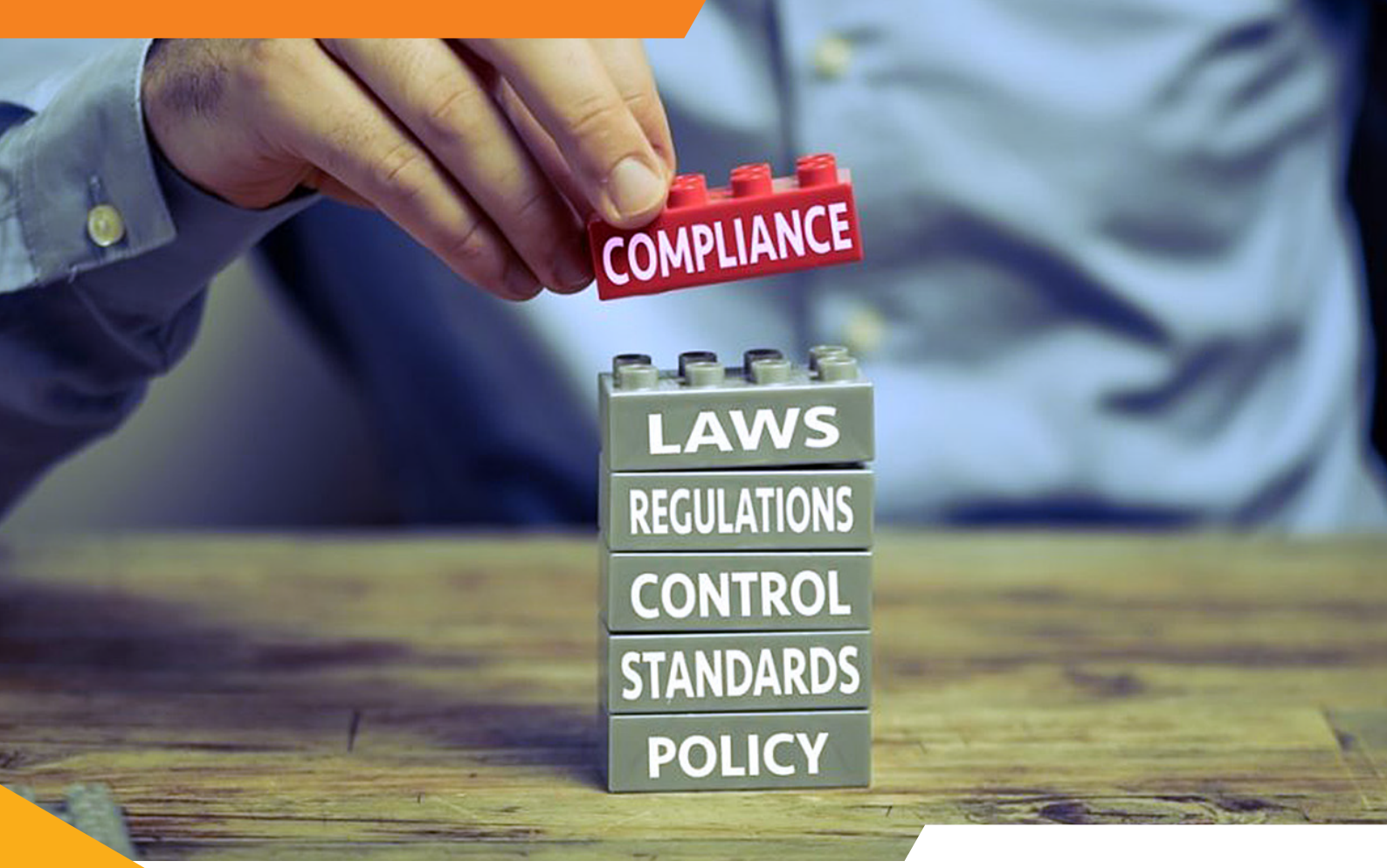


SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL

Cumplimiento Institucional y Riesgos de Lavado de Dinero

en Bancos e Instituciones Financieras

San Salvador, El Salvador

24 al 27 de abril de 2018

ALIDE 50AÑOS

BANDESAL
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

OBJETIVOS

Proporcionar una visión integral de los diferentes componentes que están involucrados en la función de cumplimiento normativo en las instituciones financieras y analizar las herramientas técnicas que deben aplicarse en el ejercicio de la identificación, detección y control del riesgo de lavado de activos.

ENFOQUE DIDÁCTICO

El Seminario – Taller está compuesto por dos partes que relacionan los temas conceptuales, normativos y de estándares de los componentes del cumplimiento normativo. La primera parte es un proceso de transferencia de conocimiento metodológico acompañado de experiencias del expositor sobre las mejores prácticas en la región. La segunda parte resulta de la aplicación de los temas metodológicos, casos prácticos y experiencias de empresas en el desarrollo de talleres que serán trabajados por los equipos de participantes bajo el acompañamiento del expositor.

