

Tendencias Recientes en las Relaciones Bancarias de Corresponsalía

Francisca Fernando
Consultoría
Departamento legal
Fondo Monetario Internacional

Reunión del GEVALEX Paraguay
Martes, 26 de septiembre, 2017

Esquema

1

Tendencias

2

Conductores

3

Respuestas

4

El rol del FMI

Cuales han sido las tendencias recientes en las Relaciones Bancarias de Corresponsalía (RBC)?

RBCs bajo presión en diversos países

Impacto directo limitado debido a la aplicación de medidas alternativas

Concentración creciente en los flujos transfronterizos que acentúan las fragilidades financieras

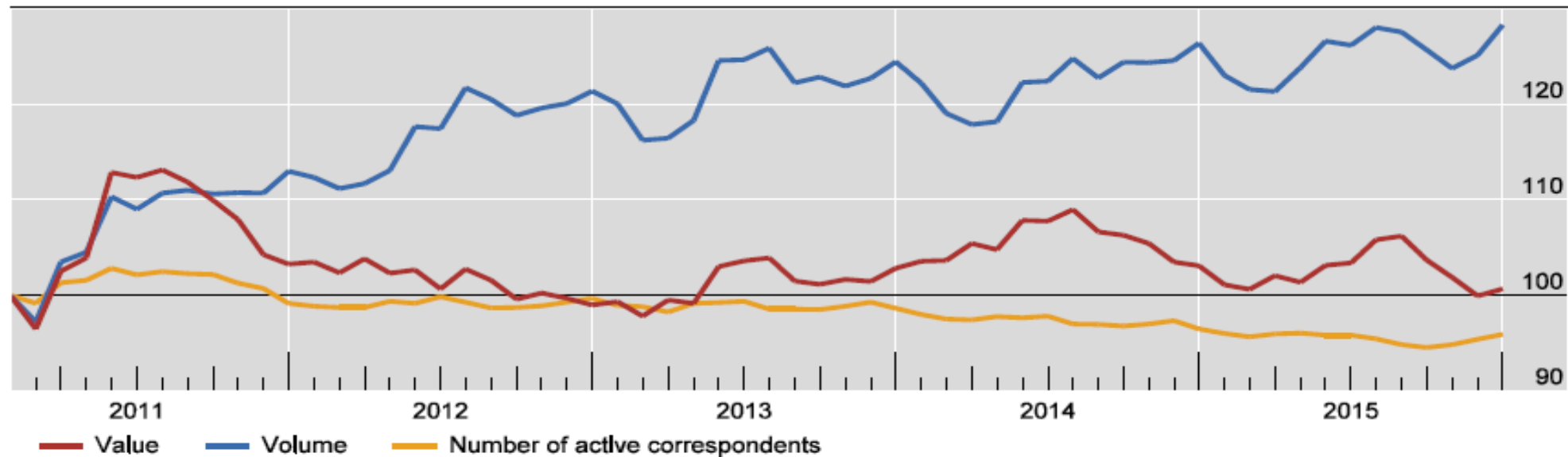
Podría socavar el crecimiento a largo plazo y la perspectiva de inclusiones financieras

Impacto General en los Pagos y las Remesas Transfronterizas

La presión sobre RBCs varía significativamente
El aumento de los costos de las remesas ha sido no sistémico, modesto y temporal
Los pagos transfronterizos globales se mantuvieron estables

Correspondent payments

January 2011 = 100, three-month moving averages



Sources: Deutsche Bundesbank; SWIFT Watch.

Número Limitado de Países Directamente Afectados

Las evaluaciones del personal indican que las presiones de la RBCs han tenido hasta ahora un impacto directo en sólo un número limitado de sistemas financieros de los países

Sin impacto significativo/moderado	Las Bahamas, Barbados, Costa Rica, Cyprus, Grenada, St. Lucia, Tonga, El Salvador, Guyana, Jamaica, Kiribati, Kuwait, Lebanon, Morocco, Panamá, Samoa, Arabia Saudí , Solomon Islands, Sri Lanka, St. Kitts and Nevis, St. Vincent and the Grenadines, y Emiratos Árabes Unidos.
Impacto adverso	Belize, Irán, Liberia, y Sudan

Esquema

1

Tendencias

2

Conductores

3

Respuestas

4

El Rol del Fondo

Conductores: múltiples e interrelacionados, pero en última instancia decisiones de negocios

Los conductores detrás de la retirada de las RBCs son múltiples, interrelacionados y varían por caso

Reflejar la evaluación de la rentabilidad y el riesgo de las relaciones de los bancos corresponsales

