



Gestión de Riesgos de LC/FT/FPADM en el Mercado de Valores ante Catástrofes



Surgen cambios drásticos de liquidez durante desastres o crisis masivas. Los delinquentes financieros aprovechan esta distorsión para inyectar capitales ilícitos mediante la compra acelerada de activos o la liquidación de portafolios.

A continuación, se detallan algunas de las medidas específicas para asegurar una administración de riesgos eficiente en el sector bursátil durante situaciones de emergencia.

Monitoreo de Operaciones Inusuales del Mercado

- Volatilidad simulada: Detectar compras masivas e injustificadas de acciones o bonos que no coincidan con el perfil del inversor.
- Liquidaciones apresuradas: Vigilar la venta de portafolios a precios de pérdida extrema seguidas por solicitudes de transferencias a terceros.

Flexibilidad Segura en la Debida Diligencia (KYC)

- Verificación remota: Emplear biometría y firmas digitales avanzadas para el alta de clientes ante la imposibilidad de firmas presenciales.
- Cuentas transitorias: Implementar límites estrictos de operación a cuentas abiertas bajo esquemas simplificados de emergencia.
- Poderes de representación: Validar rigurosamente las autorizaciones especiales emitidas durante la catástrofe para gestionar cuentas de terceros.

Vigilancia de Productos y Canales Digitales

- Plataformas de corretaje online: Reforzar la ciberseguridad y el monitoreo automatizado ante el incremento del trading electrónico por confinamiento o destrucción física.
- Fondeo electrónico: Rastrear de forma estricta el origen de los recursos que ingresen mediante pasarelas de pago no tradicionales o activos virtuales.
- Beneficiario final: Extremar la búsqueda de los verdaderos controladores de las estructuras corporativas que buscan financiamiento en el mercado de capitales