

## **Bolsa de Valores de Nicaragua**

### **INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE SISTEMA INTEGRAL DE PREVENCIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO**

#### **ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS**

**28 de Abril 2009**

#### **I. OBJETIVO DEL INFORME**

Evaluar el nivel de cumplimiento del SIPAR LD/FT y la Gestión de Prevención realizada en la BVDN.

#### **II. Cumplimiento del SIPAR LD/FT:**

El 10 de abril del 2008, entró en vigencia la nueva Norma para la Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo, la cual fue minuciosamente estudiada por la Dirección legal, la Gerencia y la Junta Directiva, con el principal objetivo de hacerla cumplir y llenar los requerimientos necesarios para su implementación.

El 24 de junio de 2008, la Junta Directiva aprobó el Manual del SIPAR LD/FT que contiene los procedimientos internos del Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo.

#### **Aspectos más relevantes de los pilares fundamentales que componen el SIPAR LD/FT**

- a) Se definieron Políticas, procedimientos y controles internos de debida diligencia con enfoque basado en riesgo para el control de nuestros clientes. Esto incluye la creación de un Perfil de Identificación con la información debida para darle un correcto seguimiento a los Puestos de Bolsa y las transacciones que realizan en el mercado bursátil.

Se aprobaron las Matrices para la Evaluación Periódica de Riesgos LD/FT, en las cuales se considera que los mayores riesgos potenciales a los que la BVDN puede estar expuesta se derivan de que los Puestos de Bolsa no cuenten con un programa adecuado de Prevención o que este programa no sea aplicado eficientemente. A continuación se presenta un extracto de la matriz implementada en la BVDN:

Descripción del riesgo potencial	Impacto	Frecuencia	Nivel del Riesgo	Acciones para mitigar el riesgo
<b>Riesgos de Clientes</b>				
No aplica eficientemente el programa de PLD/FT por deficiencias administrativas	A	M	5	Regimen disciplinario.
No tienen un programa adecuado de PLD/FT	A	B	4	Fiscalizacion de la BVDN y/o regimen disciplinario.
A pesar de tener un programa de PLD/FT adecuado, no lo aplica intencionalmente	A	B	4	Regimen disciplinario.
Informaciones en medios de comunicacion sobre actividades ilicitas efectuadas por Directivos o personal del cliente	M	B	3	Sistema de fiscalizacion de la BVDN.
No reporta a la Bolsa información financiera y legal requerida por normativas	B	B	1	Sistema de control de información y fiscalizacion de la BVDN
<b>Riesgos por servicios prestados</b>				
Operaciones realizadas con títulos falsificados vinculas al LD/FT	A	B	4	Controles internos y desmaterializacion de valores
Operaciones realizadas en la BVDN consideradas sospechosas	M	B	3	Sistema de Alertas y Regimen Disciplinario
Operaciones realizadas en la BVDN consideradas inusuales	B	B	1	Sistema de alertas
Operaciones inusuales no detectadas por los sistemas	B	B	1	Procesos de auditoria informatica

b) La función de Implementación y Control del SIPAR LD/FT, está cargo de:

- La Junta Directiva, la cual funciona como Comité de Prevención LD/FT de acuerdo al artículo 69, inciso “d” de la norma y al Manual SIPAR aprobado en la BVDN.
- El Administrador de Prevención de Lavado de Dinero, Ing. Santos Delgadillo Matamoros.

c) En lo que respecta al Programa Institucional de Capacitación permanente y especializado en el tema de Prevención LD/FT:

- El Director legal realizó dos capacitaciones al personal de la empresa en el conocimiento de la normativa y el manual SIPAR LD/FT; sobre todo para comenzar la implementación a nivel operativo del monitoreo de las operaciones transadas en nuestro Sistema electrónico.
- En conjunto con los Puestos de Bolsa, se contrató capacitación en línea impartida por la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS) en la cual participaron 18 personas entre Administradores de Prevención, Suplentes de administradores, auditores y supervisores.
- Se realizó capacitación a los Administradores de Prevención LD/FT de los Puestos de Bolsa, en la utilización de los Sistemas de Negociación y de CENIVAL, aplicado a las actividades de prevención que realizan los mismos en sus puestos de trabajo. En total se capacitaron a 10 personas, de las cuales 9 aprobaron el examen de dicho curso.

d) Código de Conducta Institucional:

- El 26 de Agosto del 2008, entró en vigencia el código de conducta de la BVDN, en el cual se especifica el Título IV con las disposiciones para la gestión de prevención LD/FT, específicamente los artículos 11 al 19 y que están relacionados a: el respeto a las normas, predominio de la ética, gestión de riesgos eficaz, conocimiento de los clientes, rechazo a la operación sospechosa, conflicto de interés, colaboración con las autoridades, actitud preventiva y confidencialidad.

- e) En lo que respecta a la Auditoría externa elaborada por la firma Deloitte & Touche para comprobar la eficiencia, eficacia, cumplimiento y resultados obtenidos por la BVDN en la implementación del SIPAR LD/FT. Obtuvimos las siguientes observaciones:

Recomendaciones SIBOIF del 2008 no superadas:

- La Junta Directiva todavía no ha nombrado al suplente del oficial de cumplimiento. En febrero 2009 la Directiva nombró al Dr. Ernesto Rizo como Suplente del Director del SIPAR PLD/FT.
- Ajustar el plan de capacitación de la institución en relación al tema de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. En el informe se establece que en el 2009 ya fue superado.
- Incluir al manual de auditoría interna, los procedimientos y técnicas de auditoría para la revisión de los riesgos PLD/FT.

