



XXVII  
CONGRESO  
HEMISFÉRICO  
PANAMÁ 2023  
16-17-18 DE AGOSTO



# BIENVENIDOS AL

CONGRESO HEMISFÉRICO PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO  
DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y DE LA  
PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA



XXVII  
CONGRESO  
HEMISFÉRICO  
PANAMÁ 2023

La expectativa Regulatoria de las autoridades de USA y Bancos  
corresponsales en materia de evaluaciones independientes y la  
efectividad de los controles actuales



**XXVII**  
CONGRESO  
HEMISFÉRICO  
PANAMÁ 2023

## **2022- 2023: Antesala: Ambiente Regulatorio actual:**

Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias: sanciones secundarias;

Cambios en Regulacion en USA;

Evaluaciones independientes y problemas comunes en la region;

Casos reales con la Corresponsalia Bancaria y el lavado de activos

## Resumen de las Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias:

Sanciones de bloqueo total (incluidas restricciones a las transacciones y el acceso a propiedades o intereses en propiedades con sede en los Estados Unidos) contra el presidente ruso Vladimir Putin, el primer ministro Mikhail Mishustin, los miembros del Consejo de Seguridad y la Administración de Rusia, incluidos los ministros de asuntos exteriores, defensa, finanzas y desarrollo económico jefe de las fuerzas armadas; La Duma Estatal (la cámara baja de la legislatura rusa) y la mayoría de sus miembros;

Seis de los bancos más grandes de Rusia fueron añadidos a la lista OFAC, incluido el estatal Sberbank (una de las cinco principales compañías de Rusia), VTB Bank y Alfa Bank, VEB, un gran banco estatal de desarrollo, y el Fondo de Inversión Directa de Rusia, un fondo soberano; Rostec, un importante conglomerado estatal de defensa, industrial y tecnológico; Alrosa, la compañía minera de diamantes más grande del mundo; y Severstal, un importante productor de acero;

## Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias (cont.):

Nord Stream 2 AG, la empresa matriz de un proyecto de gasoducto de gas natural;

Miembros de la élite empresarial rusa conectada con el Kremlin (a veces denominados "**oligarcas**"), miembros de la familia y ejecutivos de negocios.

Docenas de empresas aeroespaciales e industriales de defensa, operaciones de desinformación y propaganda, evasores de sanciones y compañías mineras de moneda virtual; y personas y entidades belarusas.

Restricciones a las transacciones con el banco central de Rusia, limitando su capacidad para recurrir a reservas de divisas denominadas en dólares y transacciones con el Ministerio de Finanzas y el Fondo Nacional de Riqueza de Rusia. Controles de exportación en el comercio con Rusia y Bielorrusia, Los controles de exportación apuntan a los sectores de defensa, aeroespacial y marítimo de Rusia, producción de energía; y "una amplia gama de operaciones comerciales e industriales".

## Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias (cont.):

Suspensión de las relaciones comerciales normales con Rusia y Bielorrusia;

Prohibición de la importación estadounidense de petróleo crudo ruso, productos derivados del petróleo, gas natural licuado, carbón, oro, diamantes, mariscos y bebidas alcohólicas.

Prohibición de la exportación de artículos de lujo estadounidenses y billetes denominados en dólares y la prestación de ciertos servicios contables, legales y de consultoría.

## Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias (cont.):

Prohibición de nuevas inversiones estadounidenses en Rusia. Prohibición de que los aviones rusos entren y utilicen el espacio aéreo estadounidense;

Prohibición de que los buques afiliados a Rusia ingresen a puertos estadounidenses. Servicio de Investigación del Congreso;

Restricciones a las transacciones del mercado secundario por parte de las instituciones financieras estadounidenses en deuda soberana rusa (restricciones anteriores aplicadas a las transacciones del mercado primario);

Restricciones contra nuevas inversiones de capital y financiación para empresas como Gazprom, una empresa estatal de energía y la empresa más grande de Rusia;

## Sanciones con respecto a Rusia y sus consecuencias (cont.):

Prohibición a tener relaciones comerciales con Sovcomflot, la mayor empresa de transporte marítimo y de carga de Rusia; y además con los ferrocarriles Rusos;

Restricciones adicionales de visado para al menos 3.100 oficiales militares rusos y 650 funcionarios rusos y otros;

Prohibiciones al comercio o la inversión de Estados Unidos en áreas ocupadas por Rusia en el este de Ucrania y sanciones contra aquellos que operan en esas áreas (regiones de Donetsk y Luhansk de Ucrania).



## Evaluaciones independientes y problemas comunes en la región:

Las evaluaciones independientes cubren leyes de AML locales únicamente;

Las evaluaciones independientes no cubren el riesgo de sanciones de la entidad;

Las evaluaciones independientes concluyen que todo está en orden sin explicar cómo llegaron a esa conclusión;

Las evaluaciones independientes no evalúan el proceso de calificación de riesgo que tiene el Corresponsal con respecto a sus clientes;

## Evaluaciones independientes y problemas comunes en la región (cont.):

El Banco corresponsal reporta al Banco Estadounidense que no hubo visitas realizadas por sus reguladores locales en los últimos 3 años;

El Banco corresponsal obtiene los nombres de las compañías que son accionistas del cliente bancario, sin embargo, debido a que la ley local no lo exige, el Banco no obtiene los estatutos legales de estas compañías y algunas son compañías offshore con la capacidad de emitir acciones al portador;

El Banco corresponsal envía a través de SWIFT instrucciones de transferencias por orden de sus clientes (para pagar proveedores, etc.) y en las instrucciones el Banco Estadounidense nota que la dirección que se está colocando para el beneficiario final de las mismas es la dirección de otro negocio o de una vivienda o la del Banco Beneficiario.