

3.2.1 Y 3.2.2 GUÍA COMPARATIVA – BASILEA VS. GAFI

Este documento presenta un análisis comparativo entre las directrices del Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (2014) y la Guía del Enfoque Basado en el Riesgo (EBR) del GAFI (2014), destacando las Tres Líneas de Defensa del modelo Basilea y los retos de implementación del EBR según el GAFI. Es una herramienta de estudio diseñada para el Examen de Certificación CNBV 2025.

1. Tres Líneas de Defensa – Basilea (2014)

Línea de Defensa	Responsable	Funciones principales
Primera línea	Unidades de negocio	Identificar, evaluar y controlar riesgos en operaciones diarias. Aplicar DDC. Reportar alertas.
Segunda línea	Cumplimiento / Oficial de PBC-FT	Diseñar políticas, monitorear controles, capacitar, revisar expedientes y enlazar con autoridades.
Tercera línea	Auditoría interna	Evaluar eficacia de controles internos, emitir recomendaciones, informar al Consejo de Administración.

2. Retos de Implementación del EBR – GAFI (2014)

Reto	Descripción
Asignación de responsabilidades	Países, supervisores y bancos deben coordinarse; bancos basan sus evaluaciones en la Evaluación Nacional de Riesgos.
Flexibilidad vs. prescripción	En sectores poco desarrollados la flexibilidad es limitada; puede requerirse un enfoque más rígido.

Acceso a información confiable	Se necesita información precisa y oportuna sobre riesgos; falta de datos limita el análisis.
Capacidad técnica	Requiere personal especializado y sistemas automatizados para monitoreo.
Evaluación y priorización	Clasificar riesgos en bajo, medio y alto, considerando probabilidad e impacto.
Inclusión financiera	Evitar exclusión de clientes de bajos ingresos; aplicar DDC simplificada en riesgos bajos para fomentar transparencia.

3. Comparativo General – Basilea vs. GAFI

Tema	Basilea (2014)	GAFI (2014)
Naturaleza	Lineamientos técnicos de gestión de riesgos.	Estándar global obligatorio (R.1 y R.26).
Filosofía	Integración en la gestión de riesgos bancarios.	Proporcionalidad y flexibilidad en controles.
Control interno	Tres líneas de defensa, rol del Consejo.	Responsabilidad compartida entre bancos y supervisores.
Clientes	Beneficiario final, PEPs, aprobación alta dirección.	DDC intensificada y simplificada según riesgo.
Supervisión	Consolidada a nivel de grupo y filiales.	Supervisión proporcional, in situ y extra situ.
Retos	Garantizar independencia y eficacia de cada línea.	Acceso a información, capacidad técnica, inclusión financiera.

Guía de Estudio Comparativa – Basilea vs. GAFI (EBR en sector bancario)

1. Contexto y fundamento normativo

- CSBB (Basilea, 2014):

- Documento técnico dirigido a bancos y supervisores para **integrar los riesgos de BC/FT en la gestión global de riesgos**.
- Complementa los **Principios Básicos de Supervisión Bancaria** (especialmente el Principio 29).
- Su enfoque es **prudencial** y busca proteger la **solvencia, reputación e integridad del sistema bancario**.
- **GAFI (EBR, 2014):**
 - Actualiza la guía de 2007 tras las **40 Recomendaciones de 2012**.
 - Hace obligatorio el **Enfoque Basado en el Riesgo (R.1 y R.26)**.
 - Busca armonizar cómo **países, supervisores y bancos** aplican medidas ALA/CFT según niveles de riesgo.
 - Tiene un carácter **más normativo y prescriptivo** que Basilea.

 Claves para examen CNBV:

- GAFI fija los **estándares internacionales obligatorios**.
- Basilea emite **buenas prácticas y lineamientos técnicos**.
- Ambos son referencias que la CNBV y la LFPIORPI consideran en sus criterios de supervisión.

Guía de Estudio Comparativa – Basilea vs. GAFI (EBR en sector bancario)

1. Contexto

- **CSBB – Basilea (2014): enfoque técnico para integrar riesgos BC/FT dentro de la gestión global de riesgos bancarios.**
- **GAFI – Guía EBR (2014): estándar normativo que hace obligatorio aplicar un enfoque basado en riesgos para países, supervisores y bancos.**

2. Tres Líneas de Defensa (Basilea, 2014)

Adecuada gestión de los riesgos...

