

DISCURSO
Jornada de Trabajo
Prevención de Lavado de Activos,
visión de la Superintendencia
Jueves 6 de abril, 15:30 horas, IEB

BUENAS TARDES,

PARA NOSOTROS COMO SUPERINTENDENCIA DE BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS, NOS COMPLACE CONTAR CON SU ASISTENCIA ESTA TARDE Y ESPERAMOS QUE LA JORNADA QUE ESTAMOS INICIANDO SEA DE INTERES PARA TODOS.

ANTES DE CONTINUAR CON MI EXPOSICION, QUISIERA HACER UNA ESPECIAL MENCION Y AGRADECER AL SR. RON P. KING, VICE-PRESIDENT AND CHIEF ANTI-MONEY LAUNDERING OFFICER, DEL SCOTIABANK GROUP, QUIEN TUVO LA GENTILEZA DE VENIR HASTA NUESTRO PAIS A CONTARNOS ACERCA DE SU EXPERIENCIA EN ESTA MATERIA.

EN NOMBRE MIO Y DE LOS PRESENTES, MUCHAS GRACIAS SR. KING POR ESTAR HOY ACA CON NOSOTROS.

COMO USTEDES BIEN SABEN, LA SBIF TIENE COMO MANDATO LEGAL: SUPERVISAR A LOS BANCOS E

INSTITUCIONES FINANCIERAS, ACTUANDO EN RESGUARDO DE LOS DEPOSITANTES U OTROS ACREEDORES Y DEL INTERES PUBLICO. FACULTAD QUE DEBEMOS CUMPLIR A CABALIDAD Y QUE SIN LUGAR A DUDAS, ESTA DIRECTAMENTE RELACIONADA CON EL APOYO QUE RECIBIMOS DE USTEDES, LOS SUPERVISADOS.

LA REALIZACION DE ESTA JORNADA DE TRABAJO, FORMA PARTE DE UN PLAN DE TRABAJO QUE, JUNTO A LA ASOCIACION DE BANCOS Y AL INSTITUTO DE ESTUDIOS BANCARIOS, NOS HEMOS PROPUESTO LLEVAR ADELANTE, EN EL AMBITO DEL LAVADO DE ACTIVOS, PARA ENTREGAR LAS HERRAMIENTAS NECESARIAS A QUIENES TRABAJAN EN LA BANCA, Y ASI CONTRIBUIR AL CONOCIMIENTO DEL TEMA.

SIMILAR EXPERIENCIA SE REALIZARA A LO LARGO DEL AÑO TANTO EN EL NORTE COMO EN EL SUR DEL PAIS.

LA PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS, ES UNA MATERIA QUE CADA DIA ESTA TOMANDO MAYOR RELEVANCIA DENTRO DEL CONTEXTO INTERNACIONAL, PRINCIPALMENTE POR LOS EFECTOS QUE PUEDE PROVOCAR, TANTO EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, COMPROMETIENDO SU

IMAGEN Y PATRIMONIO, COMO TAMBIEN EN EL PAIS, AFECTANDO SU CALIFICACION DE RIESGO A NIVEL INTERNACIONAL.

DE AHI LA IMPORTANCIA DEL ROL DEL SUPERVISOR, PARA PROMOVER EN LOS BANCOS, LA ADOPCION DE MEDIDAS ADECUADAS DE PREVENCION.

ANTES DE DAR PASO A LAS PRESENTACIONES, ME PERMITIRE ALGUNOS MINUTOS PARA COMENTARLES CIERTOS TEMAS QUE CREO SON DE VITAL IMPORTANCIA PARA EL SISTEMA: SEPAN USTEDES QUE LA SBIF HA ASUMIDO PLENAMENTE EL DESAFIO DE TRABAJAR EN LA PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS.

EN ESTE SENTIDO, PODEMOS AFIRMAR QUE MUCHO ANTES DE QUE LLEGARAN AL PAIS LAS PRACTICAS INTERNACIONALES EN ESTA MATERIA, LA ABIF YA HABIA IMPULSADO LA AUTORREGULACION DE LA BANCA EN ESTE TEMA.

