

ENFRENTA EL AMBIENTE DE RIESGO GLOBAL CON PERICIA REGIONAL A LA MEDIDA

Navegue por las presiones universales de cumplimiento y los matices de riesgo únicos a América Latina

LAS AMENAZAS DE LA LISTA GRIS DEL GAFI¹ GENERAN REPERCUSIONES ECONÓMICAS REGIONALES

Aquellos países latinoamericanos que están próximos a ser incluidos en la lista gris del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) por sus bajas calificaciones técnicas de eficacia en cumplimiento contribuyen a que haya repercusiones económicas desfavorables para toda la región al:

 **Generar desconfianza** en la integridad del sistema financiero de la región

 **Reducir la capacidad** de las empresas de la región para recaudar capital

 **Impactar la inversión extranjera** en América Latina

 **Debilitar el crecimiento a largo plazo** al aumentar la inestabilidad y los riesgos operativos

UNA VIGILANCIA REGULATORIA MÁS FUERTE SE ESTÁ CONVIRTIENDO EN LA NORMA ESPERADA EN AMÉRICA LATINA

Recientes sanciones y medidas de cumplimiento demuestran el creciente foco regulatorio en la prevención de lavado de activos, financiación de terrorismo, soborno y corrupción.

 **La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México** impuso multas por más de 6 millones de pesos mexicanos a un banco grande y multas por más de 1 millón de pesos mexicanos a otros dos bancos regionales².

 **La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)** impuso a una compañía financiera una sanción de 300 millones de pesos colombianos por falta de cumplimiento³.

SANCIONES Y MEDIDAS DE CUMPLIMIENTO RALENTIZAN EL CRECIMIENTO SOSTENIBLE DE INGRESOS

La imposición de una medida de cumplimiento o una acusación de soborno o corrupción tiene impacto en costos directos e indirectos:



Costosas multas



Daños reputacionales a largo plazo



Reducción del retorno a la inversión



Estrategia de negocios descarrilada



ACCEDA A LAS RESPUESTAS QUE NECESITA PARA REALIZAR DEBIDA DILIGENCIA BASADA EN RIESGO

Genere decisiones bien informadas sobre riesgo, con inteligencia global de identidad y transacciones más completa.



Gestione experiencias fluidas y seguras en cada interacción



Responda al cambiante ambiente geopolítico



Identifique beneficiarios finales



Navegue por riesgos de sanciones secundarias



Reduzca demoras por falsos positivos

OBTENGA UNA VISTA HOLÍSTICA DEL RIESGO A LO LARGO DEL RECORRIDO DEL CLIENTE Y DEL PROVEEDOR

 Automatice la debida diligencia de su programa de “conozca a su cliente” (KYC, por sus siglas en inglés)

 Fortalezca el cumplimiento contra el lavado de activos, el soborno y la corrupción

 Simplifique el filtrado de listas de control de sanciones y medidas de cumplimiento

 Agilice el filtrado de financiación del comercio exterior

 Fortalezca los esfuerzos contra la financiación del terrorismo

 Promueva la inclusión financiera

COMBINE PERSPECTIVAS LOCALES CONFIABLES CON UN EXTENSO ALCANCE GLOBAL

Mitigue riesgos de cumplimiento emergentes y satisfaga expectativas regulatorias crecientes.

Conéctese a los beneficios de:

 **Nuestras extensas inversiones** en América Latina

 **Nuestra inteligencia de riesgo** práctica para responder a retos locales y cambiantes riesgos globales

 **Nuestra presencia local** dedicada

 **Nuestros extensos perfiles de riesgo** disponibles en español y portugués

 **Nuestras soluciones configurables** y adaptables que se integran fácilmente con otras plataformas



Genere decisiones confiables a lo largo de su programa de cumplimiento.

Conéctese con nuestros expertos para optimizar su estrategia y hacer que encaje con las perspectivas financieras de América Latina.

Para más información visite: risk.lexisnexis.com/cumplimiento

1. Fuerza de Tareas para la Acción Financiera

2. Latinus (2022, 15 de junio), “La CNBV multa a BBVA con más de seis millones de pesos por no prevenir lavado de dinero” [en línea], disponible en <https://latinus.us/2022/06/15/cnbv-multa-a-bbva-con-mas-de-seis-millones-de-pesos-por-no-prevenir-lavado-de-dinero/#:~:text=Estilo%20de%20vid%20a%20CNBV%20multa%20a%20BBVA%20con%20m%C3%A1s%20de%20seis%20millones,no%20prevenir%20l>

3. Cajamarca Iván (2021, 24 de junio), “Superfinanciera impuso una multa por \$300 millones a la compañía Coltefinanciera” [en línea], disponible en <https://www.larepublica.co/finanzas/superfinanciera-impuso-una-multa-por-300-millones-a-la-compania-coltefinanciera-3191334>