



**Principales cambios**

**Normas Relativas a  
la Administración y  
Supervisión de los Riesgos  
de LC/FT/FPADM Aplicables  
a las Instituciones del  
Sector Bancario  
II entrega**



## **Normas Relativas a la Administración y Supervisión de los Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM) Aplicables a las Instituciones del Sector Bancario:**

Los sujetos obligados deben formular, desarrollar e implementar un Sistema Integral de Administración de Riesgos (SIAR) de LC/FT/FPADM, de acuerdo con su complejidad, productos y servicios, volumen de operaciones, tecnología, ubicación geográfica, número de empleados y clientes, calificación de riesgo, entre otras.

El SIAR debe incluir acciones adecuadas, suficientes y eficaces, para prevenir, controlar y detectar el riesgo que las transacciones u operaciones de los clientes, sean utilizados para ocultar origen, propósito y destino de fondos ilícitos, desviar fondos hacia el terrorismo y/o comercialización de armas de destrucción masiva.



## Tareas del SIAR

### Básicas

- La Valoración Basada en Riesgos (VBR)
- La debida diligencia para el conocimiento del cliente (DDC)
- Mecanismos de control y/o plataforma tecnológica para la detecciones de tendencias transaccionales no habituales.
- Plan Operativo Anual
- Capacitación
- El cumplimiento del código de ética y/o conducta
- Cumplimiento y seguimiento de auditorias internas y externas