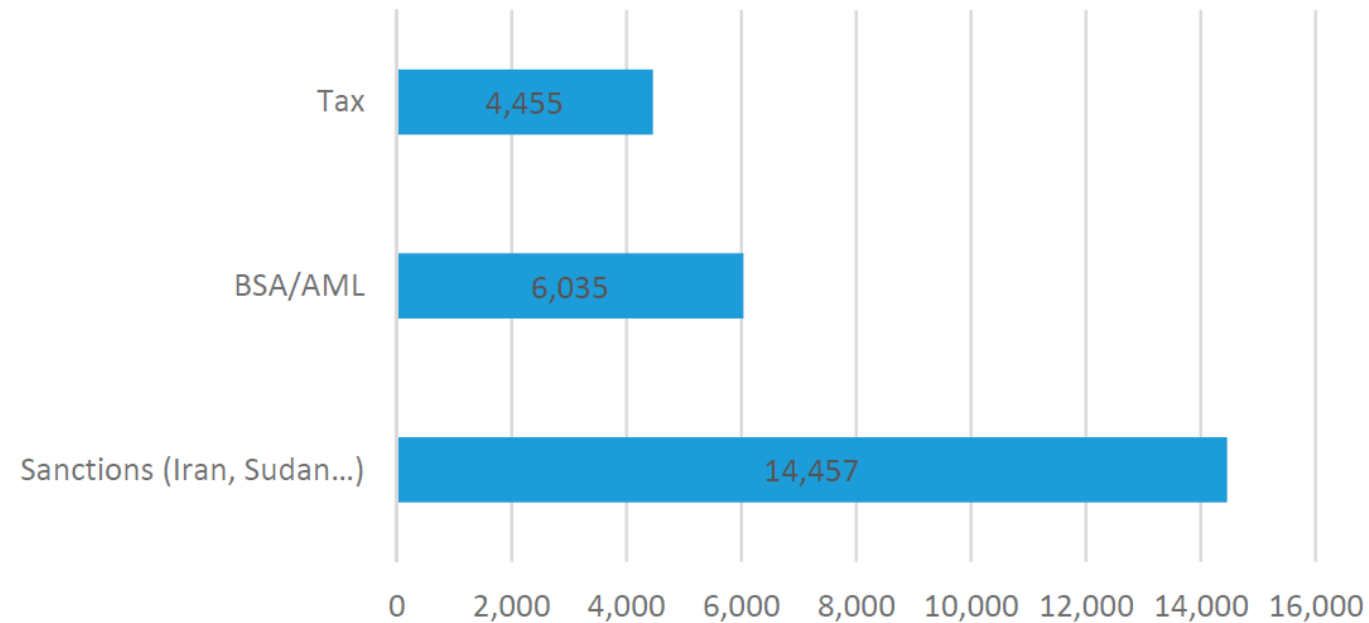
Las decisiones de terminar los RBC se relacionan a menudo con la falta de confianza en la capacidad del banco correspondiente para manejar eficazmente el riesgo

Cambios en el panorama regulatorio y de cumplimiento

Aplicación en toda la industria de servicios financieros

Desglose de las multas pagadas por incumplimiento de los requisitos de diligencia debida con respecto al cliente (en millones de USD)

Fines of \$100 million and above that were imposed on Banks from 2009-2017



Consideraciones de Rentabilidad



Las actividades de alto volumen y baja rentabilidad que se realizan en la fase de balance después de la crisis financiera global hacen que los negocios de RBC sean menos atractivos

El aumento de los costos de cumplimiento pesa sobre los márgenes de lucro

Costo de las medidas destinadas a prevenir los riesgos cibernéticos

Consideraciones sobre las Evaluaciones de Riesgos



Tolerancia al riesgo

- Claridad y coherencia de las expectativas regulatorias
- Aplicación adecuada del enfoque basado en el riesgo ALA / CFT
- Acciones de aplicación de alto perfil

Riesgos asociados con una RBCs específica

- Tamaño del banco correspondiente, base de clientes, marco de cumplimiento de riesgos
- Calidad y puntualidad de la información proporcionada por los bancos encuestados
- Protección de datos y requisitos de privacidad

