

Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la República Dominicana y Estrategia Nacional de PLA/FT (2017-2020)

Maribel Concepción H., AMLCA
1 y 2 de agosto de 2017

QUÉ ES LA EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS?

La Evaluación Nacional de Riesgos (ENR) es el proceso, basado en una metodología establecida, diseñado para identificar, analizar y comprender de manera global los riesgos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, que enfrenta un país y que es el paso principal y fundamental para prevenirlos.



METODOLOGÍA DE LA ENR

1 ASISTENCIA TÉCNICA DEL BANCO MUNDIAL

2 PARTICIPACIÓN DE PRINCIPALES INSTITUCIONES PÚBLICAS Y PRIVADAS

3 ENFOQUE BASADO EN RIESGOS (EBR)

FASES DE LA ENR

FASE I CAPACITACIÓN



Mayo 2014

1er. Taller sobre Evaluación Nacional de Riesgo del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

FASE II RECOPIACIÓN DE DATOS



2014 - 2016

Levantamiento de información, llenado de plantillas y remisión de información al Banco Mundial.

FASE III IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS



2016-2017

Análisis de resultados y actualización de información, identificación de riesgos sectoriales e informe ENR.

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

1

AMENAZAS



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

2

DEBILIDADES
NACIONALES



MINISTERIO
DE DEFENSA



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

1

AMENAZAS

Ubicación geográfica de la República Dominicana.

Sector Financiero, cuyos activos representan aproximadamente el 47% del PIB.

Segmentación de las informaciones que tienen las distintas instituciones responsables de combatir PLA/FT.

2

DEBILIDADES NACIONALES

No tener los delitos subyacentes requeridos.

Sanciones administrativas no son disuasivas.

Falta de capacitación de algunos actores.

Falta de supervisión de las APNFD.

Deficiencia en la identificación de los PEP's.

FORTALEZAS

Coordinación de las autoridades a través de la mesa interinstitucional que agrupa a todas las instituciones participantes.

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

3

DEBILIDAD DEL
SECTOR BANCARIO



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

3

DEBILIDAD DEL
SECTOR BANCARIO

VULNERABILIDAD

MEDIA (M)

RIESGOS

Las multas que se imponen por sanciones penales son de montos poco considerables.

Escasa información existente sobre los beneficiarios finales de las figuras jurídicas y acceso a la información de expedientes criminales mantenidos por las autoridades.

FORTALEZAS

Fuerte regulador con amplias capacidades legales, que cuenta con área especializada en prevención de lavado, así como una amplia cultura de cumplimiento por parte de sus sujetos obligados.

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

4

DEBILIDAD DEL
SECTOR VALORES



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

4

DEBILIDAD DEL
SECTOR VALORES

VULNERABILIDAD

**MEDIA BAJA
(MB)**

RIESGOS

Para el período evaluado no existían entidades de inversión colectiva operando, sino que las mismas estaban inscritas en el registro del mercado de valores.

Es por esta falta de operatividad que se determinó su vulnerabilidad era baja.

FORTALEZAS

Cuenta con regulador con potestad de fiscalización y sanción en materia de PLA/FT y una División con personal especializado.

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

5

DEBILIDAD DEL
SECTOR SEGUROS



SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS
REPÚBLICA DOMINICANA



Cámara Dominicana de
Aseguradores y Reaseguradores

Seguros | **sura** 

 **UNIVERSAL.**
Vive tranquilo. Vive seguro.


MAPFRE

 **SIB** SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

5

DEBILIDAD DEL
SECTOR SEGUROS

VULNERABILIDAD

MEDIA (M)

RIESGOS

Falta de regulación por parte de la Superintendencia de Seguros.

Falta de normativas para PLA/FT.

Bajo nivel de reporte de operaciones sospechosas.

FORTALEZAS

Aprobación de la norma para PLA/FT el 15 de marzo de 2017.

