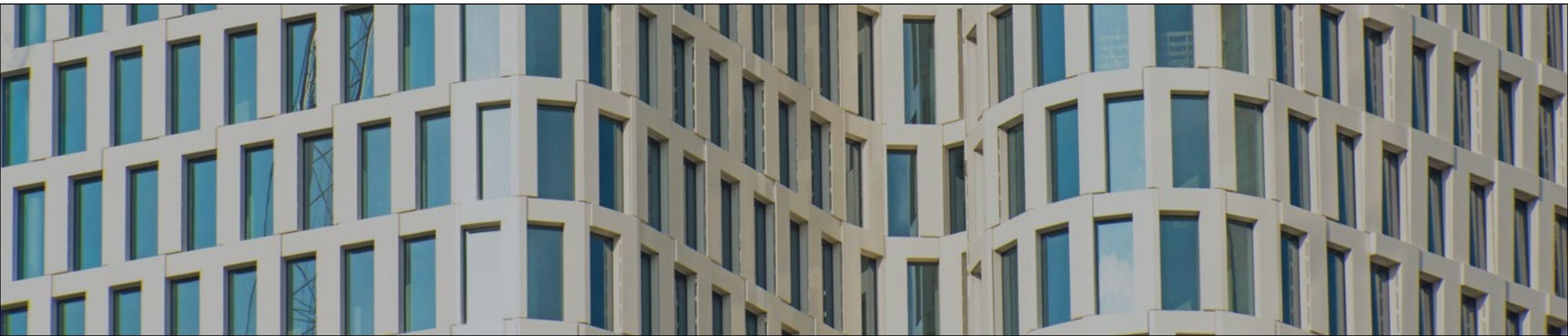


**SANCIONES COMERCIALES Y
ECONOMICAS DE OFAC, NACIONES
UNIDAS, UNION EUROPEA, y RIESGOS
DE INCUMPLIMIENTO**

INTRODUCCIÓN ---





AGENDA ---

1. Programas de Sanciones
2. Tipos de Sanciones y función de OFAC, Las Naciones Unidas y Unión Europea
3. Multas más recientes impuestas
4. Sanciones Rusas; Impacto en América Latina
5. Impacto por Incumplimiento
6. Retos de Implementación / mejores prácticas
7. Conclusiones y preguntas

Tipos de Sanciones

Con independencia del país u organización internacional que establece cualquier régimen de sanciones, estas se pueden clasificar en los siguientes tipos:

- Restricciones al comercio de bienes y servicios con países.
- Restricciones a establecer relaciones comerciales con países.
- Designación de individuos y entidades que conllevan la congelación de activos y multas.
- Prohibición de viajes a determinadas personas por vía aérea, marítima o a través de fronteras.

Multilateralidad de Sanciones

Los programas de sanciones persiguen lograr objetivos de política exterior para proteger intereses nacionales, transnacionales y o de detectar y bloquear actividades relacionadas con el narco-trafico, terrorismo, y o salvaguardar derechos humanos que incluyen actos de corrupción, y detención ilícita y de rehenes de rehenes entre otros.

Estos programas están basados en dictámenes de organismos estatales (USA) y o de organizaciones transnacionales como Organización de Naciones Unidas (ONU), Unión Europea (UE).

En éxito de estos programas involucra altos niveles de cooperación y compromiso de todos los sectores estatales y económicos.

En materia de cumplimiento de sanciones, uno de los mayores retos para la comunidad internacional es el de entender y detectar el fenómeno creciente prácticas de evasión de sanciones.

Programas de Sanciones - OFAC

Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC)

- Depende del Departamento de Tesorería de USA.
- Los tipos de sanciones pueden ser de carácter comprensivo (por ejemplo, Cuba) o selectivo contra entidades de países o individuos.
- Encaminadas a lograr objetivos de política exterior y/o de seguridad nacional a través del bloqueo de activos en el extranjero y/o de establecer restricciones comerciales.
- Mas de 36 programas existentes en la actualidad que imponen restricciones a países como Cuba, Siria, Corea del Norte, Iran y Rusia/Crimea y limitan actividades con países tan diversos como Afghanistan, Bielorrusia, Burma, China, Etiopía, Líbano, Sudan, Venezuela, Zimbabwe entre otros o actividades con individuos implicados en actividades ilícitas o identificados por violación de derechos humanos (Magnitsky Act.)