Esquema

1

Tendencias

2

Conductores

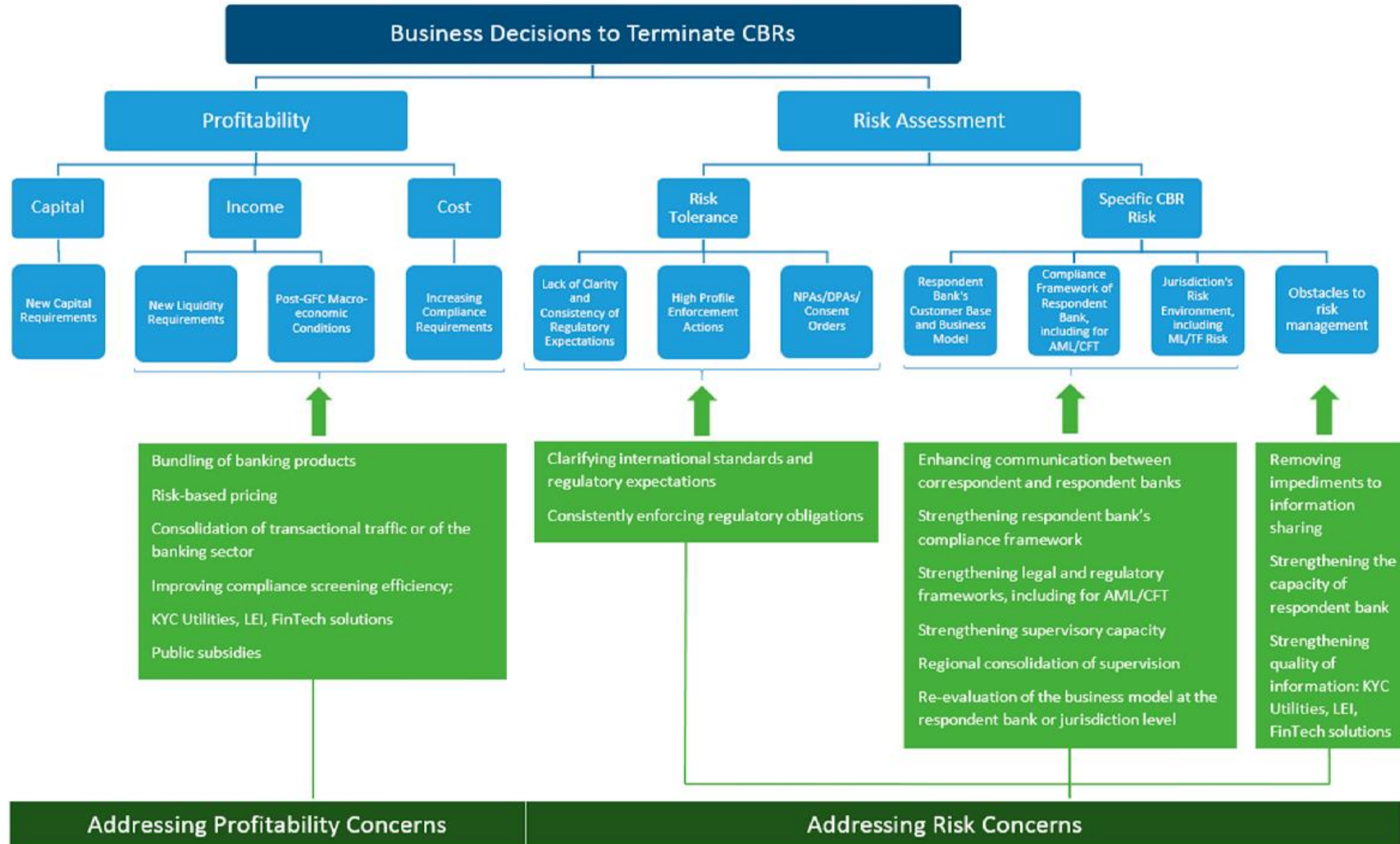
3

Respuestas

4

Rol del FMI

Cartografía de las respuestas políticas y las iniciativas de la industria a los conductores de retiro de las RBCs



Resumen de las Respuestas

Medidas con impacto
significativo

Medidas con impacto limitado

Arreglos alternativos

Medidas temporales

Resumen de las Respuestas

Medidas con impacto
significativo

Medidas con impacto limitado

Arreglos alternativos

Medidas temporales

Mejorar la comunicación entre bancos corresponsales y encuestados

Fortalecimiento del marco de cumplimiento de los bancos corresponsales

La consolidación del tráfico transaccional ("disminución" y consolidación de los bancos)

Mejorar los marcos normativos y de supervisión, incluso en los casos de ALA / CFT

Clarificación de las expectativas regulatorias

Eliminación de los impedimentos para el intercambio de información

Resumen de las Respuestas

Medidas con impacto significativo

Fijación de productos bancarios, precios basados en el riesgo

Medidas con impacto limitado

KYC Utilities, LEI, Identidad digital

Arreglos alternativos

Subsidios públicos para los costos de cumplimiento

Medidas temporales

Resumen de las Respuestas

Medidas con impacto significativo

Nuevos actores que ofrecen servicios de corresponsalía bancaria

Medidas con impacto limitado

Instituciones bancarias regionales de los Estados Unidos para prestar servicios bancarios regionales

Arreglos alternativos

Canales de remesas alternativos como los servicios postales y el “dinero móvil”