Recomendaciones SIBOIF en procesos:

- Ajustar el código de conducta para que se incluya una descripción de los riesgos a los cuales está expuesta la entidad en caso de ser utilizada como medio para el LD/FT, así como una descripción de las consecuencias legales y económicas que los riesgos de LD/FT implicarían.
- Solicitar al auditor interno, informe por escrito sobre el resultado de las revisiones realizadas al plan de trabajo del oficial de cumplimiento, según su cronograma de trabajo.
- Ajustar el manual de funciones de la empresa, en referencia a las actividades a desarrollar por cada puesto de trabajo para colaborar con la prevención LD/FT.

Recomendaciones de auditoría externa:

- El Administrador PLD/FT debe constatar que se describa en las actas de Juntas Directivas los acuerdos y seguimientos resultantes del informe de los avances del SIPAR LD/FT.
- Al momento del diseño del plan operativo anual del área de PLD/FT, es necesario incluir los recursos financieros que serán requeridos para el logro de los objetivos.
- El Administrador PLD/FT debe incluir en su informe, un cronograma de las actividades programadas y las acciones efectuadas para poder cumplir con su plan de trabajo, adicional a esto, debe presentar su informe de manera mensual, tal como lo indica la norma PLD/FT.
- Bolsa de Valores debe iniciar un proceso de preselección de personal, que le permita identificar qué recurso humano dentro de la entidad puede suplir el cargo de Suplente del Administrador PLD/FT, una vez identificada, proceder a su nombramiento y elaboración de declaración de no incompatibilidades del puesto.
- El Administrador PLD/FT debe efectuar una validación de las brechas existencia entre el programa de capacitación desarrollado por la BVDN y lo indicado en la norma PLD/FT, a fin de rediseñar el plan de trabajo, y políticas existentes adecuadas, estas modificaciones o inclusiones a la política de capacitación deben ser sometidas a aprobación de la junta directiva e incorporadas al manual de la entidad.
- El Administrador PLD/FT en conjunto con la administración, debe adecuar el código de conducta actual de conformidad a los requerimientos de la norma, una

vez que este sea actualizado, someterlo a su aprobación a las instancias correspondientes.

- Efectuar las modificaciones necesarias al plan de trabajo anual de auditoría interna y manual de prevención, adecuarlos a los requisitos listados en el artículo 58 de la norma PLD/FT y proceder a discutir con las áreas involucradas, los puntos resultantes del informe fechado de octubre 2005.

Cabe destacar que tanto las recomendaciones de la SIBOIF como las realizadas por la auditoría externa, se encuentran en proceso de cumplimiento por parte del Administrador de Prevención LD/FT, la Gerencia y la Junta Directiva.

### **III. Ambiente de trabajo en que se desenvuelve el Administrador de Prevención LD/FT**

Actualmente el Administrador de Prevención LD/FT cuenta con el apoyo de la Gerencia de la BVDN, la supervisión de Operaciones y la Dirección de Informática en la BVDN. Tiene recursos tecnológicos asignados y los accesos a información para revisión y monitoreo de operaciones realizadas por los Puestos de Bolsa. Asimismo, el administrador tiene relación directa con los Puestos de Bolsa, al realizar tareas de informática en conjunto con las de Prevención. La comunicación con los Puestos de Bolsa y sus Agentes Corredores se considera muy buena.

### **IV. Sanciones impuestas a la entidad por incumplimientos al SIPAR LD/FT**

Con fecha Veintisiete de Febrero del año dos mil nueve, a las tres de la tarde, a la BVDN le fue notificada la Resolución No. OSB-016-2009, emitida por el Doctor, Víctor Urcuyo Vidaurre, en su calidad de Superintendente de Bancos y de Otras Instituciones Financieras. En dicha resolución, entre otras cosas, se resuelve: I. Imponer a la Bolsa de Valores de Nicaragua, S.A. una multa de Treinta Mil Córdobas (C\$ 30,000.00) por que se había incumplido con el envío de una serie de documentos solicitados mediante Circular No. DS-DL-1364-09-08/VMUV, al amparo de la Norma para la Gestión de Prevención de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo (Resolución No. CD-SIBOIF-524-1-MAR5-2008). II. Poner en conocimiento de lo resuelto a la Junta Directiva de la Institución a través de su Presidente y a su Gerente General.

A causa de nuestro desacuerdo con el contenido de la Resolución No. OSB-016-2009 señalada, se interpuso en su momento *RECURSO DE REVISIÓN* y luego *RECURSO DE APELACIÓN* en contra de la Resolución No. OSB-016-2009 y que se está a la espera de la resolución del Consejo Directivo de la SIBOIF.

### **V. Número de ROS presentados a la autoridad competente**

A la fecha de presentación del informe, no se ha presentado ningún Reporte de Operaciones Sospechosas, debido a que el monitoreo realizado no ha detectado nada inusual.

### **VI. Autoevaluación**

Del Sistema Integral de Prevención y Administración de los Riesgos del Lavado de Dinero, Bienes o Activos; y del Financiamiento al Terrorismo, desarrollado en la BVDN, se puede decir

que a la fecha de presentación de este informe, estamos en proceso de adaptación de la norma PLD/FT. Aunque hemos avanzado y desarrollado las políticas, procedimientos y mecanismos para la gestión de riesgos, es necesario que en este año se realicen las depuraciones y modificaciones necesarias para llevar acabo la prevención con eficacia.

Asimismo, se está trabajando en contratar una capacitación especializa en materia de prevención de riesgo LD/FT, en la que puedan participar todos los integrantes del mercado de valores.

Cabe destacar que es necesario e importante para el mercado, la implementación de un Sistema de Alertas en conjunto con la SIBOIF, para mejorar el seguimiento de las operaciones tranzadas. Un Sistema de alertas automatizados facilitaría las tareas de monitoreo para todos los integrantes del mercado de valores.