

World Council of Credit Unions

VIII Convención Financiera Cooperativa Internacional 2021

QUÉ ESTÁ PASANDO EN EL MUNDO: ¿CÓMO VE EL REGULADOR INTERNACIONAL LA PROPORCIONALIDAD DE LA REGULACIÓN Y LA SUPERVISIÓN?

21 Octubre, 2021

Andrew T. Price, Esq.

Sr. VP of Advocacy/General Counsel

World Council of Credit Unions



World Council

atendiendo a 291 millones de miembros

World Council of Credit Unions

- 118 Países
- 86,055 Cooperativas y Ahorro y Credito
- \$2.6 Trillon in Activos
- Atendiendo a 291 millones de miembros



Abogacía/Defensa

**Representar a cooperativas
de ahorro y crédito en todo el
mundo ante los organismos
internacionales de
normalización:**

**Bank for International
Settlements**

European Union

**Financial Action Task
Force**

Financial Stability Board

**International
Accounting Standards
Board**

United Nations

World Bank



World Council

Proporcionalidad

WOCCU aboga por la proporcionalidad para las cooperativas de ahorro y crédito:

- G20 – Enfoque en la inclusión financiera
- Adaptación de las regulaciones para el tamaño, el riesgo y la complejidad



COVID-19 Medidas de Alivio

Medidas de Alivio de Basel/IASB:

- Uso de colchones de capital
- Retraso en la implementación de Basilea III
- Alivio contable por moratorias de pagos
- IFRS 9/CECL – Alivio del análisis de pérdidas esperadas

La retirada ordenada de estas medidas es fundamental para reducir el estrés institucional



Respuesta del Comité de Basilea a WOCCEU

El Comité de Basilea respondió favorablemente con una carta directamente de Pablo Hernández de Cos, Presidente del Comité de Basilea:

- El Comité sigue vigilando los riesgos y vulnerabilidades del sistema bancario mundial;
- El Comité alienta el uso de la flexibilidad incorporada en el marco de Basilea y adoptará medidas mundiales adicionales si es necesario;
- Es apropiada una reducción medida de los colchones de capital y liquidez de Basilea III para absorber las perturbaciones y mantener los préstamos a los hogares y empresas solventes; y
- El Comité apoya el uso de la proporcionalidad en la aplicación del marco de manera coherente con los principios básicos.



CRIPTOACTIVOS

- **El Comité de Basilea trabaja en el tratamiento prudencial de las exposiciones a criptoactivos de los bancos**
- **Preocupación por la estabilidad financiera**
- **Trabajando en Marcos Regulatorios Internacionales**
- **El FATF/GAFILAT se centró en los aspectos de AML/CFT**



Pagos

- Servicios de pago transfronterizos más rápidos, más baratos, más transparentes y más inclusivos, incluidas las remesas
- Mantener la seguridad y la protección como un enfoque
- FSB, FATF, Basel, EU todos trabajando en reformas
- Dirigido por G20
- Principales impactos en las redes de pagos



Finanzas Sostenibles

Mitigar los riesgos financieros relacionados con el clima y alinear los compromisos públicos y privados con los objetivos climáticos:

- Reglamento sobre Inversiones
- Regulación de Productos (Eco-etiquetas)
- Divulgaciones y presentación de informes
- Suscripción de crédito
- Reflejar el riesgo en el balance



Digitalización e Inclusión Financiera

Garantizar que la digitalización no interrumpa a las cooperativas de ahorro y crédito:

Depende:

- Desarrollo y accesibilidad de las infraestructuras digitales
- El grado de alfabetización financiera y digital
- Adecuación de la gobernanza, especialmente en los ámbitos de la regulación y la supervisión y, en particular, para las cooperativas de ahorro y crédito



AML/CFT

FATF/GAFILAT Plan de trabajo:

- Identidad digital
- Titularidad real de las personas jurídicas
- Consecuencias no deseadas de las normas del FATF/GAFI
(¿Alivio regulatorio para las cooperativas de ahorro y crédito?)



AML/CFT – FATF/GAFILAT

Orientación sobre el enfoque basado en el riesgo para la supervisión y aplicación efectivas por parte de los supervisores del sector financiero y la aplicación de la ley al menos AML/CFT:

- Esta guía reitera la expectativa existente de que los reguladores y supervisores deben utilizar un enfoque basado en el riesgo al supervisar el cumplimiento de las instituciones financieras con las medidas AML/CFT. Este no es un enfoque de "fallo cero" o "tolerancia cero", lo que significa que, cuando se detectan fallos, el regulador o supervisor debe aplicar acciones que sean apropiadas y proporcionadas, teniendo en cuenta la naturaleza de la falla.
- Los reguladores y supervisores también deben garantizar que las entidades financieras adopten un enfoque basado en el riesgo para aplicar las medidas contra el blanqueo de capitales y la AML/CFT, sin perjuicio de las medidas basadas en normas, como las sanciones financieras selectivas. La implementación por parte de las instituciones financieras debe estar dirigida a gestionar (no evitar) los riesgos.



Inclusión Financiera (Orientación Clave)

“Orientación del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) sobre AML/CFT e inclusión financiera:

Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Measures and Financial Inclusion (November 2017)

Disponible en:

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/financial-inclusion-cdd-2017.html>



World Council

Muchas Gracias!!!

Andrew T. Price, Esq.

Sr. VP of Advocacy/General Counsel

World Council of Credit Unions

+1 850-766-5699

E-mail: aprice@woccu.org

World Council of Credit Unions



World Council