POR OTRA PARTE, EN EL AÑO 2001, Y TOMANDO EN CONSIDERACION LA EXPERIENCIA NACIONAL E INTERNACIONAL, LA SUPERINTENDENCIA EMITIO UNA PRIMERA CIRCULAR QUE CONTENIA VARIAS

RECOMENDACIONES DE CARACTER PRUDENCIAL, EN LINEA CON LAS PRACTICAS INTERNACIONALES.

EN MARZO RECIEN PASADO, INCORPORAMOS EN NUESTRA NORMATIVA UNA SERIE DE NUEVAS RECOMENDACIONES ENTREGADAS TANTO POR EL GRUPO DE ACCION FINANCIERA INTERNACIONAL, GAFI, COMO POR EL COMITE DE SUPERVISION BANCARIA DE BASILEA, RESPECTO DE LOS PRINCIPIOS DE SUPERVISION BANCARIA EFECTIVA Y DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE POR PARTE DE LOS BANCOS.

UN MAYOR DETALLE RESPECTO DE ESTE PUNTO, SERA ENTREGADO EN LA EXPOSICION QUE SE PRESENTARA MAS ADELANTE.

PERO NO NOS QUEDAMOS AHI, LA SUPERINTENDENCIA HA REALIZADO, EN LOS ULTIMOS AÑOS, UN PERMANENTE MONITOREO DE LA APLICACION DE LA NORMATIVA SOBRE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS, LA CUAL HA SIDO INCORPORADA EN LA EVALUACION DE GESTION QUE HACEMOS A NUESTROS SUPERVISADOS.

RESPECTO DEL ULTIMO DIAGNOSTICO APLICADO EN EL AÑO 2005, DE SUS CONCLUSIONES PUEDO COMENTARLES LO SIGUIENTE:

EN TERMINOS GENERALES, SE APRECIA QUE EL SISTEMA FINANCIERO EN SU CONJUNTO, HA PRESENTADO AVANCES EN LA GESTION DE LA PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS.

SE OBSERVA ENTRE OTROS FACTORES:

- **UNA MAYOR INDEPENDENCIA DE LA LABOR DEL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO, ACCION QUE VA EN LINEA CON LA RECOMENDACION EFECTUADA POR LA SUPERINTENDENCIA, DE SEPARAR DICHA FUNCION CON EL OBJETO DE QUE SEA AUDITABLE.**
- **LA ADQUISICION DE HERRAMIENTAS DE APOYO Y MONITOREO EN VARIAS ENTIDADES FINANCIERAS, Y**
- **LA CREACION DE COMITES DE ALTO NIVEL ENCARGADOS DE REVISAR LAS OPERACIONES DETECTADAS Y ESTABLECER PLANES DE ACCION.**

ENTRE LOS PRINCIPIOS QUE MOSTRARON UN MAYOR GRADO DE CUMPLIMIENTO, SE ENCUENTRAN:

- LA EXISTENCIA EN LOS BANCOS DE UN COMITE DE ALTO NIVEL, INVOLUCRADO EN LA GENERACION DE POLITICAS, NORMAS Y EN LA REVISION DE OPERACIONES SOSPECHOSAS;
- LA EXISTENCIA DE PROCEDIMIENTOS FORMALES DE REGISTRO DE OPERACIONES INUSUALES, A TRAVES DE UN FORMULARIO ESPECIALMENTE DISEÑADO;
- LA PROMOCION DE NORMAS DE SELECCION DE PERSONAL Y DE CONDUCTAS CON CLIENTES, CON EL FIN DE PREVENIR O DETECTAR OPERACIONES SOSPECHOSAS; Y
- EL INVOLUCRAMIENTO DEL DIRECTORIO EN LA APROBACION Y REVISION DE LAS POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS.

TAMBIEN DESTACA EL HECHO DE QUE TODOS LOS BANCOS CUENTAN CON CODIGOS DE CONDUCTA DEL PERSONAL, Y QUE LAS POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DE PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS FUERON APROBADOS POR EL DIRECTORIO.