<https://ofac.treasury.gov/sanctions-programs-and-country-information>

OFAC Series Videos <https://www.youtube.com/watch?v=A1QAv7eNgVo>

Programas de Sanciones – ONU / UE

Organización de Naciones Unidas (ONU)

- 15 regímenes de sanciones dirigidos a prestar apoyo a la solución política de conflictos, la no proliferación de las armas nucleares y la lucha contra el terrorismo.
- 11 grupos y equipos de seguimiento que prestan apoyo a la labor de los 15 comités de sanciones.

<https://www.un.org/securitycouncil/es/sanctions/information>

Unión Europea (UE)

- Tres tipos de sanciones: (1) Sanciones adoptadas por la ONU que se convierten en ley en la UE, (2) Sanciones de la ONU que en la UE son aplicadas con mayores restricciones (“Régimen mixto”) y (3) sanciones propias de la UE (“Régimen autónomo”).
- 40 regímenes de sanciones. La mayoría son de carácter geográfico (Siria, Irán, Corea del Norte).

<https://www.consilium.europa.eu/es/policies/sanctions/>

<https://www.dgecho-partners-helpdesk.eu/sanctions/eu-restrictive-measures>

Caso Recientes

Estos son algunos ejemplos recientes de multas impuestas por OFAC por incumplimiento del programa de sanciones; afectan a distintas actividades económicas.

Actividad: Criptomoneda / Activos Digitales

Poloniex, LLC (mayo 2023)

- A pesar de que la entidad tenía conocimiento de que algunos clientes operaban desde países sancionados, aun así se procesaron transacciones en criptomonedas. Los registros de KYC que la entidad mantenía para esos clientes contenían información sobre las direcciones de internet desde la que operaban estos clientes.
- Clientes ubicados predominantemente en Crimea, así como en Cuba, Irán, Sudán y Siria.

Actividad: Criptomoneda / Geo-Localización

Kraken (noviembre 2022)

- Kraken no implementó herramientas de geolocalización adecuadas, incluido un sistema automatizado de bloqueo de direcciones de protocolo de Internet (IP), Kraken exportó servicios a usuarios que parecían estar en Irán cuando realizaron transacciones de moneda virtual en la plataforma de Kraken.

Caso Recientes (cont'd)

Estos son algunos ejemplos recientes de multas impuestas por OFAC por incumplimiento del programa de sanciones; afectan a distintas actividades económicas.

Actividad: Fabricación de Cosméticos

e.l.f. Cosmetics, Inc. (enero 2019)

- La cadena de producción de este fabricante ubicado en USA incluía un proveedor en China que a su vez utilizaba entidades en Corea del Norte para la fabricación de uno de sus productos (pestañas falsas.)
- La entidad debió conocer la prohibición de realizar actividad comercial con Corea del Norte.

Actividad: Distribución de Cosméticos

Murad LLC (mayo 2023)

- Firma cosmética - Exportador de bienes y servicios, exportando a Irán.
- OFAC indica que deficiencias incluyen falta de un program de Cumplimiento con sanciones

Caso Recientes (cont'd)

Estos son algunos ejemplos recientes de incumplimiento que afectan distintas actividades económicas (cont.)

Actividad: Distribución de Tarjetas de Regalo

Tango Card, Inc. (septiembre 2022)

- La entidad comercializaba tarjetas de regalo comerciales y tarjetas de débito promocionales a personas que utilizaban protocolos de Internet (IP address) y direcciones de correo electrónico asociadas con Cuba, Siria, Irán, Corea del Norte y la región de Crimea en Ucrania.

Actividad: Distribución de Tabaco

British American Tobacco, p.l.c. (abril 2023)

- Settlement con OFAC por \$508M; el mayor de la historia con una institución no financiera.
- Con sede en Londres, es una de las mayores multinacionales productora y distribuidora de tabaco.
- Su subsidiaria en Singapur exportaba tabaco a Corea del Norte en donde mantenía un joint venture (2009 a 2016).
- Los beneficios del joint venture (\$250M) se repatriaban a través de sucursal extranjera de una institución financiera estadounidense.

Rusia y América Latina

Nicaragua approves Russian troop access to country, defies US objection

Venezuela Deepens Trade, Technological Ties with Allies Russia and China

Russia's foreign minister visits Brazil on a swing through Latin America

Europe wants Latin America on side against Vladimir Putin. Good luck with that

Diplomatic efforts to win support for Ukraine have been largely rebuffed so far.

U.S. sanctions actions target Russian involvement in Guatemala's mining sector

Reuters

November 18, 2022 10:55 AM EST · Updated 7 months ago

OPINION | GLOBAL VIEW

Russia, China and Iran in America's Backyard

These adversaries threaten the U.S. with their moves into Latin America.