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

6

DEBILIDADES OTRAS
INSTITUCIONES
FINANCIERAS



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

6

DEBILIDADES OTRAS
INSTITUCIONES
FINANCIERAS

VULNERABILIDAD

MEDIA (M)

RIESGOS

El sector Cooperativas presenta ausencia de regulación y supervisión, lo que genera que el volumen de reportería sea bajo.

Pocas sanciones y las que existen son débiles.

La inexistencia de un listado oficial de PEP's dificulta la labor de los oficiales de cumplimiento.

FORTALEZAS

PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

7

DEBILIDAD APNFD'S



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

7

DEBILIDAD APNFD'S

VULNERABILIDAD

**MEDIA ALTA
(MA)**

RIESGOS

Falta de estadísticas, para conocer volumen de operaciones.

No existen datos o registros de las operaciones internacionales realizadas.

Falta de información detallada sobre los ingresos asociados a delitos subyacentes.

FORTALEZAS

Aprobación de la Resolución No. 104-2017 que aprueba las normas sobre PLA/FT para casinos, bancas deportivas, loterías y demás juegos de azar, del 1ro. de marzo del 2017.

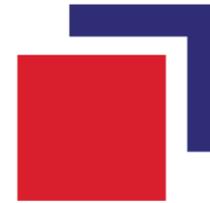
PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

8

INCLUSIÓN
FINANCIERA



BANCO CENTRAL
REPÚBLICA DOMINICANA



ABA

Asociación de Bancos Comerciales
de la República Dominicana



PARTICIPANTES Y MESAS DE TRABAJO

8

INCLUSIÓN
FINANCIERA

VULNERABILIDAD

BAJA (B)

