

ENCUESTA REGIONAL PARA BANCOS USUARIOS DE SERVICIOS DE CORRESPONSALÍA

Introducción

Por corresponsalía internacional se entenderá el servicio que proporciona un banco (el “banco corresponsal”) a otro banco (el “banco usuario”), que opera en un país distinto, para que este último pueda realizar transacciones financieras y de pagos en monedas extranjeras o en otros países en los que el banco usuario no tiene capacidad de operar directamente. Generalmente, un banco utiliza servicios de corresponsalía internacional por no tener presencia o tener una presencia limitada en una jurisdicción.

El objetivo de este cuestionario es obtener información de los bancos usuarios que permita analizar el impacto de las restricciones para el ofrecimiento del servicio de corresponsalía internacional ante la regulación que están estableciendo algunas jurisdicciones de mercados desarrollados sobre combate al lavado de dinero y al financiamiento al terrorismo, así como prácticas comerciales adoptadas al respecto, según sea el caso. Lo anterior, a efecto de que GAFILAT identifique inquietudes tanto del banco usuario como del corresponsal, y con base en las áreas de oportunidad detectadas, realice las recomendaciones pertinentes a los países miembros del mismo a efecto de atender la problemática en cuestión.

Se le solicita atentamente enviar sus respuestas a este cuestionario a los siguientes correos electrónicos, correspondientes a funcionarios de su autoridad local correspondiente:

-
-

Una vez hecho lo anterior, dichas autoridades procesarán la información obtenida a efecto de que sea presentada ante GAFILAT como información estadística propia del sistema bancario del país de su nacionalidad y no por entidad financiera, salvaguardando así la confidencialidad de sus datos generales.

Cabe precisar que las referencias monetarias, deberán realizarse en dólares de los Estados Unidos de América, conforme al tipo de cambio vigente en su jurisdicción a la fecha de su respuesta.

CUESTIONARIO

1. Datos generales

a) Denominación del banco usuario

b) En su caso, grupo financiero al que pertenece.

Internacional.

Nacional.

Ninguna de las anteriores.

c) Número de activos del banco usuario conforme a la información presentada ante la autoridad supervisora/reguladora al 31 de diciembre de 2015.

2. Relaciones de corresponsalía

a) En el formato contenido en el Anexo 1 de la hoja de cálculo que acompaña a este cuestionario, proporcione los siguientes datos para cada banco corresponsal con el que su institución tenga alguna relación de corresponsalía o la haya tenido en los cuatro últimos años (2013-2016).

i. Denominación del banco corresponsal.

ii. País en que lleva a cabo las operaciones de corresponsalía.

iii. Tipos de operaciones. Enliste los tipos de operaciones o áreas de negocios que están relacionadas con el servicio de corresponsalía con el banco corresponsal los cuales incluyen las transferencias electrónicas de efectivo (procesamiento de remesas de o hacia el extranjero), el cobro de documentos (vrg. cheques y cartas de crédito) en el extranjero, "payable-through accounts" ¹, el manejo de excedentes de efectivo en moneda extranjera, la liquidación de operaciones del mercado cambiario, u otras (favor de especificar).

b) En el formato contenido en el Anexo 2 de la hoja de cálculo que acompaña a este cuestionario, proporcione para cada banco corresponsal identificado en el inciso anterior y, si es posible, por cada tipo de operación y para el periodo 2012 - 2015.

¹ También conocida como "cuenta de transferencias de pago en otras plazas" que conforme la nota interpretativa a la Recomendación 13 de GAFI, se refiere a la cuenta corresponsal que es utilizada directamente por terceros para hacer operaciones en nombre propio. Por ejemplo, podría considerarse como aquella cuenta por medio de la cual un banco corresponsal permite que los clientes de un banco usuario girar cheques a nombre del corresponsal.

- i. El número de operaciones que este banco le procesa al mes.
- ii. El promedio y la mediana para cada mes del importe de las operaciones que el banco corresponsal le procesa.

2.1. Perspectiva del banco usuario.

- a) Describa los principales elementos que dificultan el recibir servicios de corresponsalía. Si es posible, diferencie por tipo de operación.

- b) ¿Ha identificado mayores requisitos por parte del banco corresponsal para la apertura de cuentas corresponsales y/o para mantener la prestación de los servicios de corresponsalía en los últimos años?

- c) ¿Cuáles son (i) los bancos corresponsales; (ii) los países y (iii) las operaciones o líneas de negocio con respecto a las que se han percibido mayores requisitos o restricciones para la prestación de los servicios de corresponsalía?

- d) En caso de haber sufrido la restricción de servicios y/o cancelación de las cuentas corresponsales ¿cuáles han sido los motivos esgrimidos por los bancos corresponsales? Favor de atender esta pregunta en términos del formato contenido en el Anexo 1 de la hoja de cálculo que acompaña a este cuestionario.

- e) ¿Cuál fue el procedimiento que siguió el banco corresponsal para cerrar la cuenta correspondiente, o bien, negar o disminuir los servicios que le venía prestando?

- f) En caso de que el banco corresponsal lo hubiese especificado ¿cuáles fueron los requisitos adicionales/especiales solicitados a su institución para la apertura o continuación del servicio corresponsal?

a. ¿Su institución atendió los requisitos en cuestión?

b. ¿Qué complicaciones encontró para cubrir dichos requisitos? Favor de aportar los mayores insumos posibles al respecto.

c. Aun y cuando su institución hubiese cubierto los requisitos, ¿se mantuvieron las restricciones de servicios y/o cancelación de las cuentas corresponsales?

g) ¿Qué tan importante ha sido el impacto de las mayores restricciones de los servicios de corresponsalías en los servicios que brinda al público? En caso de existir estimaciones sobre reducción de ingresos o variaciones en los costos de un servicio determinado, indíquelas por favor sobre una base mensual.

h) Describa, en su caso, si se han dado cambios en la estrategia de negocios de su institución derivados de los problemas con las cuentas de corresponsalía.

i) ¿Qué acciones por parte de las autoridades locales considera que puedan contribuir a normalizar la situación de las relaciones de corresponsalía? Favor de aportar los mayores insumos posibles al respecto.

3. Agregue cualquier información adicional o comentario que considere relevante en relación con los servicios de corresponsalía.