Sanciones Rusas / Ucrania

La invasión de Ucrania por parte de Rusia en febrero 2022 ha generado una respuesta global de todos los países más importantes incluyendo, USA, UK, EU, Canadá, Japón, Suiza y Australia y sus organismos sancionadores correspondientes.

La actividad sancionadora ha sido muy significativa. USA es el país que ha establecido el mayor número de sanciones a la fecha.

Veamos los datos aportados en el “Russian Sanctions Database” del Atlantic Council (*) a fecha de 17 de abril 2023.



12968
Total Designations



9669
Designations Against
Individuals



3119
Designations Against
Entities

- USA ha designado gran mayoría de sanciones (#s) y es el único país que ha sancionado medios de transporte (158 barcos y 22 aviones).
- USA es el país que ha adoptado el mayor número de sanciones (3,126)

(*) <https://www.atlanticcouncil.org/blogs/econographics/russia-sanctions-database/>

Sanciones Rusas / Ucrania (cont'd)

Las sanciones Rusas son - por su carácter complejo - difíciles de interpretar e implementar; algunas consideraciones al respecto:

- Es importante recordar que las personas estadounidenses (“US PERSON”)[tienen prohibido exportar, reexportar, vender o [suministrar directa o indirectamente servicios](#) de contabilidad, fideicomisos y formación corporativa, o consultoría de gestión a cualquier persona ubicada en la Federación Rusa. (junio 2022).
- Es necesario modificar los programas de cumplimiento para entender los vínculos comerciales y profesionales que sus clientes mantienen u ofrecen a personas de nacionalidad Rusa o entidades Rusas.
- Identificar y entender las posibles relaciones existentes con miembros de la denominada Oligarquía Rusa; muy activa (pre invasión) por ejemplo en UK, Miami y con posibles lazos con Venezuela.
- Entender las prácticas utilizadas por regimen Ruso y sus aliados para evadir las sanciones impuestas.

Impacto por Incumplimiento

El riesgo de incumpliendo no solo afecta a las instituciones financieras; también afecta a todos los sectores de la economía. Las autoridades han incrementado su acción de supervisión en este sentido.

Ello se puede traducir en:

- Impacto Reputacional con la consiguiente pérdida de clientes y cuota de mercado.
- Cancelación de servicios bancarios y en el caso de los bancos que procesan transacciones sancionadas puede llevar consigo la cancelación de servicios de banca corresponsal.
- Impacto Económico por pago de multas por incumplimiento.
- Disrupción en la actividad normal de la entidad por la necesidad de implementar planes de mejora impuestos por las autoridades .

Retos de Implementación y mejores prácticas

Retos y líneas generales de actuación.

- Los programas de sanciones son cada día más complejos y difíciles de interpretar, implementar y mantener.
- En una economía globalizada, la implementación de una metodología de “Sanctions Risk Assessment” ya no solo se limita a instituciones financieras, debe ampliarse en forma más flexible a todo tipo de empresas.
- Evaluación de riesgo debería documentar análisis, impacto al perfil de riesgo, y resultados de este ejercicio.
- Es fundamental conocer la cadena de [producción](#) y la cadena de [distribución](#) para identificar posible incumplimiento con los distintos regímenes de sanciones imperantes.
- Las empresas tienen que adoptar el concepto de “primera línea de defensa” (Business Development) para identificar a tiempo posibles violaciones de los distintos regímenes de sanciones.
- Formación continua al personal, alta gerencia y junta directiva.
- Hay que invertir en tecnología y desarrollo de talento para hacer frente a estos retos. Se requiere una visión estratégica a largo.

CONCLUSIONES

- **Compromiso Gerencial**
- **Repercusiones de las órdenes de consentimiento y sanciones**
 - **Compórtese como un banco estadounidense.**
- **Compromiso del mercado y sistema financiero**
 - **Evitar “de-risking” y consecuencias negativas**
- **Evaluación de Riesgo (Risk Assessment) y Programa de Formación**
- **Validación independiente de sistema de controles**

A black and white photograph of a busy city street. The scene is filled with modern, multi-story buildings with large windows and balconies. In the foreground, several pedestrians are walking, their figures blurred to convey a sense of motion. A car is also visible in the middle ground. The street is lined with palm trees and streetlights. In the background, a tall, curved skyscraper stands out against the sky. The overall atmosphere is that of a vibrant, urban environment.

Gracias



**7300 Biscayne Boulevard
Suite 200
Miami, FL 33138**



@integroadvisers



linkedin.com/company/integro-advisers



info@integro-advisers.com



www.integro-advisers.com



+1.305.374.5710