RESPECTO DE LOS ELEMENTOS QUE LA BANCA DEBE REFORZAR, PODEMOS MENCIONAR LOS SIGUIENTES:

- LA REVISION QUE EL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO EFECTUA SOBRE LA VERIFICACION DE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS INTERNOS, Y SU POSTERIOR INFORMACION AL DIRECTORIO.
- TAMBIEN PODEMOS COMENTAR QUE, SE SIGUE APRECIANDO LA FALTA DE UNA “CULTURA DE INFORMAR”, ASPECTO QUE ES NECESARIO FOMENTAR DESDE LA MAS ALTA ADMINISTRACION CON ACCIONES ESPECIFICAS, TALES COMO MAYORES Y MEJORES CAPACITACIONES AL PERSONAL DE *FRONT-OFFICE*.

ESTIMADOS,

HOY CONTAMOS CON LA PRESENCIA DE REPRESENTANTES DE OTRAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL MERCADO DE CAPITALES.

CON ELLOS HEMOS FORMADO UN COMITE ASESOR SOBRE PREVENCION DEL LAVADO DE ACTIVOS. EL CUAL ESTA CONFORMADO POR LAS SUPERINTENDENCIAS DE AFP, VALORES Y SEGUROS, BANCO CENTRAL, MINISTERIO DE HACIENDA Y LA SBIF.

ESTE EQUIPO DE TRABAJO TIENE COMO OBJETIVO CENTRAL ASESORAR AL COMITE DE SUPERINTENDENTES DEL SECTOR FINANCIERO. Y ENTRE SUS TAREAS SE ENCUENTRAN:

- DESARROLLAR UN CATASTRO DE LO QUE CADA SECTOR HA IMPLEMENTADO EN ESTE TEMA.**
- ELABORAR UN DIAGNOSTICO DEL SECTOR FINANCIERO, EN RELACION CON LA PREVENCION. Y,**
- REDACTAR UN DOCUMENTO SOBRE ESTE TEMA, PARA EL GRUPO DE TRABAJO DE SUPERVISORES FINANCIEROS DEL GAFISUD.**

LO ANTERIOR, DEMUESTRA CON CLARIDAD LA IMPORTANCIA QUE LAS DIVERSAS INSTITUCIONES LE HAN ASIGNADO AL TEMA.

EN EL AMBITO INTERNACIONAL, NUESTRO PAIS SE HA VISTO SOMETIDO A UNA SERIE DE EVALUACIONES:

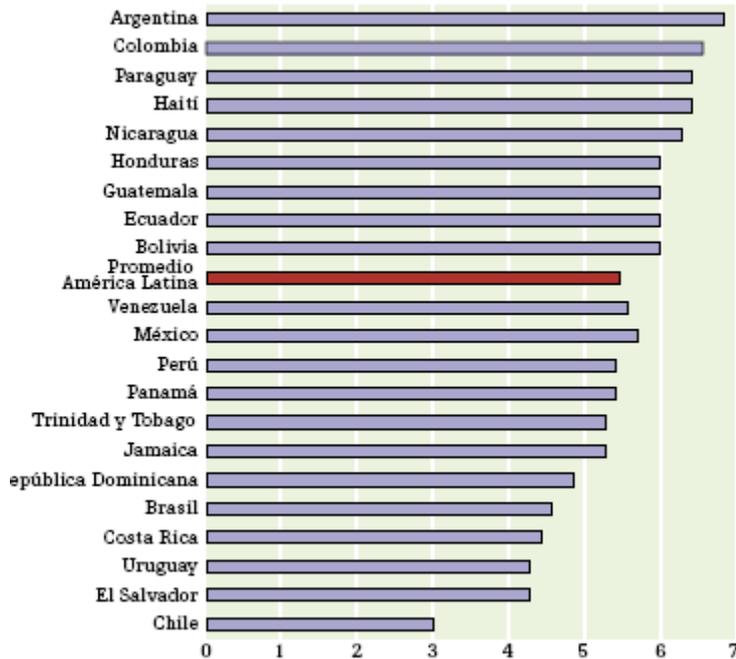
- GAFISUD EN EL 2003,**
- PROGRAMA FSAP EN EL 2004, EN TODAS HEMOS SALIDOS BIEN EVALUADOS COMO INDUSTRIA BANCARIA, PERO SIEMPRE LAS RECOMENDACIONES QUE NOS ENTREGAN APUNTAN A SEGUIR TRABAJANDO EN ESTE SENTIDO.**

LA SEGUNDA EVALUACION DE IMF/GAFISUD, EN EL SEGUNDO SEMESTRE DEL PRESENTE AÑO, SERA DE UNA EXIGENCIA TAL, QUE NO SOLO OBSERVARAN LAS MEDIDAS IMPLEMENTAS, SINO QUE SE EVALUARA LA EFICACIA DE ESAS MEDIDAS, POR LO QUE TODOS LOS SECTORES Y EN ESPECIAL EL SECTOR BANCARIO, DEBEMOS UNIR ESFUERZOS PARA ALCANZAR LOS MEJORES RESULTADOS EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS MATERIAS A EVALUAR.

