

## ARTÍCULO 7.º

### Sesión Ordinaria No. 12339, del 18 de marzo de 2019

En relación con su participación en la *Conferencia Anual de Cumplimiento AML de la FIBA*, que se realizó del 11 al 13 de marzo del 2019 en la ciudad de Miami, el director señor Marvin Arias Aguilar comentó: "Esta actividad fue muy interesante y completa. Quiero exponerles algunos puntos que me llamaron la atención y que le dan sentido e importancia a la conferencia. En primer lugar, los aspectos que podrían entrar en contradicción, en cuanto a la regulación y la alfabetización financiera. Casi la totalidad de los países latinoamericanos participantes hicieron mención a esta situación; sin embargo, le brindaron mayor énfasis los representantes de México. Señalaron que puede haber contradicción cuando las normas de cumplimiento representan una condicionante para llegar a la mayoría de la población. Le comenté a don Mario Carazo que el área encargada de esta materia debe tener muy claro quién es una persona sospechosa y quién es un cliente, ya que, en muchas ocasiones, de manera errónea, se trata a los clientes como sospechosos. Hay dos tipos de clientes: el que ha sido cliente por mucho tiempo y cada vez que se presenta a la institución se trata como sospechoso, y el público meta, a quien desde el inicio se le ponen barreras. Sé que es difícil; pero, esto se debe manejar de manera distinta. Entiendo que la regulación establece ciertos parámetros que hay que cumplir; no obstante, en ocasiones se sobredimensiona su objetivo complicando la labor de los bancos, en donde la alfabetización financiera es primordial para promover el crecimiento económico. Un aspecto medular es que los bancos deben jugar un papel muy importante para convertir la economía informal a formal. Si no se utilizan mecanismos de bancarización esa tarea será muy difícil. Otro aspecto al cual se le dio mucha importancia en la conferencia fue a la situación de Venezuela. En un 60% de los temas de la actividad se habló al respecto; así como de Petróleos de Venezuela S. A. Se analizó que las transacciones que se realizan con Venezuela podrían desencadenar en la promoción del lavado de activos. Es muy claro el manejo de esta empresa que ha hecho el gobierno de ese país, a fin de controlar

todos los ingresos de esa sociedad anónima, que representa la mayor fuente de ganancias. Además, se hizo una advertencia a la banca mundial, con el fin de que se tenga sumo cuidado con las transacciones que se realicen con Venezuela. Por otra parte, una de las charlas se enfocó en la labor de los reguladores con respecto a una empresa dedicada a la compra y venta de *Bitcoins*, la cual está tan consolidada que ya cuenta con cajeros automáticos. Los reguladores indican que están trabajando en la definición de normativas que delimiten estos negocios; pero, los fundadores de la empresa les indicaron que ellos ya están en el mercado. Recomendaron, también, invertir en pequeñas cantidades, por cuanto hay riesgos de por medio. Se puede inferir que el negocio va más adelante que la regulación".

El director Carazo Zeledón expresó: "Además de lo que señaló don Marvin, quisiera exponer algunos aspectos. La conferencia está diseñada para que se conozca qué es lo que están haciendo los reguladores en Estados Unidos. Incluso, se conoce información de la labor de los reguladores federales en relación con los reguladores estatales. Para nadie es un secreto que en Florida es muy importante el tema de Venezuela. Se determinó que, sin descuidar la procedencia del dinero, la corrupción es la que acapara la atención de las autoridades. Este aspecto se extiende a otros países. Hubo una participación muy interesante por parte del coordinador de cumplimiento de Argentina, quienes analizan los aspectos locales como si fueran de interés internacional. Asimismo, se dio énfasis a la calificación de las negociaciones de los bancos intermediarios (bancos correspondentes), los cuales se pueden llegar a considerar como sospechosos. Esto lo debemos tener muy presente. Por otro lado, quiero insistir en que conferencias como esta son de suma importancia para el personal del área de Cumplimiento del Banco. Es impresionante la cantidad de órganos externos que participaron en la conferencia. El liderazgo de muchas de las charlas estuvo en manos de firmas de abogados de Estados Unidos".

**SE DISPUSO:** tener por presentado el informe verbal de los directores Marvin Arias Aguilar y Mario Carazo Zeledón sobre la *Conferencia Anual de Cumplimiento AML de la FIBA*, que se realizó del 11 al 13 de marzo del 2019 en la ciudad de Miami, Florida, Estados Unidos.

(M.A.A.)