Medidas temporales

Nuevas soluciones de tecnología financiera

Resumen de las Respuestas

Medidas con impacto
significativo

Medidas con impacto limitado

Arreglos alternativos

Medidas temporales

Uso de entidades públicas o sistemas de pago centralizados

Esquema

1

Tendencias

2

Conductores

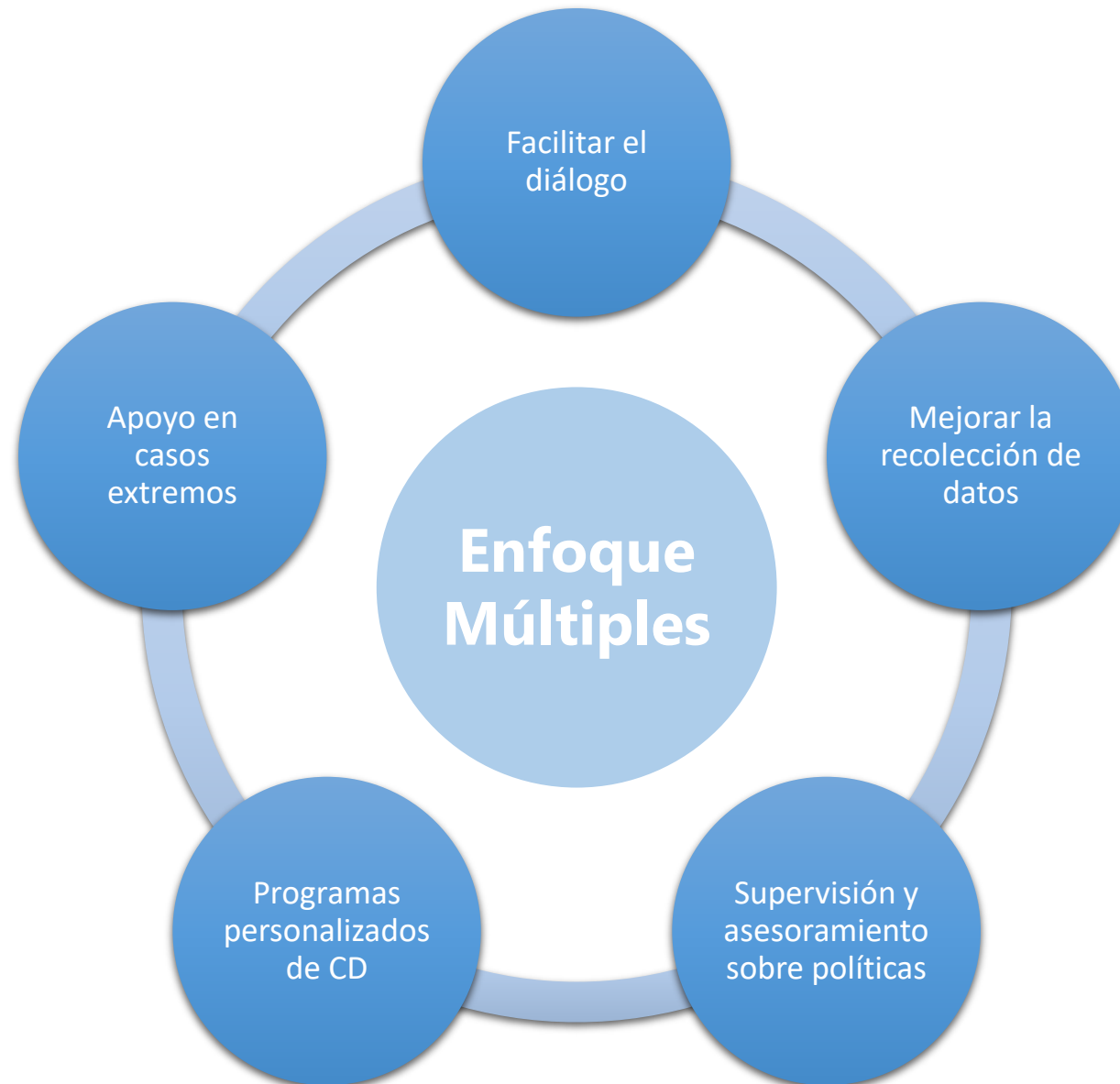
3

Respuestas

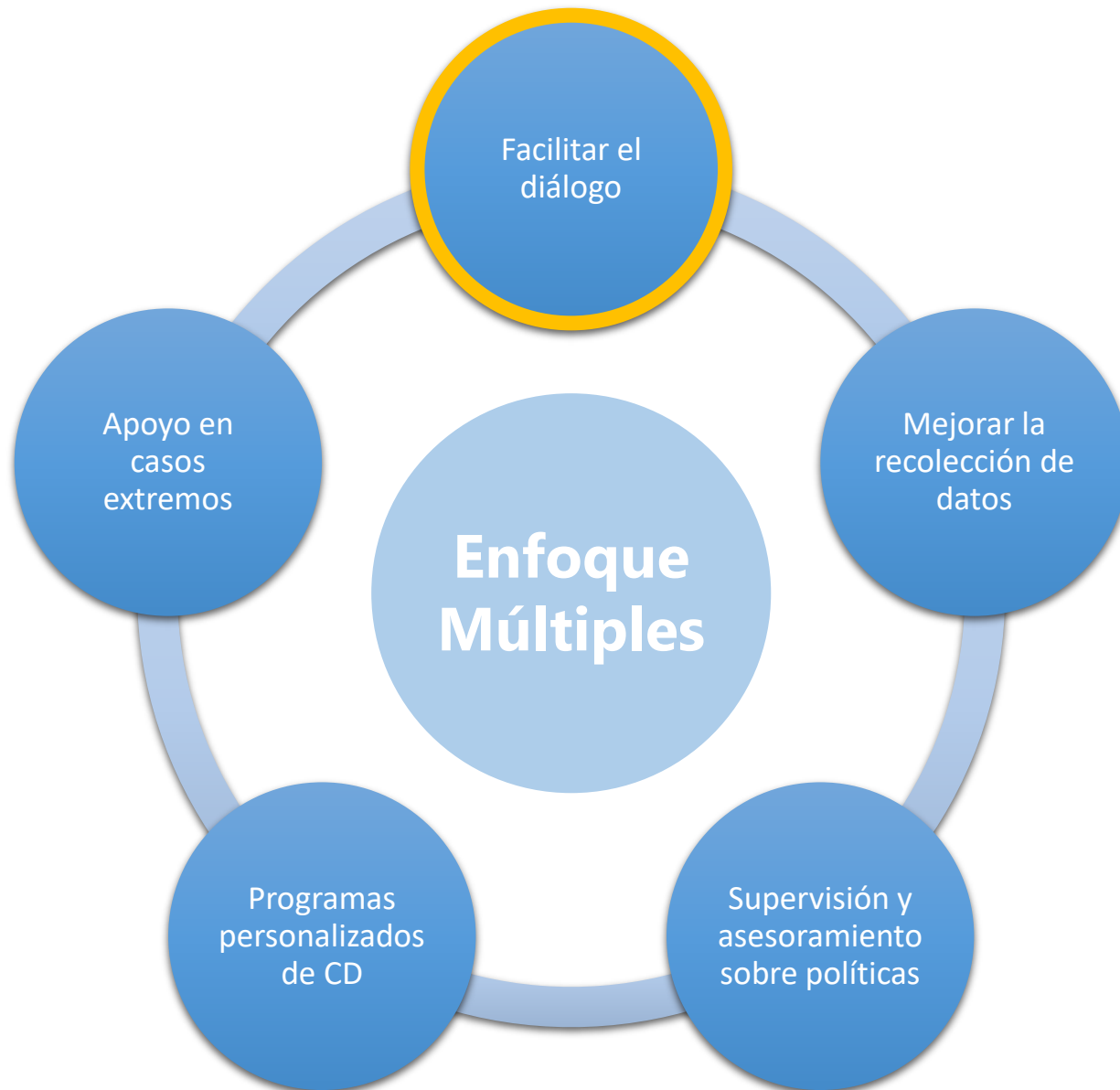
4