TIEMPO ATRAS, ALGUNOS MEDIOS DE COMUNICACION, COMENTARON PARTE DE LAS CONCLUSIONES DEL INFORME SOBRE PROGRESO ECONOMICO Y SOCIAL 2005, DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, TITULADO: “DESENCADENAR EL CREDITO: COMO AMPLIAR Y ESTABILIZAR LA BANCA”.

EN EL CUADRO QUE SE MUESTRA A CONTINUACION, PODEMOS OBSERVAR LA SITUACION LATINOAMERICANA, EN EL DESTACA EL LUGAR QUE OCUPA NUESTRO PAIS.

GRAFICO 17.2 Difusion del lavado de dinero a través de la banca
(índice, 0-10)



Fuente: Foro Económico Mundial (2003).

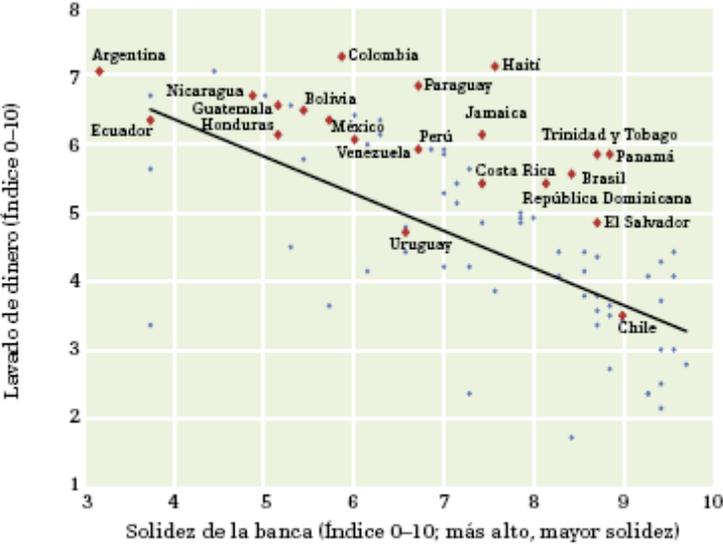
EXPLICACION CUADRO: COMO PODRAN APRECIAR, CHILE RESULTO ESTAR EN LA MEJOR UBICACION A NIVEL LATINOAMERICANO, CON NOTABLES DIFERENCIAS RESPECTO DE LOS DEMAS PAISES.

OTRO DE LOS PUNTOS FAVORABLES PARA NOSOTROS COMO PAIS, ES EL RELATIVO A LA SOLIDEZ DEL SISTEMA BANCARIO, LES LEO TEXTUAL LO QUE DICE EL INFORME :

“OBVIAMENTE, UN SISTEMA BANCARIO POCO SOLIDO ESTA EXPUESTO A LAS ACTIVIDADES DE LAVADO DE DINERO. CUANDO EL SECTOR BANCARIO NO ES TRANSPARENTE, LAS REGULACIONES NO ESTAN BIEN ESTABLECIDAS Y LA VIGILANCIA GUBERNAMENTAL

NO ES ESTRICTA, APARECEN LAS OPORTUNIDADES DE LAVAR DINERO. EL GRAFICO QUE ESTA EN LA PANTALLA, ILUSTR LA FUERTE VINCULACION QUE EXISTE ENTRE LA SOLIDEZ DEL SISTEMA FINANCIERO Y EL LAVADO DE DINERO.