PARTICIPANTES

Miembros del Directorio, comités y Alta Gerencia; gerentes de línea, responsables de áreas legales, de auditoría interna, riesgos y de cumplimiento normativo; principales funcionarios de las áreas de finanzas, planeamiento y de recursos humanos de bancos de desarrollo, bancos comerciales, financieras, entidades de microfinanzas, empresas de seguros, empresas de arrendamiento financiero, administradoras privadas de fondos de pensiones, empresas titulizadoras, casas de bolsa; organizaciones no gubernamentales y empresas no financieras; funcionarios de bancos centrales, superintendencias de bancos, de seguros y otros organismos de regulación y supervisión; analistas y consultores en general.

CONTENIDO TEMÁTICO

MÓDULO I

Relevancia del gobierno corporativo, riesgo y cumplimiento normativo (GRC)

1. Mapa de la estrategia institucional.
2. Antecedentes: futuros retos para las instituciones en materia de GRC.
3. Por qué de la importancia del GRC.
4. Marco general y alcance de GRC.
5. Vinculación del cumplimiento normativo con gobierno corporativo y gestión integral de riesgos.
6. Estándares mínimos de gestión de riesgos para entidades financieras.

MÓDULO II

Cumplimiento normativo

1. Definición reducida y amplia del cumplimiento.
2. Razones que justifican la inclusión de la función de cumplimiento, más allá de los aspectos normativos.
   a) Régimen interno de trabajo.
   b) Códigos de conducta.
   c) Conflicto de intereses.
   d) Custodia de activos críticos.
   e) Riesgo Reputacional.
3. Principios de cumplimiento y la función de cumplimiento en los bancos según el Comité de Basilea de Supervisión Bancaria.
4. Función del cumplimiento: normativa y estándares de mejores prácticas.
5. El cumplimiento y sus competencias al interior de las instituciones.
6. Rol de la jefatura de cumplimiento normativo y su relación con otras áreas de la institución.
7. Consecuencias del no cumplimiento como parte de la gestión integral de riesgos.

MÓDULO III

Administracion de riesgo corporativo y de lavado de activos

1. Fases del sistema de cumplimiento:
   a) Determinación del marco de cumplimiento: normas, políticas y estándares.
   b) Identificación de los responsables del cumplimiento.
   c) Validación de cumplimiento.
   d) Diseño de estructura de cumplimiento.
   e) Control.
   f) Monitoreo.
   g) Capacitación.
2. La administración del riesgo de lavado de activos (LA).
   a) Identificación y evaluación de riesgos de LA/FT. Matriz de riesgos
   b) Aspectos comunes de la prevención y control de los delitos financieros.
   c) Tratamiento de los riesgos, medidas de control y riesgo residual.

CONTENIDO TEMÁTICO

MÓDULO IV

Cumplimiento legal de normas sobre prevención de lavado de activos y extinción de dominio

1. Ley de lavado de dinero.
   a) Reglamento de la Ley contra el lavado de dinero.
   b) Obligaciones principales y sujetos obligados.
   c) Instructivo de la UIF para la prevención del lavado de dinero y activos.
   d) Sistemas de reportes y colaboración con las autoridades de control.
2. Enriquecimiento ilícito y corrupción.
   a) Ley sobre enriquecimiento ilícito de funcionarios y empleados públicos.
   b) Ley de Ética Gubernamental
3. Extinción de dominio.
4. Normativa sobre transparencia de información, abuso de mercado y regulación de la protección del consumidor: Claves para medir los riesgos, gestionar el cumplimiento y ayudar al negocio.
5. Riesgos vinculados al cumplimiento normativo: multas, suspensión de actividad, intervención externa y disolución de sociedades y la relación con el riesgo operacional.

MÓDULO V

Aspectos operativos del programa de cumplimiento

1. Estructura de la Oficina de Prevención de Lavado y Oficial de Cumplimiento.
2. Capacitación en cumplimiento regulatorio y prevención de lavado de activos.
3. Manuales de procedimientos.
4. Debida diligencia de clientes simple y ampliada.
5. Asignación de perfiles y clasificación de riesgo de clientes y vínculos.
6. Monitoreo y seguimiento de operaciones y clientes. Herramientas y casos prácticos.
7. Conocimiento de contrapartes y vínculos de negocio.
8. El riesgo en los canales de distribución.
9. Riesgo en las relaciones de corresponsalía.