El Comité de Basilea recomienda un modelo de tres niveles de control para garantizar que el riesgo de lavado y financiamiento al terrorismo esté integrado en la gestión total del banco:

Primera línea: Unidades de negocio

- **Son responsables de identificar, evaluar y controlar los riesgos en sus operaciones cotidianas.**
- **Deben aplicar Debida Diligencia del Cliente (DDC), monitoreo inicial y reportar alertas.**

- Su obligación es no delegar el cumplimiento, sino asumirlo como parte de su función diaria.

Segunda línea: Cumplimiento / Oficial de PBC-FT

- Encabezada por el Oficial de Cumplimiento (Chief Compliance Officer) con independencia funcional.
- Responsable de:
 - Diseñar políticas y procedimientos PBC/FT.
 - Monitorear la efectividad de controles.
 - Capacitar al personal.
 - Ser enlace con autoridades supervisoras y UIF.
- Tiene autoridad para revisar expedientes, cuestionar operaciones y detener transacciones sospechosas.

Tercera línea: Auditoría interna

- Independiente de las dos primeras.
- Evalúa la eficacia del sistema de control interno y emite recomendaciones de mejora.
- Debe informar directamente al Consejo de Administración o Comité de Auditoría.
- Garantiza que las dos primeras líneas no se “relajen” y que existan pruebas documentales suficientes.

📌 **Clave para examen CNBV:** identificar la responsabilidad de cada línea y el papel central del Oficial de Cumplimiento como parte de la segunda línea.

3. Retos en la implementación del EBR (GAFI, 2014)

Guía del EBR para el sector ban...

El GAFI reconoce que aplicar el Enfoque Basado en el Riesgo (EBR) no es sencillo. Entre los desafíos más relevantes están:

a) Asignación de responsabilidades

- Países, supervisores y bancos deben coordinarse.
- Los bancos deben basar su evaluación de riesgos en la Evaluación Nacional de Riesgos (ENR).
- Riesgos altos → obligan siempre a aplicar DDC intensificada.

b) Flexibilidad vs. prescripción

- En países con marcos regulatorios débiles o sectores financieros poco desarrollados, la flexibilidad es limitada.
- A veces se requiere un enfoque más prescriptivo hasta que exista experiencia y madurez.

c) Acceso a información confiable

- Se necesita información precisa, oportuna y objetiva sobre riesgos de LA/FT.
- Cuando los países no comparten datos (por secreto, falta de sistemas o censura), los bancos quedan con vacíos para su análisis.

d) Capacidad técnica

- Requiere personal capacitado, con experiencia en riesgo, cumplimiento y auditoría.
- Los bancos deben invertir en formación y en sistemas automatizados de monitoreo.

e) Evaluación y priorización

- Los riesgos deben clasificarse en bajo, medio, alto (o subniveles).
- No basta recopilar información; hay que analizar probabilidad e impacto para priorizar recursos.

f) Inclusión financiera

- Evitar que las medidas restrictivas excluyan a clientes de bajos ingresos.
- El EBR debe permitir DDC simplificada para riesgos bajos, fomentando transparencia sin marginar a sectores vulnerables.

📌 **Clave para examen CNBV: el EBR no busca "cero fallas"; se trata de asignar recursos donde el riesgo es más alto y ser flexible en riesgos bajos.**

2. Filosofía de gestión del riesgo

- **Basilea:**

- Basa su estrategia en **tres líneas de defensa**:
 1. Áreas de negocio (primera línea).
 2. Cumplimiento/Oficial PBC-FT (segunda línea).
 3. Auditoría interna (tercera línea).
- Insiste en que la **alta dirección** y el **consejo de administración** son responsables directos de aprobar políticas y recibir información periódica.
- Ve al BC/FT como parte de la **gestión integral de riesgos del banco** (no como tema aislado).

- **GAFI:**

- Fomenta la **flexibilidad y proporcionalidad**: controles más intensos en riesgos altos y simplificados en riesgos bajos.
- Reconoce la importancia de la **inclusión financiera** (evitar que controles excesivos excluyan a sectores vulnerables).
- Considera que el EBR **no es de "cero fallas"**: aún con controles adecuados, puede haber exposición residual.

📌 Claves para examen CNBV:

- Identificar la diferencia entre **"gestión integral de riesgos" (Basilea)** vs. **"proporcionalidad regulatoria" (GAFI)**.