Rol de FMI

Función del FMI: Enfoque Múltiples

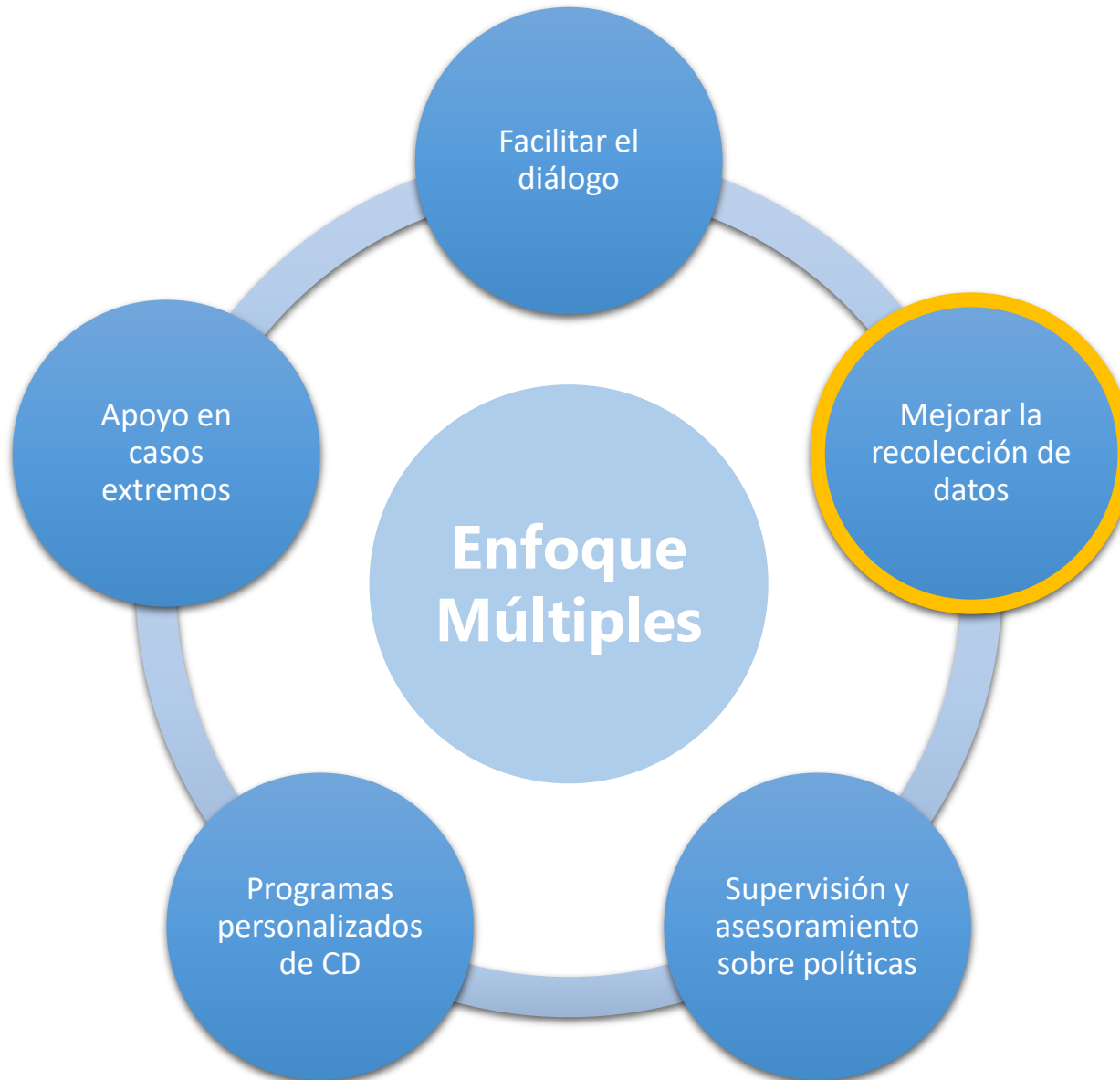


Función del FMI: Enfoque Múltiples



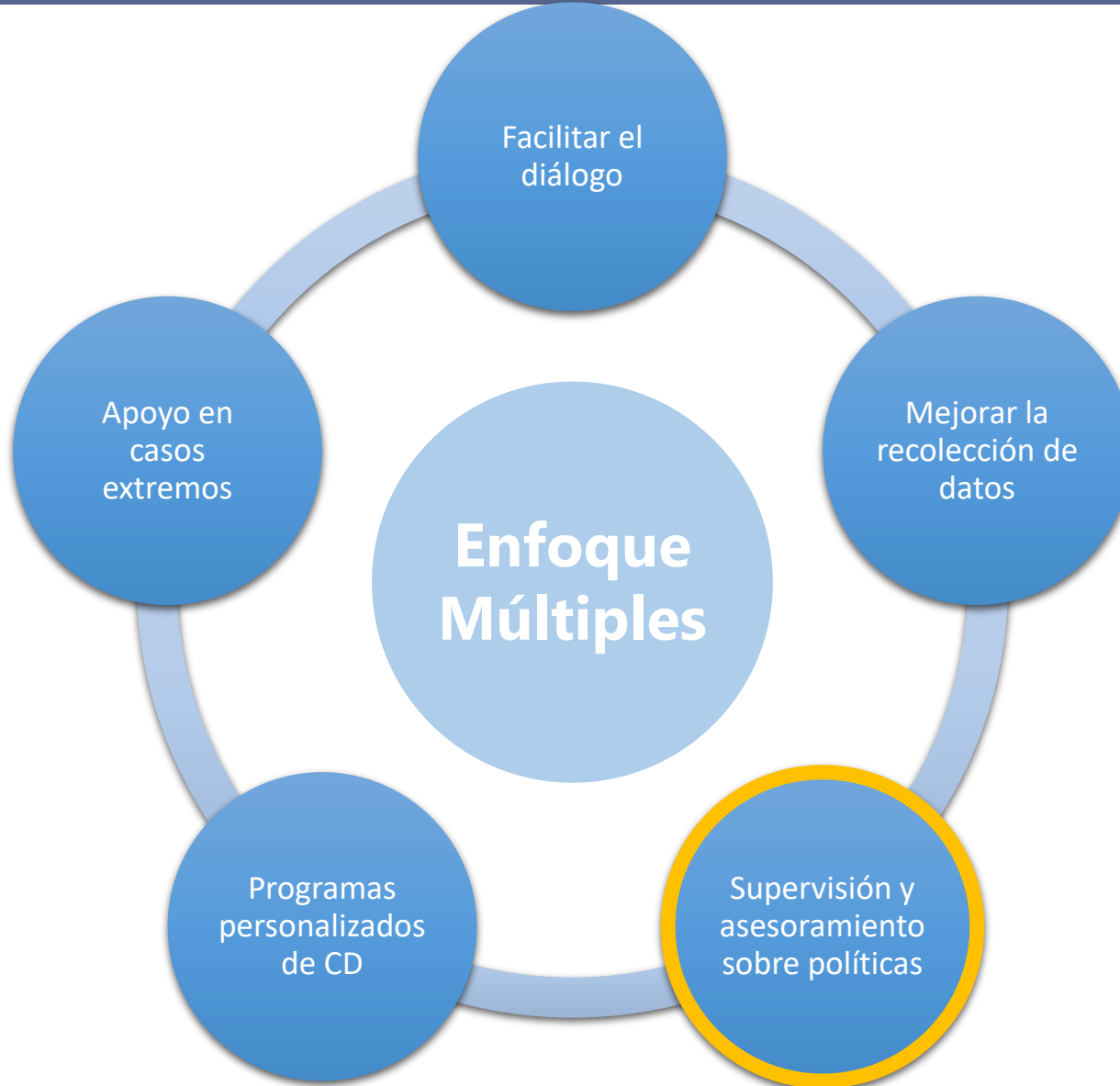
- ❖ Facilitar un diálogo constructivo entre todas las partes para lograr soluciones prácticas
- ❖ Alentar a los reguladores a comunicar claramente las expectativas regulatorias
- ❖ Alentar a los países miembros a trabajar en estrecha colaboración con los bancos corresponsales
