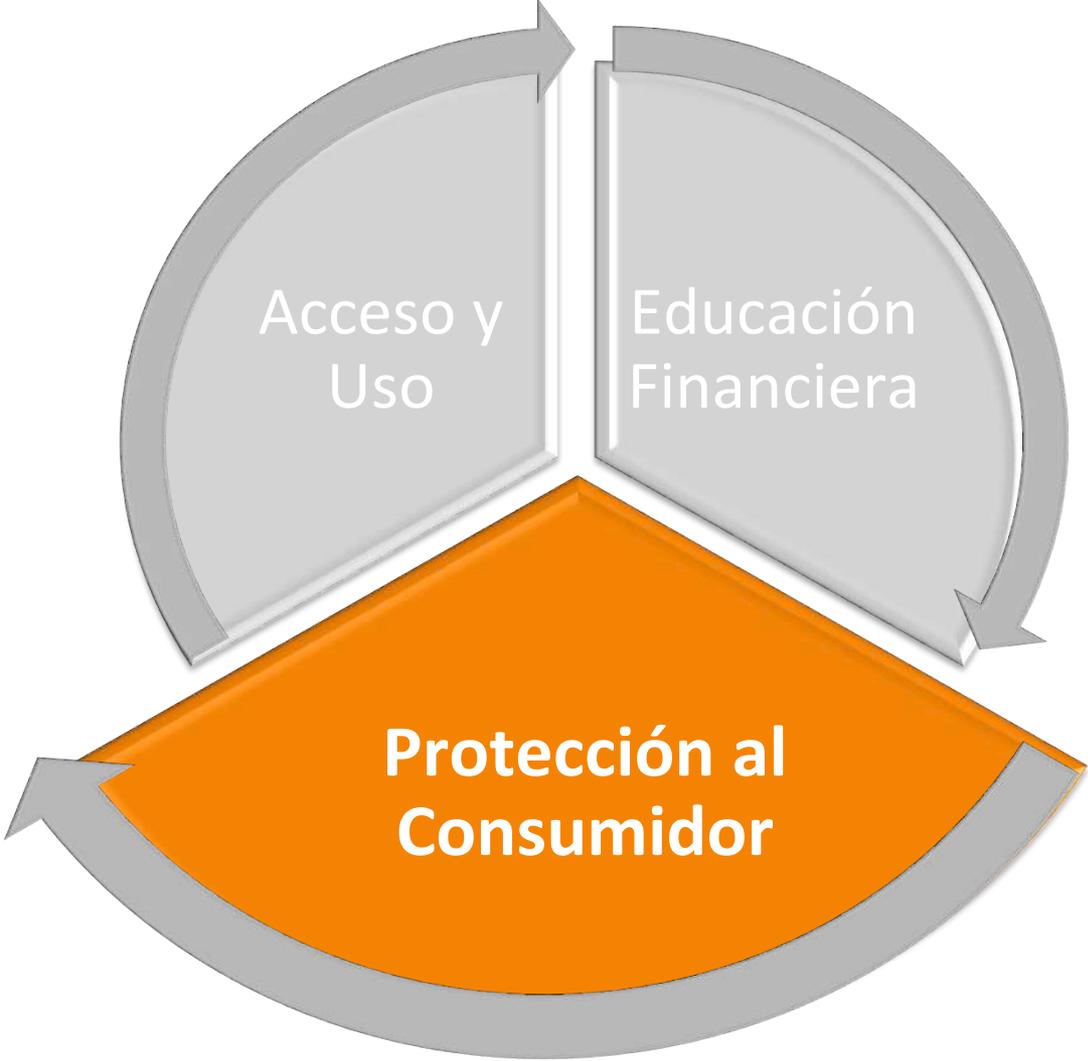


DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS

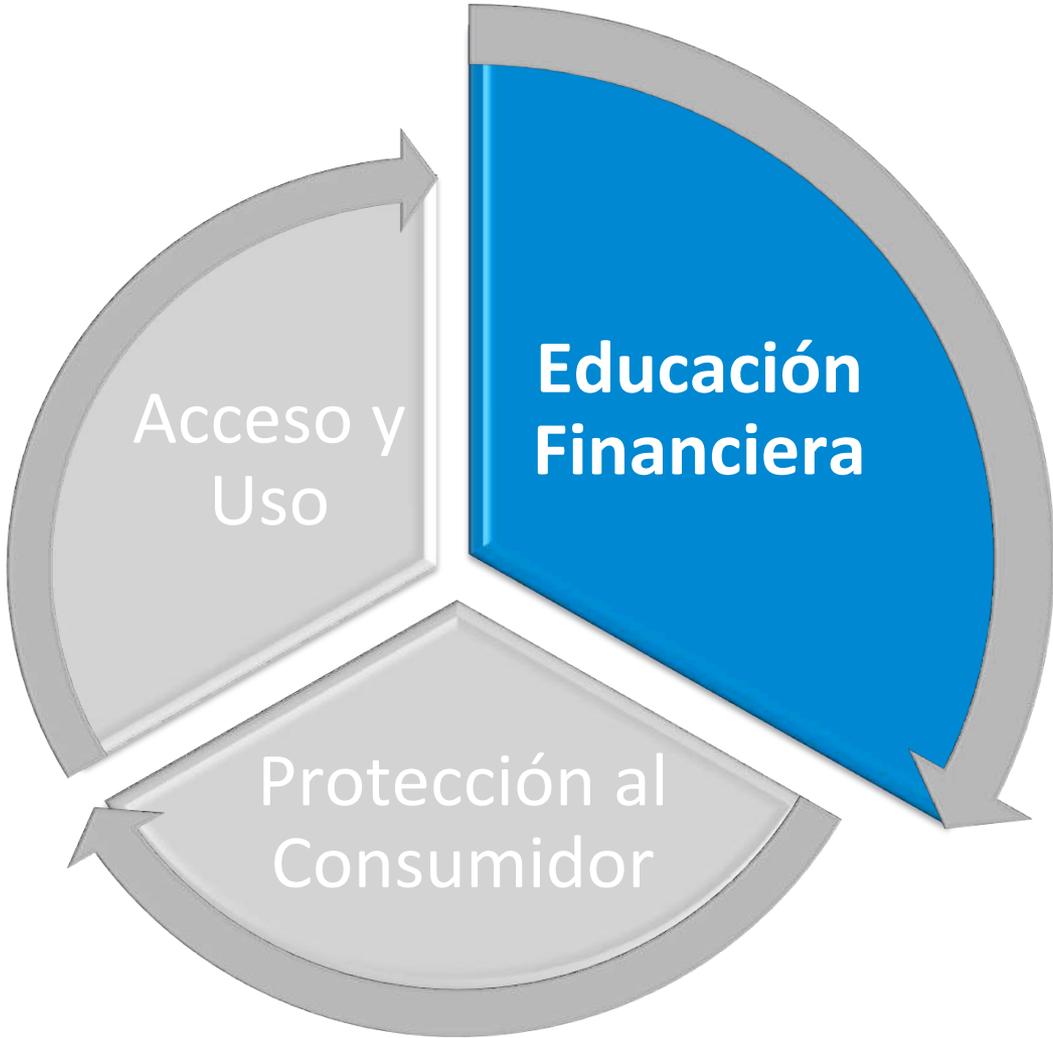
DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS



DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS



DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS



Productos y
Canales de
distribución

DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS

Productos y Servicios Financieros sostenibles y seguros



DESAFÍOS y RIESGOS ASOCIADOS



Sobre la base de:

- Cobertura de zonas geográficas y
- Grupos demográficos no atendidos.....

VERIFICACIÓN DE DOMICILIO



VERIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD



VERIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD



VERIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD



VERIFICACIÓN DE LA ACTIVIDAD



ACCESIBILIDAD Y CONECTIVIDAD



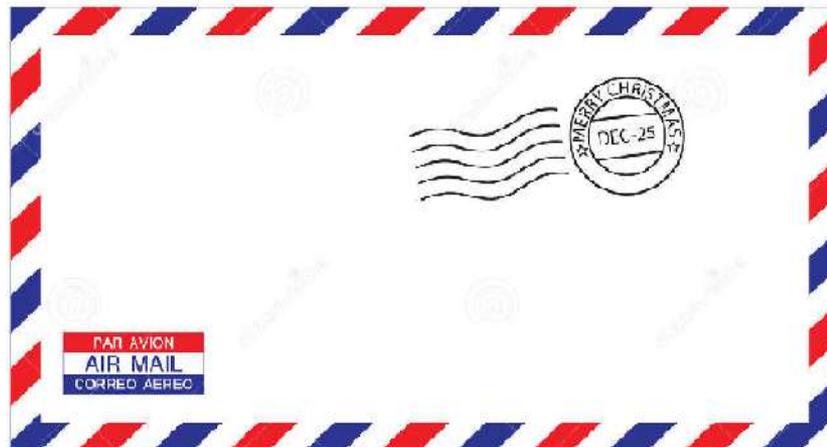
VERIFICACIÓN DE INGRESOS Y SU EVOLUCIÓN



PATRIMONIO



COMUNICACIÓN



¿ COMO AFECTA AL CONTROL Y LA GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS ?

ACTUALIZACIÓN DE ANTECEDENTES



Nombre

Apellidos

Dirección

C.P. **T. Móvil** **T. Fijo**

Estado Civil

FOTO



Observaciones

OPERACIONES EN EFECTIVO



CONOCER A LOS CLIENTES DE NUESTROS CLIENTES



¿ COMO ENFRENTAR LAS DIFICULTADES ?

NOTA INTERPRETATIVA DE LA RECOMENDACIÓN 10 DEL GAFI (DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE)

- **DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE Y REVELACIÓN**
- **DDC – PERSONAS QUE ACTÚAN EN NOMBRE DE UN CLIENTE**
- **DDC PARA LAS PERSONAS JURÍDICAS Y OTRAS ESTRUCTURAS JURÍDICAS**
- ***DDC PARA BENEFICIARIOS DE POLIZAS DE SEGUROS DE VIDA***
- **SEGURIDAD EN LA IDENTIFICACIÓN Y LA VERIFICACIÓN YA REALIZADA**
- **MOMENTO PARA LA VERIFICACIÓN**
- **CLIENTES EXISTENTES**
- **ENFOQUE BASADO EN RIESGO**

NOTA INTERPRETATIVA DE LA RECOMENDACIÓN 10 DEL GAFI (DEBIDA DILIGENCIA DEL CLIENTE)

- **ENFOQUE BASADO EN RIESGO**
 - **Riesgos mayores**
 - **Riesgos menores**
 - **Variables de riesgo**
 - **Medidas intensificadas de DDC**
 - **Medidas simplificadas de DDC**
 - **Umbrales**
 - **Debida diligencia continua**

MONITOREO DE OPERACIONES DIFERENCIADO POR RIESGO



VERIFICACIÓN EN LISTAS RESTRICTIVAS CON FORTALEZA A NIVEL NACIONAL



Conclusiones

Las inclusión Financiera:

- Nos obliga a **NO** copiar modelos de prevención de LAFT
- Nos obliga a ser creativos en el diseño del modelo de PLAFT y en especial con la evaluación de los riesgos.