GRAFICO 17.4 Lavado de dinero y solidez de la banca



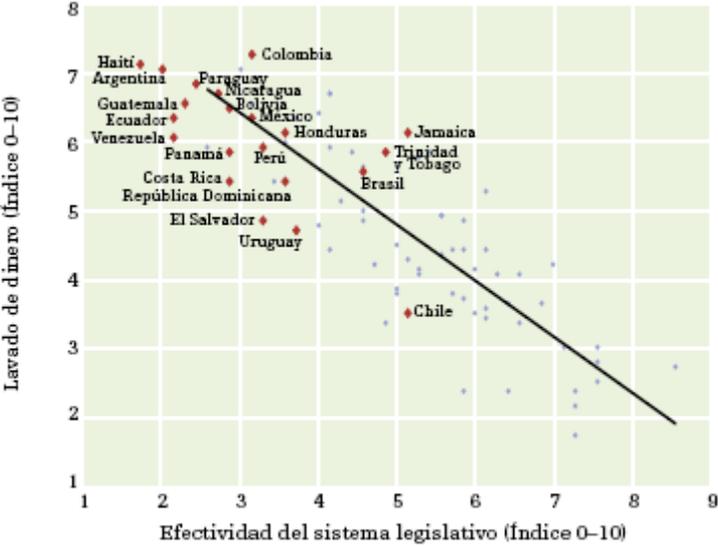
Fuente: Foro Económico Mundial (2003).

EXPLICACION CUADRO: HACIA ABAJO Y A LA DERECHA, SE APRECIA MENOR PRESENCIA DE LAVADO DE ACTIVOS Y MAYOR SOLIDEZ DE LA BANCA. CHILE NUEVAMENTE ESTA EN LA MEJOR UBICACION DENTRO DEL CONTEXTO LATINOAMERICANO.

FINALMENTE, EL COMENTARIO QUE SE HACE RESPECTO DE LA CALIDAD DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, MUESTRA EL NIVEL QUE TENEMOS EN NUESTRO PAIS:

“LA CALIDAD DE LAS INSTITUCIONES DEL ESTADO, SE VINCULA INTIMAMENTE CON LA CALIDAD DEL SECTOR FINANCIERO, QUE COMO TAL, CONSTITUYE UN CANAL PARTICULARMENTE IMPORTANTE A TRAVES DEL CUAL LOS ENCARGADOS DE FORMULAR POLITICAS PUEDEN PROCURAR MINIMIZAR EL LAVADO DE DINERO. EN GENERAL, ESTE PUEDE REALIZARSE CON MAYOR FACILIDAD EN UN ENTORNO DE INSTITUCIONES DEBILES.

GRÁFICO 17.7 Lavado de dinero y efectividad del sistema legislativo



Fuente: Foro Económico Mundial (2003).

EXPLICACION CUADRO: HACIA ABAJO Y A LA DERECHA, SE APRECIA MENOR PRESENCIA DE LAVADO DE ACTIVOS Y MAYOR EFECTIVIDAD DEL SISTEMA LEGISLATIVO. CHILE NUEVAMENTE ESTA EN LA MEJOR UBICACION DENTRO DEL CONTEXTO LATINOAMERICANO.

NO PUEDO DEJAR PASAR ESTA OPORTUNIDAD PARA REITERARLES QUE, A PESAR DE ESTAR EN UN BUEN PIE RESPECTO DE AMERICA LATINA, DEBEMOS SEGUIR TRABAJANDO, TANTO O MAS COMO LE HEMOS HECHO HASTA AHORA, PARA ESTAR DENTRO DE LOS MEJORES EN EL AMBITO INTERNACIONAL.

A NIVEL INTERNO, EN LA SUPERINTENDENCIA CONTAMOS CON UN COMITE QUE COORDINA ESTE TEMA. HEMOS ASIGNADO A LA DIRECCION DE SUPERVISION, LA RESPONSABILIDAD DE EFECTUAR LAS EVALUACIONES EN TERRENO. ADICIONALMENTE, HEMOS CREADO LA FIGURA DE UN COORDINADOR PARA ESTAS MATERIAS, ROL QUE CUMPLE UNO DE NUESTROS INTENDENTES.

TERMINO AGRADECIENDO SU PRESENCIA Y ESTIMULANDOLOS A QUE JUNTOS SIGAMOS, ADEMAS, EDUCANDO EN TODOS ESTOS TEMAS A NUESTROS USUARIOS.

MUCHAS GRACIAS POR SU ATENCION, BUENAS TARDES.