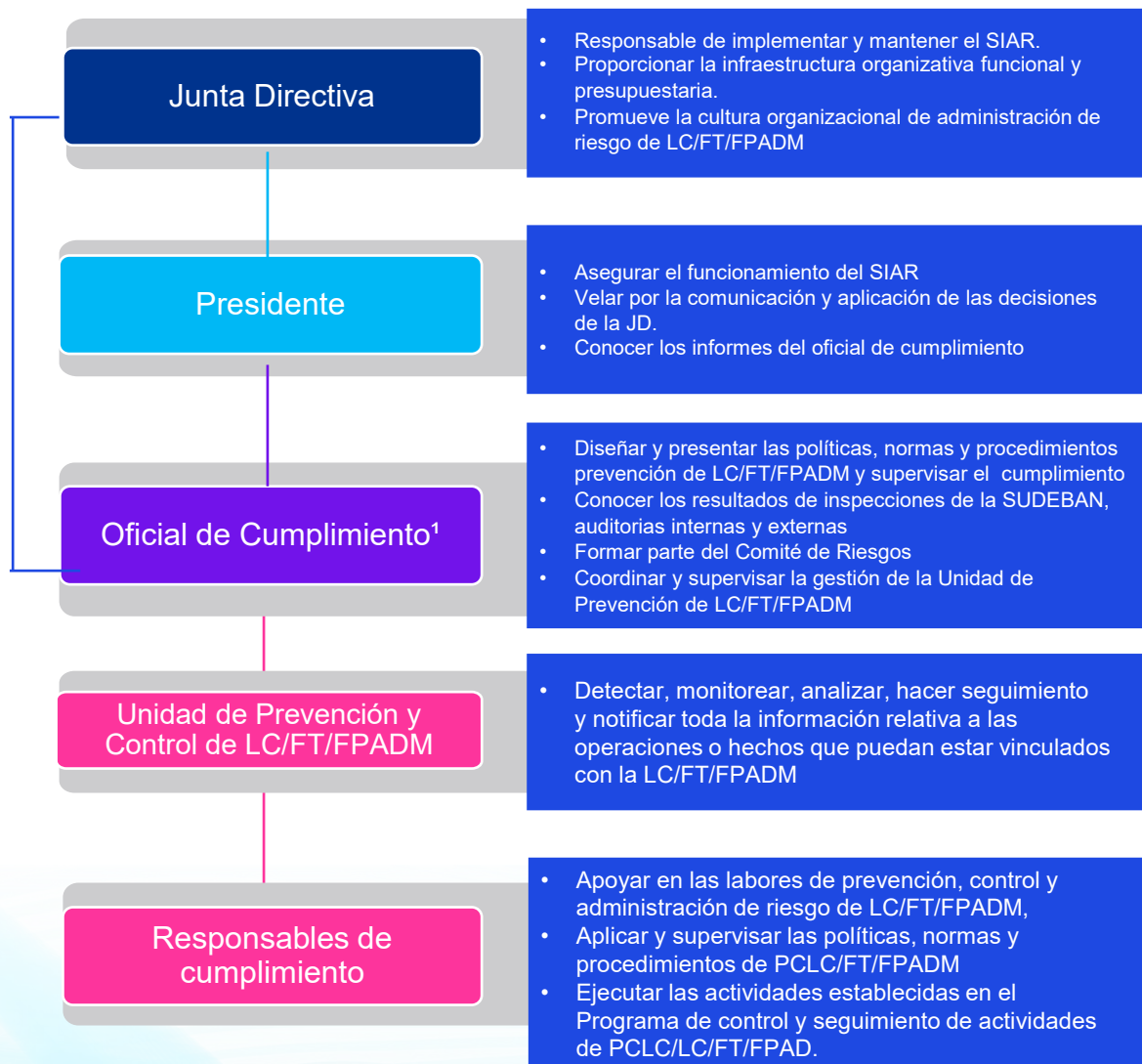
### Complementarias

Aquellas que los sujetos obligados considere pertinente aplicar según sus características y las buenas prácticas y estándares internacionales.



## Estructura del SIAR LC/FT/FPADM

Estará integrado por:



¹Sujetos Obligados con menos de 30 trabajadores deberá designarse al socio, accionista o director que desempeñe el cargo de mayor jerarquía para que cumpla las funciones del oficial de cumplimiento





## Estructura del UPCL LC/FT/FPADM

- Supervisar y coordinar las áreas de la Unidad de Prevención y Control (UPC) de LC/FT/FPADM, asegurando la implementación de mecanismos de control para la detección en tiempo real de eventos irregulares.
- Diseñar y administrar políticas, normas y procedimientos para la detección de tipologías de LC/FT/FPADM, elaborando informes estratégicos y Reportes de Actividades Sospechosas.
- Elaborar semestralmente informes sobre gestiones delegadas en terceros y diseñar, junto con el Oficial de Cumplimiento, el Plan Operativo Anual y el Programa de Control y Seguimiento de Actividades.



- La SUDEBAN deberá aprobar la excepción para la constitución de la Unidad de Prevención y Control de LC/FT/FPADM.
- Los sujetos obligados determinarán el personal mínimo que asignará a la precitada unidad, las modificaciones de la plantilla serán instruidas por la SUDEBAN.



## Aspectos por considerar del SIAR LC/FT/FPADM:

### Plan operativo Anual (PAO)

- Incluir las actividades a desarrollarse
- Elaborarse durante el último trimestre del año anterior a la ejecución
- Aprobarse por la Junta Directiva
- Mantenerse a la disposición de la SUDEBAN

## Contenido del PAO

1. Actividades:
2. Objetivo
3. Responsables
4. Unidad de medida
5. Meta.
6. Insumos
7. Costo
8. Tiempo de ejecución
9. Porcentaje de ejecución





## Aspectos para considerar del SIAR LC/FT/FPADM:

### Programa de Control y Seguimiento de Actividades de LC/FT/FPADM)

- Los Sujetos Obligados deben realizar un Programa de Control y Seguimiento de Actividades (PCSA)
- Registrar anualmente los avances del PCSA
- Reportar trimestralmente a la UPC LC/FT/FPADM
- Mantener a disposición de la SUDEBAN

### Contenido mínimo:

- | 1. Actividades | 2. Unidad de Medida | 3. Meta | 4. Responsable |
|----------------|---------------------|---------|----------------|
|----------------|---------------------|---------|----------------|

### Código de Ética o Conducta

- Incluir aspectos de PC LC/FT/FPADM
- Relativo al consumo de drogas
- Aprobado por la Junta Directiva
- Suministrado a los empleados con constancia de recepción
- Recordar al menos una vez al mes el contenido del precitado código
- Mantener a disposición de la SUDEBAN.