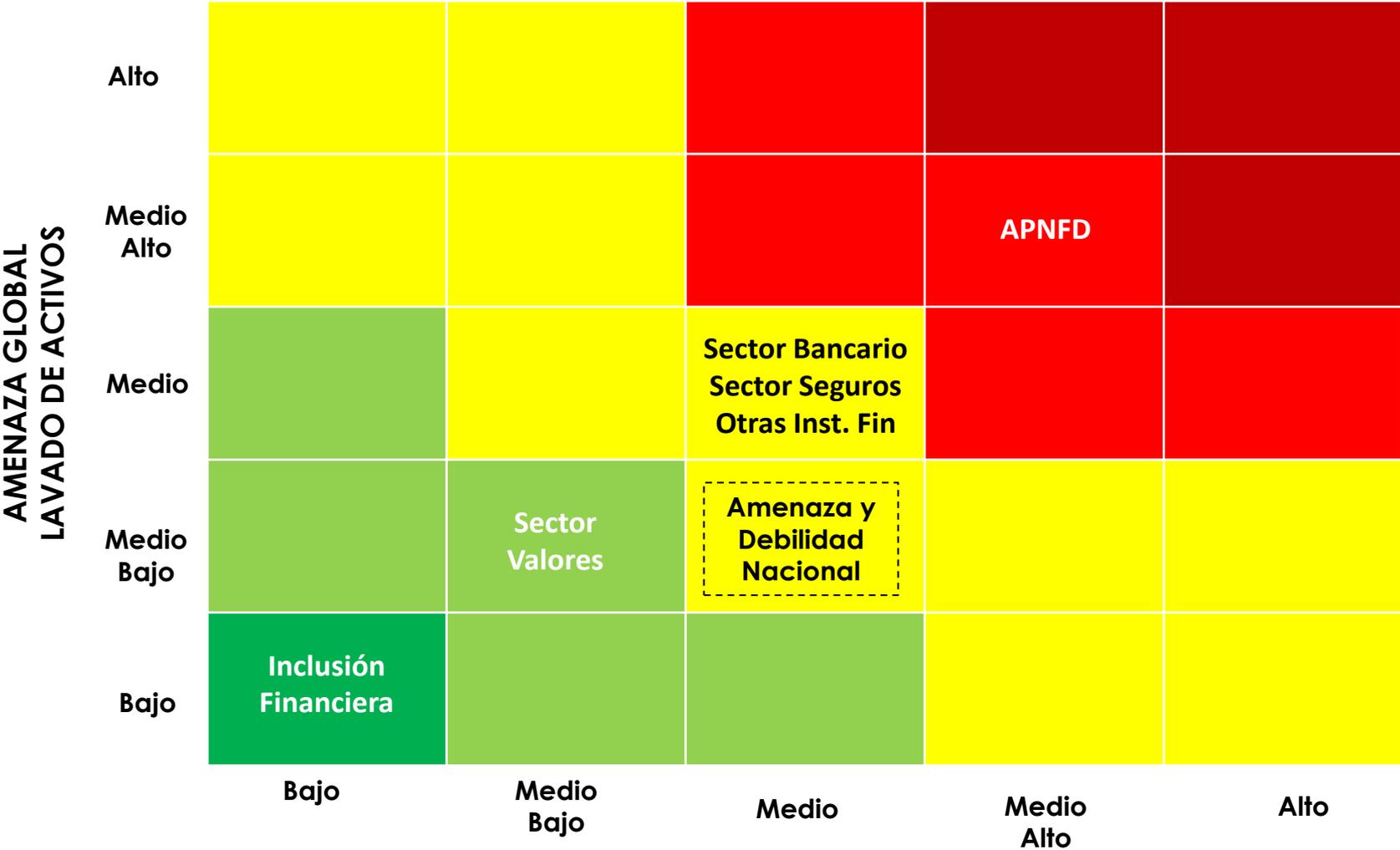
RIESGOS

Montos controlados y un solo producto regulado: Tarjetas pre-pagadas.

FORTALEZAS

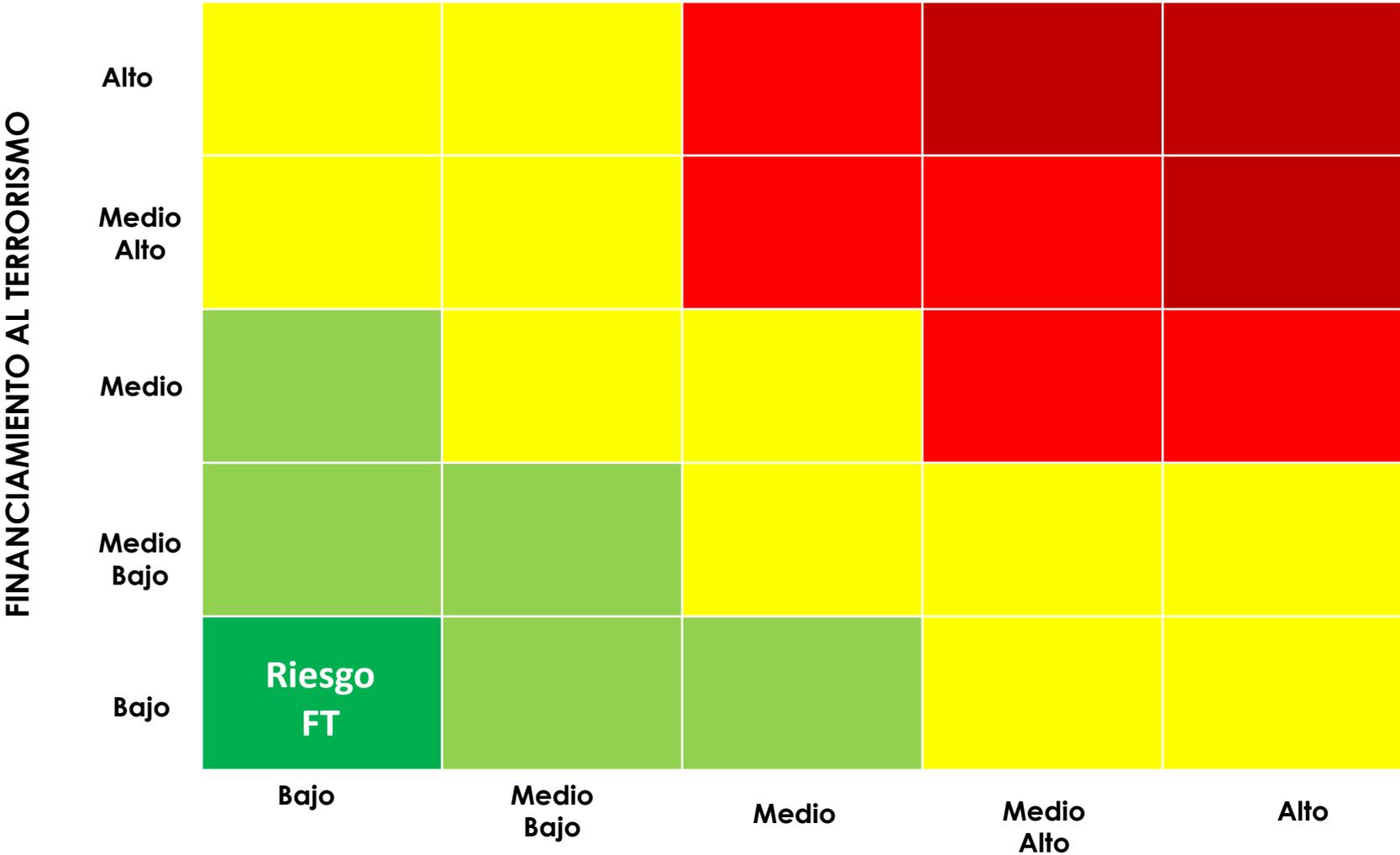
Normas que establecen los requisitos para otorgamiento y el límite establecido de RD\$40 mil pesos por mes, sin posibilidad de recarga.

