



Personas Políticamente Expuestas (“PEP”)

-Temas para tener en cuenta

Martín Petrella

Gerente

Deloitte Financial Advisory Services LLP

8 de Mayo del 2009

Personas Políticamente Expuestas

El término PEP generalmente incluye a figuras políticas actuales y pasadas, su familia inmediata, y asociados cercanos de gobiernos extranjeros. Políticos locales no son denominados PEPs pero generalmente son clasificados como clientes de “alto riesgo”.

Figuras Políticas

- Funcionario de alto nivel en el poder ejecutivo, legislativo, judicial, o ramas de las fuerzas armadas de un gobierno extranjero
- Dirigente de alto nivel de un partido político
- Funcionario de alto nivel de una compañía cuyo dueño es un gobierno extranjero
- Corporación, empresa o entidad que fue formada por o para el beneficio de una figura política extranjera

Familia Inmediata

- Padres, hermanos(as), esposo(a), hijos(as), y cuñados(as) de un PEP

Asociados Cercanos

- Individuo que mantiene una relación cercana con una figura política
- Individuo que puede ejecutar transacciones domésticas o internacionales para una figura política

¿Por qué Monitoreamos PEPs?

- Acceso a fondos gubernamentales
- Poder de decisión

Factores que Determinan el Riesgo de un PEP

Además de un título, muchos factores adicionales deben ser utilizados para determinar el riesgo de un PEP

- Nivel y naturaleza de la entidad gubernamental
- Calificación de riesgo puesto en la residencia o nacionalidad del individuo en cuestión
- Responsabilidades oficiales del puesto del individuo
- Naturaleza del puesto (por ejemplo carrera o político)
- Nivel de autoridad sobre actividades gubernamentales u otros oficiales del gobierno
- Acceso a fondos gubernamentales
- Número de años que el individuo estuvo en ese puesto
- Número de años desde que el individuo se fue del puesto

Zonas de Influencia

Situación	¿Quién tiene la influencia?	Potencial de Corrupción	
		Abuso de fondos públicos	Tipografías similares la Acta Federal de Anti-Corrupción Extranjera ("FCPA")
PEP en su cargo			
Figura			
Esposa/Esposo			
Hijos/Hijas			
Asociados			
PEP dejó su cargo			
Figura			
Esposa/Esposo			
Hijos/Hijas			
Asociados			
PEP retirado del sector público y privado			
Figura			
Esposa/Esposo			
Hijos/Hijas			
Asociados			

Desafíos de los Bancos

- ¿Cómo define tu institución a un PEP?
 - Definición estrecha
 - Definición amplia
- ¿Cómo identificas a un PEP?
 - Tecnología
 - Ejecutivos de cuenta
- ¿Cuando identificas a un PEP, qué haces?
 - Debida diligencia mejorada (“EDD”)
 - Proceso de elevación para PEPs

Desafíos de la Banca Corresponsal

- ¿Cómo identificas a PEPs que trabajan en tu Banca Corresponsal?
- ¿Hay alguna diferencia entre tu definición de PEP y la de tu Banca Corresponsal?
- ¿Cómo identifican PEPs tu Banca Corresponsal?
- ¿Cuán sólido es el programa de anti-lavado de dinero de tu Banca Corresponsal?

Caso Práctico

Caso Práctico

Situación

- Un ex-dictador de un país Africano productor de petróleo que fue expulsado del poder mediante un golpe de estado hace 5 años, quiere abrir una cuenta en tu institución.
- *¿Qué deberías hacer?*

Caso Práctico

Situación

- Un ex-dictador de un país Africano productor de petróleo que dejó el poder en razón de haber perdido elecciones democráticas hace 5 años, desea abrir una cuenta en tu institución.
- *¿Qué deberías hacer?*

Caso Práctico

Situación

- Un ex-dictador de un país Africano que fue removido del poder debido a una guerra civil hace 10 años y a cuyo régimen se le atribuyó corrupción y violaciones de derechos humanos (aunque el ex-dictador nunca fue directamente implicado) desea ahora transferir \$10 millones de dólares a tu banco de una cuenta que fue establecida en Suiza en 1998.
- *¿Qué deberías hacer?*

Conclusiones

- Conozca a su cliente (KYC)
- Debida diligencia mejorada (EDD)
- Monitoreo de actividad sospechosa

Información de Contacto:

Martín Petrella

Manager

Deloitte Financial Advisory Services LLP

Tel: +1 202 378 5079

Email: mpetrella@deloitte.com

About Deloitte

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its member firms. Please see ww.deloitte.com/us/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte LLP and its subsidiaries.