### Compromiso Institucional

- Cada uno de los miembros de la Junta Directiva deben asumir por escrito su compromiso institucional, donde declaren su identificación y fidelidad con las metas y valores éticos en materia de PC LC/FT/FPADM





## Aspectos para considerar del LC/FT/FPADM:

### Manual de Políticas, Normas y Procedimientos de Administración de Riesgos de LC/FT/FPADM (Manual de PNPAR LC/FT/FPADM)

- Los Sujetos Obligados debe implementar políticas, normas y procedimientos de Administración de Riesgo para controlar y mitigar los riesgos en materia de LC/FT/FPADM, el cual debe basarse en una evaluación previa de los riesgos.
- Debe ser aprobado por la Junta Directiva
- Disponible para los empleados.

### Contenido del Manual de PNPAR LC/FT/FPADM:

1. Estructura organizativa del SIAR LC/FT/FPADM
2. Políticas, normas y procedimientos para la Administración del Riesgo de LC/FT/FPADM
3. Políticas, normas y procedimientos para la Administración del Riesgo de:
  - Debita Diligencia para el conocimiento del Cliente (DDC).
  - Política Conozca al Cliente de su Cliente.
  - Política Conozca su Empleado (PCSE).
  - Corresponsales No Bancarios.
  - Personas Expuestas Políticamente (PEP).
  - Organizaciones Sin Fines de Lucro (OSFL) y Organizaciones No Gubernamentales (ONG).
  - Relaciones de Corresponsalía.
  - Relaciones de negocios mantenidas con clientes ubicados en el exterior.
  - Relaciones de negocios realizadas con clientes diferenciados a través de la banca corporativa y/o banca privada
  - Transacciones de fideicomiso
  - Transacciones realizadas a través de la banca virtual, electrónica, nuevas tecnologías y cajeros automáticos
  - Financiamiento al terrorismo
  - Financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva
  - Transacciones de clientes realizadas en moneda extranjera
  - Nuevas tendencias de negocios
  - Cualquier nuevo producto o Instrumento
  - Delegación en terceros
  - Actividades y Profesiones No Financieras Designadas (APNFD)
  - Servicios de Transferencia de Dinero o Valores (STDV)
  - Proveedores de Servicios de Comercialización de Activos Virtuales.



# KPMG Risk, Audit & SOX Tool

KPMG's solution for managing risks and controls




Presentamos a ustedes **KPMG Risk, Audit & SOX Tool**, una herramienta desarrollada para ayudarte con la organización en la gestión de riesgos estratégicos y operacionales, en la ejecución de auditorías internas y en la evaluación de controles en conformidad con la ley Sarbanes-Oxley Act (SOX)

**En resumen, la Solución ofrece una plataforma web tecnológica que ayuda a la Compañía a documentar:**

- Riesgos estratégicos y corporativos, abarcando factores de riesgo, riesgos inherentes, respuesta a los riesgos, controles mitigatorios existentes y evaluación del impacto y probabilidad para los riesgos inherentes y residuales.
- Proceso de auditoría interna o SOX, que contempla desde el registro del proceso y subproceso hasta los riesgos vinculados, la evaluación de impacto y probabilidad, y las pruebas de efectividad de los controles.

**La plataforma está estructurada en los siguientes módulos:**

1.  Estratégico	2.  Operacional	3.  Conformidad	4.  Analítica
<p><b>Enfocado en la gestión de los riesgos estratégicos y corporativos de una organización.</b> Sus recursos permiten la identificación, evaluación y seguimiento de los riesgos asociados a las operaciones y objetivos estratégicos de una empresa. Sobre la base de esta información, las organizaciones pueden tomar decisiones para mitigar los riesgos y mejorar el rendimiento general.</p>	<p><b>Enfocado en la realización de auditorías internas y el cumplimiento de los requisitos de SOx.</b> La auditoría interna consiste en revisar y evaluar los procesos internos de una organización para garantizar el cumplimiento, la eficacia operativa y la identificación de posibles mejoras. En el contexto de SOx, la plataforma ayuda a las empresas a implementar controles internos adecuados y a realizar pruebas de cumplimiento para cumplir con los requisitos legales.</p>	<p>Dedicado a administrar de manera eficiente políticas, estándares y procedimientos, documentar la gestión de la capacitación y controlar los eventos regulatorios de manera precisa y organizada. <b>Permite que su empresa esté preparada para satisfacer las demandas del mercado y cumplir con las normas reglamentarias.</b></p>	<p>Innovadora arquitectura de análisis de datos que proporciona a los usuarios la capacidad de realizar pruebas automatizadas de controles para procesos comerciales clave de forma independiente. <b>Aumente su eficiencia con la automatización inteligente.</b></p>