RESULTADOS SECTORIALES



DEBILIDAD GLOBAL

RESULTADOS SECTORIALES



DEBILIDAD GLOBAL
FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO

RESULTADOS EVALUACIÓN NACIONAL DE RIESGOS

La evaluación final fue conocida, debatida y aprobada por los titulares de las instituciones participantes. Asimismo, el informe final de la ENR fue remitido por la Superintendencia de Bancos, en el mes de mayo del presente año, a todas las entidades de intermediación financiera, intermediación cambiaria, remesadoras y firmas de auditores externos, a fin de que todos los participantes en el sistema financiero, conozcan los riesgos, que en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, está expuesta la República Dominicana.



Estrategia Nacional de PLA/FT (2017-2020)

Maribel Concepción H., AMLCA
1 y 2 de agosto de 2017

ESTRATEGIA NACIONAL PLA/FT (2017-2020)

Producto de la ENR se estableció un plan de acción a fin de fortalecer la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, el cual consistió en lo siguiente:

- Fortalecimiento del marco legal, mediante la aprobación de la Ley No. 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo del 1ro. de junio del 2017, que derogó de la Ley No. 72-02, así como la emisión de los reglamentos de aplicación requeridos.
- Actualización de las normativas sectoriales de cada autoridad competente, para adecuarlas a la nueva ley y las cuarenta (40) recomendaciones del GAFI.