MÓDULO VI

Revisión y auditoría de cumplimiento regulatorio

1. Auditoría interna y externa del sistema de prevención.
   a) Etapas y documentación.
   b) Identificación de hallazgos y materialidad.
   c) Aspectos contractuales relevantes y sistemas de control de cumplimiento.
2. De la auditoría de cumplimiento a la revisión del sistema en base a riesgos.
3. Matriz de riesgo regulatorio y su vinculación con las definiciones y política integral de riesgos de la entidad.

Participantes del Seminario – Taller Internacional sobre Modelos de Pérdida Esperada y no Esperada en Riesgo de Crédito con Nociones de Scoring, realizado en San Salvador, El Salvador, del 18 al 20 de octubre de 2017.

EXPOSITOR

LIC. RICARDO SABELLA

De nacionalidad argentina, consultor en prevención y gestión del riesgo de lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y los delitos financieros. Se desempeña como director y docente del Certificado en Prevención de Lavado de Dinero en la Universidad Católica del Uruguay; es Socio Director de la firma BST Global Consulting, con operaciones en Latinoamérica. También es asesor en materia de prevención de lavado de activos del International Center of Economic Penal Studies (ICEPS) de Nueva York y es asesor de la Asociación Uruguaya de Casas de Cambio Autorizadas (AUDECCA) y la Asociación Uruguaya de Empresas Aseguradoras (AUDEA).

Es licenciado en administración de empresas graduado en la Universidad de Ciencias Empresariales y Sociales de Argentina. Es miembro fundador y parte del consejo técnico de la Asociación de Especialistas Certificados en Gestión de Riesgos (AECGR). Posee la Certificación CAMS de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS), la AIRM de la Asociación Latinoamericana de Riesgos y Seguros y es certificado en Asesoramiento de Inversiones por la Universidad de Montevideo. También es miembro de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS).

LUGAR, FECHA Y HORARIO

El Seminario - Taller internacional se llevará a cabo en la ciudad de San Salvador, El Salvador, del **martes 24 al viernes 27 de abril de 2018**. Las sesiones de trabajo se desarrollarán en el horario de 8:30 a 17:00 horas, en el Hotel Crowne Plaza San Salvador, localizado en: 89 Ave. Norte y 11 Calle Poniente, Col. Escalón, San Salvador, Teléfono: +503 2133-7061.

INVERSIÓN

Los derechos de inscripción para el Seminario – Taller, que considera los costos de matrícula, materiales didácticos, certificado, refrigerios, almuerzos y demás facilidades del entrenamiento, son los siguientes:

- **US$800** por participante (institución del El Salvador)
- **US$950** por participante (institución de otros países, miembro de ALIDE)
- **US$1,100** por participante (institución de otros países, no miembro de ALIDE)

El importe de las inscripciones es neto sin afectar deducciones o impuestos. Por lo tanto, si se va a aplicar deducciones o impuestos al importe neto de la inscripción, debe comunicarse a ALIDE el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

El importe de la inscripción podrá ser abonado según las opciones siguientes:

- **Transferencia bancaria** a la cuenta corriente de ALIDE N° 75022011-3 del Banco do Brasil S.A. (New York). Dirección: 535 Madison Avenue – 34th floor, New York NY 10022, U.S.A., Tel. +1-646 845-3700. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33.
- **En efectivo** al momento del registro de participantes, en la sede del Seminario-Taller.