# Características distintivas

- 1 Automatización del proceso de gestión de riesgos.
- 2 Consumo mínimo de recursos.
- 3 Visión gerencial rápida y objetiva.
- 4 Permite anticiparse a los riesgos y hacer una mejor planificación.
- 5 Estimula el compromiso de los profesionales.
- 6 Bajo impacto en la implementación del proceso en la empresa.
- 7 Enfoque estructurado e integral y un enfoque holístico de la gestión de riesgos y el cumplimiento.
- 8 Ayuda a las empresas a crear una cultura del riesgo, en el Establecimiento de directrices de gobernanza y visión más amplia y el cumplimiento integrado de la empresa
- 9 Un enfoque de auditoría interna centrado en las áreas de riesgo clave del negocio, los procesos significativos y las áreas de interés más pertinentes.
- 10 Plan de auditoría basado en riesgos, que agrega valor al negocio.
- 11 Enfoque que le permite priorizar los riesgos más relevantes y concentrarse o auditoría interna trabaja en las áreas de mayor importancia y valor para cada empresa.
- 12 Directrices de gobernanza para la gestión y el control de riesgos alineadas con las mejores prácticas y los marcos de mercado, proporcionando un marco integral para la gestión de riesgos y el cumplimiento efectivos.
- 13 Solución confiable que proporciona información valiosa para una toma de decisiones más asertiva y ágil, acelerando las estrategias de automatización de pruebas de control.

## Beneficios

- 1 Digitalización de los datos de riesgo.
- 2 Visión holística de los riesgos.
- 3 Base de datos de riesgos y controles por sector.
- 4 Alineamiento con las mejores prácticas del mercado.
- 5 Implementación coherente de procesos.
- 6 Promoción de una cultura de gestión de riesgos.
- 7 Gestión de controles y planos de acción
- 8 Reduce la necesidad de comunicación a través de correos electrónicos
- 9 Gestión de solicitudes de documentación
- 10 Plataforma web segura.
- 11 Reducción de riesgos legales y regulatorios, aumento de la eficiencia en el cumplimiento y mejora de la reputación de la empresa.
- 12 Reducción de errores, reducción de costes y aumento de la eficiencia.

# Conoce a nuestro equipo



**Jacques Valero**

**Socio Líder de Servicios  
Financieros**

[jrvalero@kpmg.com](mailto:jrvalero@kpmg.com)



**Susana Pita**

**Socia de Auditoría**  
[spita@kpmg.com](mailto:spita@kpmg.com)



**Mónica Barrios**

**Socia Líder de Advisory**  
[mbarrios@kpmg.com](mailto:mbarrios@kpmg.com)



**Yanelly Márquez**

**Socia Líder de Riesgo y  
Cumplimiento**

[ymarquez@kpmg.com](mailto:ymarquez@kpmg.com)



**Mauro Velázquez,**

**Socio Líder de  
Servicios Forenses**  
[mjvelazquez@kpmg.com](mailto:mjvelazquez@kpmg.com)



**Alfredo Sthory**

**Director de Servicios Forenses**  
[asthory@kpmg.com](mailto:asthory@kpmg.com)



**Edwin Adrian**

**Gerente de Servicios Forenses**  
[eadrian@kpmg.com](mailto:eadrian@kpmg.com)



**Leidy Rincón**

**Gerente Senior de  
Governance, Risk &  
Compliance Services**  
[lrincon1@kpmg.com](mailto:lrincon1@kpmg.com)





**[kpmg.com/ve](https://kpmg.com/ve)**

La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene el propósito de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque procuramos proveer información correcta y oportuna, no puede haber garantía de que dicha información sea correcta en la fecha que se reciba o que continuará siendo correcta en el futuro. No se deben tomar medidas con base en dicha información sin el debido asesoramiento profesional después de un estudio detallado de la situación en particular.

© 2025 Ostos Velázquez & Asociados, una sociedad venezolana y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Ltd., una entidad privada inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados. RIF: J-00256910-7.

El nombre y el logotipo de KPMG son marcas comerciales utilizadas bajo licencia por las firmas miembro independientes de la organización global KPMG.