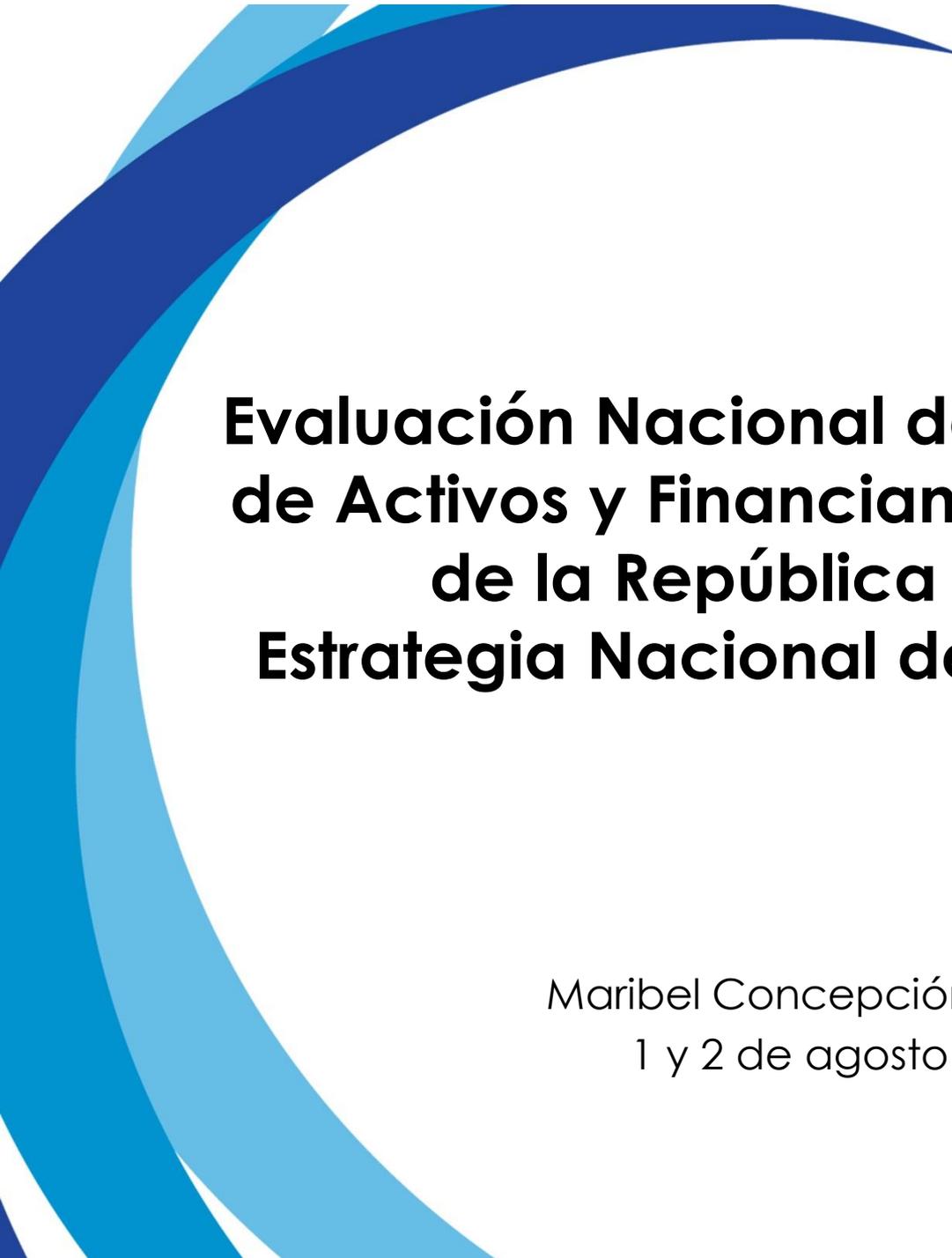
ESTRATEGIA NACIONAL PLA/FT (2017-2020)

Producto de la ENR se estableció un plan de acción a fin de fortalecer la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, en cual consistió en lo siguiente:

- Fortalecimiento de las autoridades competentes designadas en la Ley No. 155-17, a fin de adecuarlas al modelo de Supervisión Basado en Riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Fortalecimiento de la Unidad de Análisis Financiero(UAF); y
- Activación del Comité Antiterrorista, establecido en la Ley No. 267-08 sobre Terrorismo.

POR ÚLTIMO...

La lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, es un compromiso país que se está coordinando desde el Ministerio de la Presidencia y para lo cual no se están escatimando recursos técnicos, a fin de que los riesgos identificados en la ENR, sean debidamente mitigados y controlados.



Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la República Dominicana y Estrategia Nacional de PLA/FT (2017-2020)

Maribel Concepción H., AMLCA
1 y 2 de agosto de 2017