- ❖ Mantenerse al tanto de las iniciativas de la industria que abordan el retiro de RBCs

Función del FMI: Enfoque Múltiples



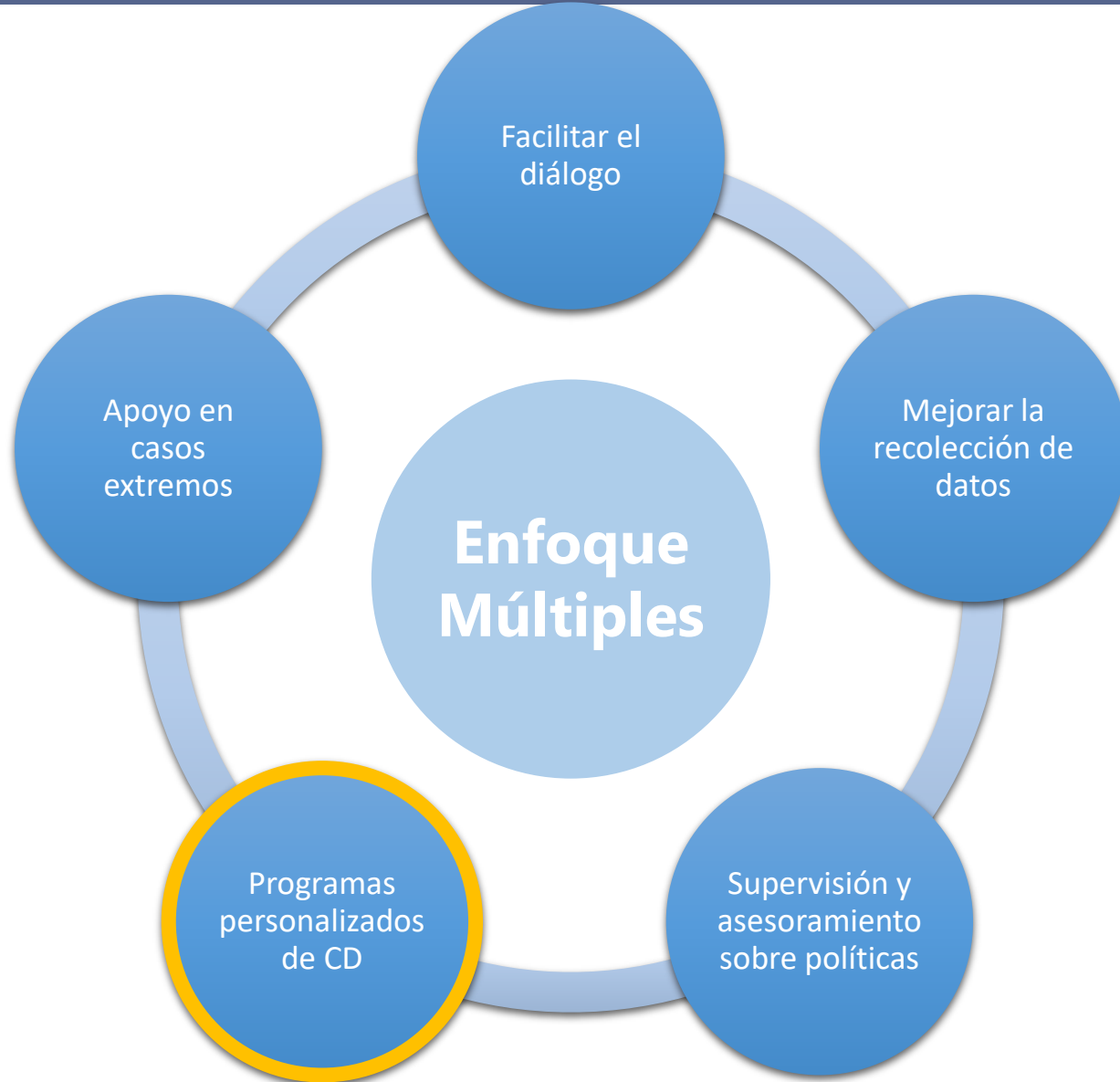
- ❖ Mejorar la comprensión del fenómeno
- ❖ Trabajo analítico sobre la identificación de los conductores y el impacto
- ❖ Alentar a las autoridades a mejorar su recopilación de datos