3. Evaluación y clasificación de riesgos

- **Basilea:**
 - Define riesgos **inherentes** (naturales de clientes, productos, jurisdicciones) y **residuales** (después de mitigación).
 - Recomendación metodologías estructuradas para **perfiles de clientes y matrices de riesgo**.
 - Señala que si no se logra verificar a un cliente o beneficiario final → **no debe abrirse la cuenta**.
- **GAFI:**
 - Clasificación práctica en **riesgo bajo, medio y alto** (con subcategorías: medio-alto, medio-bajo).
 - Países y bancos pueden justificar **exenciones o medidas simplificadas** en riesgos bajos.
 - Ejemplo: aplicar **Debida Diligencia Simplificada** a clientes de bajo riesgo, siempre que exista justificación documentada.

📌 Claves para examen CNBV:

- Saber diferenciar entre **riesgo inherente vs. residual (Basilea)** y **categorías bajo-medio-alto (GAFI)**.

4. Debida Diligencia del Cliente (DDC)

- **Basilea:**
 - DDC debe ser proporcional al riesgo.
 - Exige **verificar beneficiario final** siempre.
 - Clientes de alto riesgo (ej. **PEP extranjeras**) requieren aprobación de la **alta dirección**.
- **GAFI:**
 - Recomendación 10 obliga a aplicar DDC en todos los casos, con intensidad variable.

- Permite **DDC Simplificada** en bajo riesgo (ej. reducción de información solicitada).
- Prohíbe explícitamente operar con **clientes anónimos o cuentas ficticias**.

Claves para examen CNBV:

- Preguntas frecuentes del examen suelen enfocarse en: **qué es DDC Intensificada vs. Simplificada**, y quién aprueba la relación con **PEPs**.

5. Monitoreo y reportes

- **Basilea:**
 - Exige **monitoreo automatizado y proporcional** al tamaño/actividad del banco.
 - Debe detectar patrones anómalos y generar alertas.
 - Registros se conservan **mínimo 5 años**.
- **GAFI:**
 - Establece que todo banco debe contar con **monitoreo continuo** ajustado al perfil de cliente.
 - Recomendación 20: obligación de reportar de inmediato a la **UIF** operaciones sospechosas.
 - Incluye relación con políticas de **inclusión financiera** para mejorar transparencia.

Claves para examen CNBV:

- Diferenciar entre **reporte de operaciones sospechosas (STR)** y **monitoreo continuo**.
- Recordar plazos: **mínimo 5 años de conservación de registros**.

6. Supervisión

- **Basilea:**
 - Recomendación 25: un enfoque **global y consolidado**: políticas homogéneas en sucursales y filiales.
 - Oficinas centrales deben supervisar cumplimiento en toda la red internacional.
- **GAFI:**
 - Recomendación 26: supervisores deben aplicar un **EBR en su vigilancia**.
 - Asignar recursos a entidades de **mayor riesgo**, combinando **supervisión in situ y extra situ**.

- Incluye cooperación entre supervisores nacionales e internacionales.

Claves para examen CNBV:

- Pregunta recurrente: **qué recomiendan Basilea y GAFI a supervisores.**
 - Basilea: control consolidado y tres líneas de defensa.
 - GAFI: supervisión proporcional y flexible, con foco en riesgos altos.

7. Diferencias principales

Tema	Basilea	GAFI
Naturaleza	Lineamientos técnicos para bancos.	Estándar global obligatorio.
Estructura	Gestión integral de riesgos (prudencial).	Enfoque basado en riesgo (proporcionalidad).
Gobierno	Tres líneas de defensa, rol del Consejo.	Flexibilidad regulatoria, inclusión financiera.
Riesgos	Inherente y residual.	Bajo, medio, alto.
Clientes	Beneficiario final, PEPs, aprobación alta dirección.	DDC intensificada/simplificada según riesgo.
Supervisión Consolidada a nivel de grupo.		Recursos asignados proporcionalmente al riesgo.

☒ **Conclusiones para examen CNBV 2025**

- Ambos documentos son **complementarios**, no excluyentes:
 - **Basilea** = enfoque técnico de **gestión de riesgos bancarios**.
 - **GAFI** = enfoque normativo de **estándares globales ALA/CFT**.
- Similitudes: evaluación de riesgos, controles internos, obligación de reportar, conservación de registros.
- Diferencias: Basilea se centra en **gobernanza y control interno**, GAFI en **proporcionalidad y supervisión flexible**.
- El examen suele preguntar:
 - Recomendaciones GAFI clave → R.1 y R.26.
 - Tres líneas de defensa (Basilea).
 - Plazos de conservación (5 años).
 - Aplicación de DDC intensificada vs. simplificada.