Función del FMI: Enfoque Múltiples



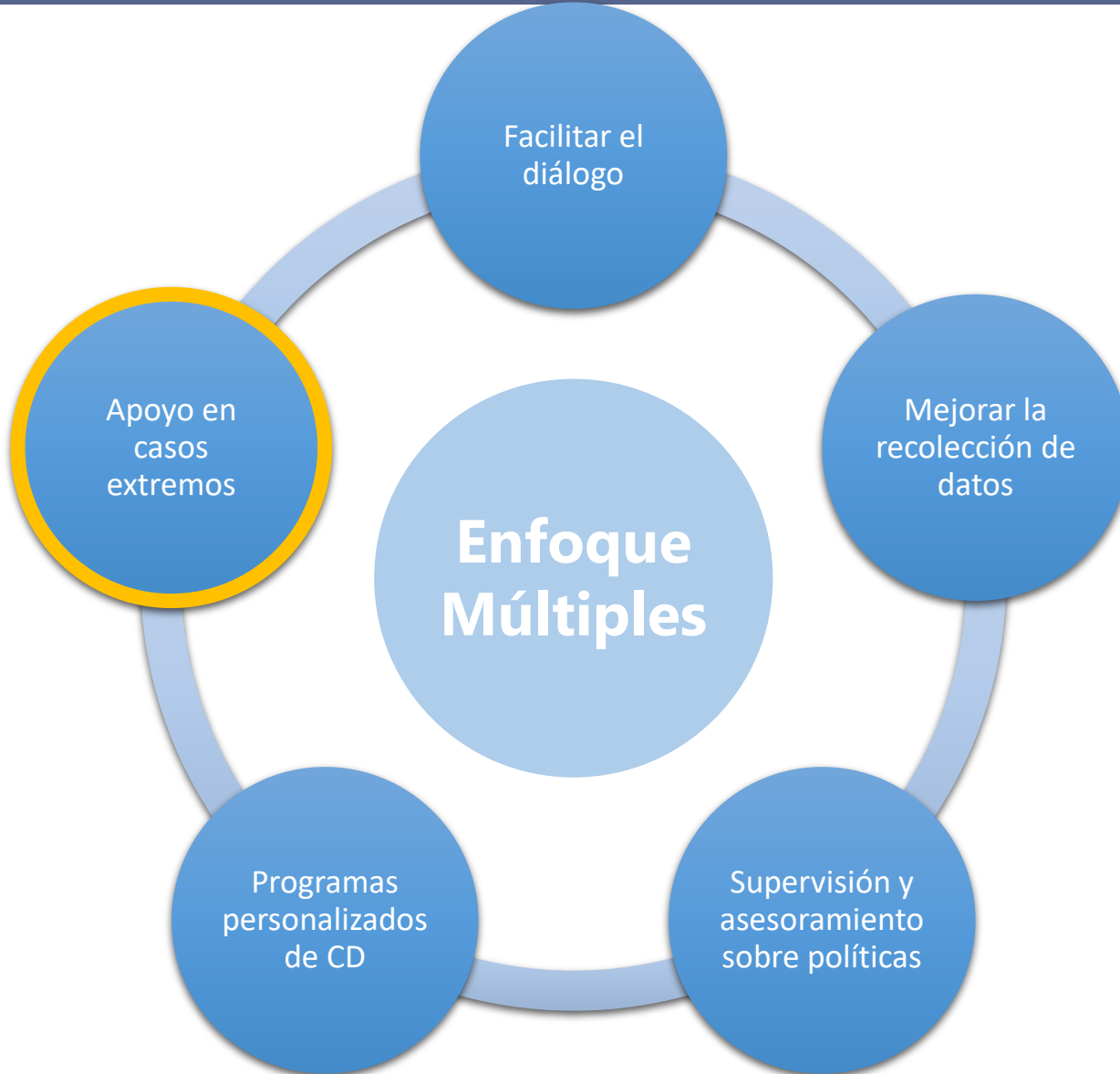
- ❖ Seguir monitoreando los riesgos y evaluando críticamente el tema
- ❖ Cuando proceda, examinar las cuestiones relacionadas con las RBCs en el contexto de las actividades de vigilancia
- ❖ Acumular experiencia transversal

Función del FMI: Enfoque Múltiples



- ❖ Aumento esperado en la demanda de CD
- ❖ A nivel de país, el programa de RBCs CD seguiría un enfoque secuenciado y orientado
- ❖ A nivel regional, el programa de CD se centraría en las respuestas e iniciativas regionales.

Función del FMI: Enfoque Múltiples



- ❖ Cuando la vigilancia y la CD no son suficientes, el FMI podría tener un compromiso más profundo
- ❖ Utilizar el poder de convocatoria para desarrollar medidas de emergencia
- ❖ Considerar los programas respaldados por el FMI acompañado de asesoramiento y asistencia técnica para restaurar las RBCs.

Iniciativa del Caribe del FMI

Caribbean Roundtable on Regional Solutions to the Withdrawal of CBRs

FEBRUARY 22, 2017

BRIDGETOWN, BARBADOS



Reunieron a los bancos correspondientes para discutir soluciones regionales prácticas y viables para el retiro de RBCs.

Los debates confirmaron que los factores clave de los retiros se relacionan con:

- ❖ Preocupaciones sobre la capacidad de los bancos encuestados para manejar los riesgos
- ❖ Rentabilidad
- ❖ Entorno empresarial y normativo general
- ❖ Satisfacer las expectativas regulatorias.

2ª Mesa Redonda que se celebrará en noviembre de 2017.

Iniciativa del Caribe del FMI

Soluciones industriales con potencial significativo:

- ❖ Fortalecimiento de la capacidad de los bancos encuestados para gestionar los riesgos (*prioridad inmediata*)
- ❖ Consolidación del tráfico transaccional
- ❖ Reconsideración de algunas líneas de negocio de alto riesgo

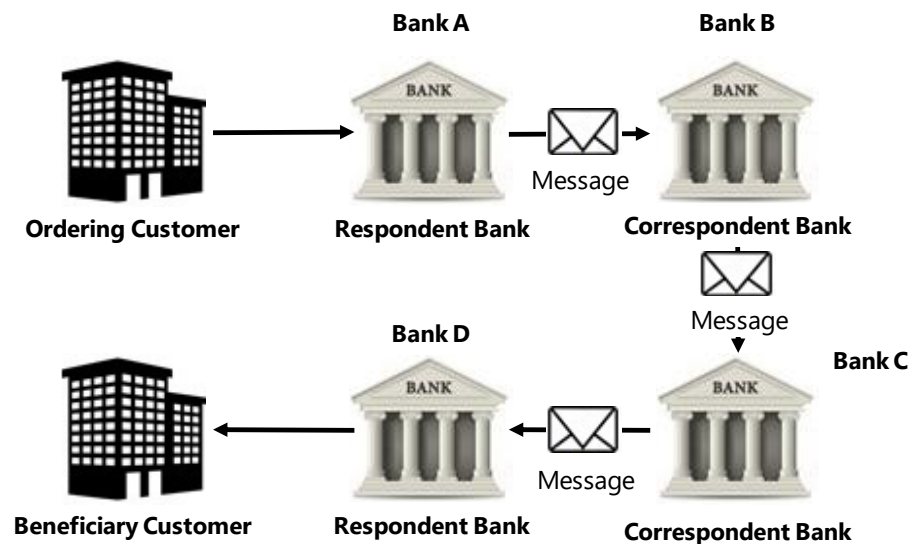
Soluciones dirigidas por el gobierno:

- ❖ Implementación efectiva de las regulaciones estandarizadas ALA / CFT
- ❖ Consolidación de la supervisión ALA / CFT
- ❖ En caso de situaciones de emergencia, el uso de los RBCs propios de los bancos centrales (con riesgo moral potencial y riesgos a las reputaciones)

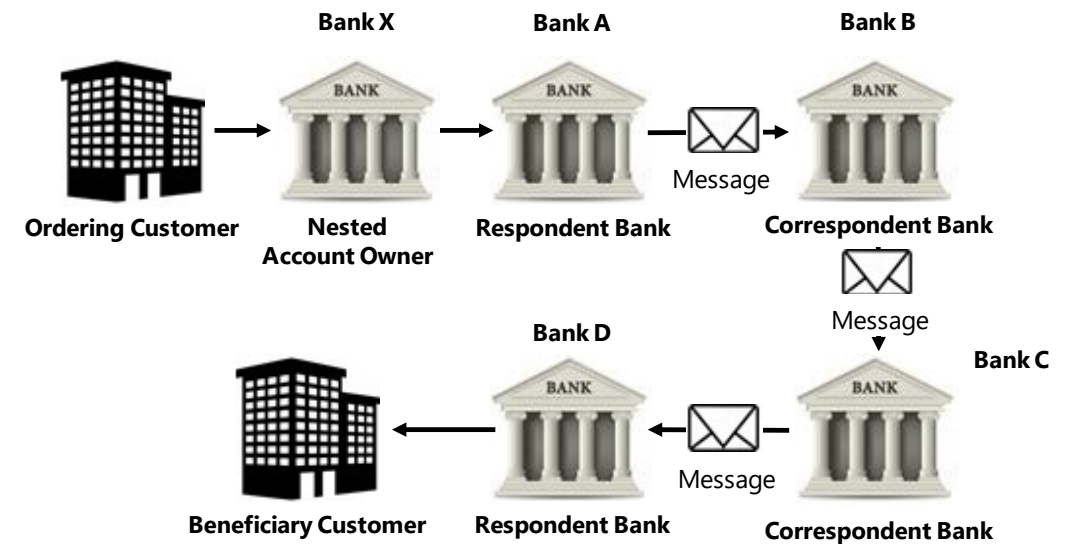
Gracias

Establecer la escena: ejemplos estilizados de pagos bancarios correspondientes

Banco Corresponsal Tradicional



Banco Corresponsal Anidado



Tres formas de
servicios de
corresponsalía
bancaria

- (1) **Tradicional** (los bancos respondedor y los corresponsales acuerdan)
- (2) **Anidados** (uso de RBCs por los clientes intermediarios del banco respondedor)
- (3) **Pagable a través de** (similar al anidado)