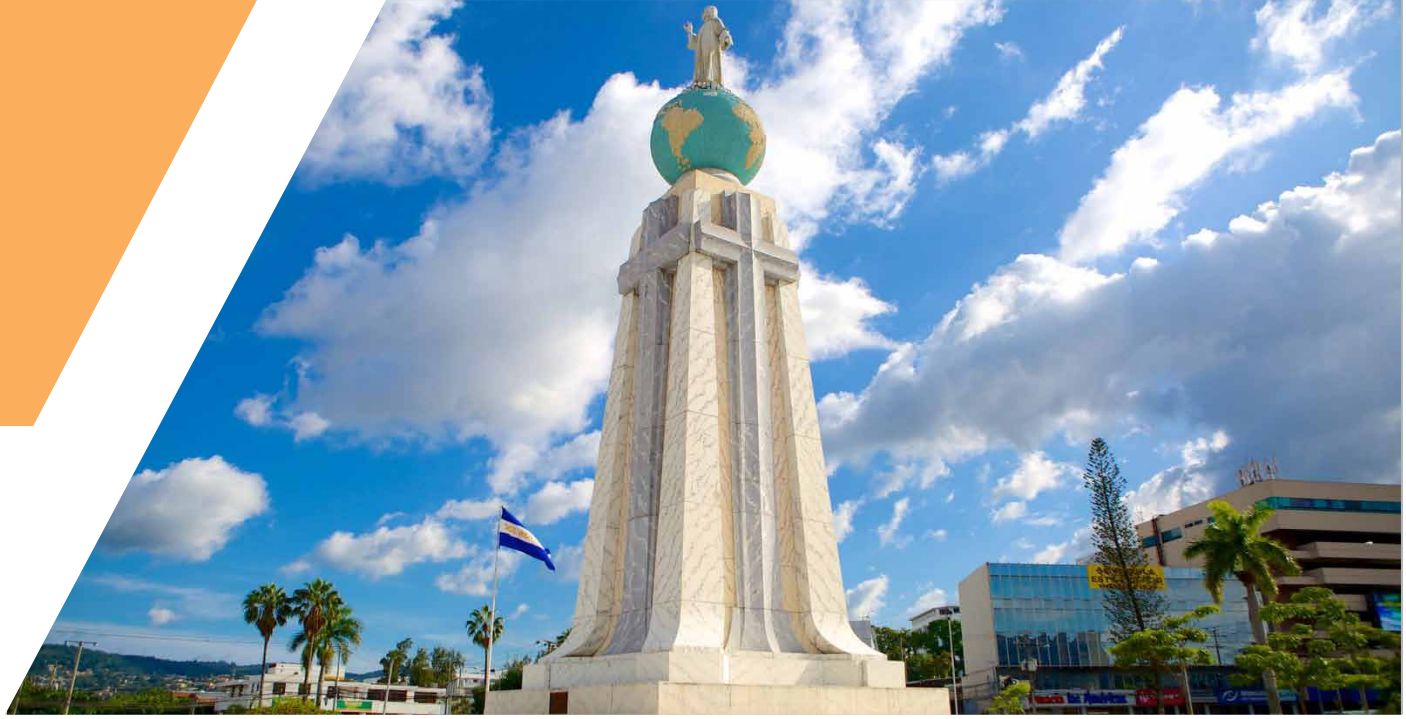
Los gastos que ocasione la participación de representantes no residentes en la ciudad de San Salvador, tales como pasajes aéreos y manutención durante el Seminario – Taller, deberán ser asumidos por las instituciones patrocinadoras y/o por los propios interesados.

MATERIAL DE ESTUDIO

Los participantes recibirán los materiales de estudio del seminario y otros documentos de consulta de manera física y electrónica.

CERTIFICACIÓN INTERNACIONAL

ALIDE otorgará ***Certificación Internacional*** a los participantes que cumplan con: (a) 90% de asistencia puntual a las sesiones y (b) participen activamente en el Seminario.



ALOJAMIENTO

Se ha negociado **tarifas preferenciales** para hospedarse en los hoteles siguientes:

HOTEL CROWNE PLAZA SAN SALVADOR

★★★★★

Dirección: 89 Ave. Norte y 11 Calle Poniente, Colonia Escalón, San Salvador
Teléfono: +503 2133-7061
Celular: +503 7210-3269
Website: www.crowneplaza.com
Tarifas: Habitación sencilla: US$142.00 + 18% de IVA (aproximadamente US$167.56)
Habitación doble: US$152.00 + 18% de IVA (aproximadamente US$179.36)

HOTEL & SUITES PLAZA

★★★

Dirección: 89 Ave. Norte y 11 Calle Poniente, Colonia Escalón, San Salvador
Teléfono: +503 2133-7061
Celular: +503 7210-3269
Website: www.plazahotelandsuites.com
Tarifas: Habitación sencilla: US$96.00 + 18% de IVA (aproximadamente US$113.28)
Habitación doble: US$106.00 + 18% de IVA (aproximadamente US$125.08)
Edificio adjunto a Crowne Plaza San Salvador, uso de áreas comunes como: Recepción, Gimnasio, Sauna, Piscina y Restaurante El Mirador.

Las tarifas incluyen impuestos (IVA), desayuno buffet internacional e Internet Inalámbrico de alta velocidad en la habitación y en todas las áreas comunes del hotel.

Las solicitudes de reservación de alojamiento deben ser realizadas directamente por las instituciones patrocinadoras o los participantes al hotel de su elección, indicando que asisten al seminario de ALIDE para acceder a la tarifa preferencial. Se recomienda efectuar esta solicitud a la mayor brevedad y a más tardar hasta el **viernes 13 de abril**, que será la fecha límite para asegurar la reservación de alojamiento. Luego de esa fecha, las habitaciones serán asignadas a disponibilidad del hotel. Los interesados ponerse en contacto con:

Srta. Luz María López, Ejecutiva Corporativa
Tel: +503 2133-7061
Cel: +503 7210-3269
E-mail: luz.lopez@agrisal.com

CIUDAD Y CLIMA

San Salvador es la capital de la República de El Salvador y es la mayor ciudad del país desde el punto de vista económico y demográfico, y sede de las principales industrias y empresas de servicios de El Salvador. San Salvador está ubicado en la zona central del país, entre 600 y 1000 metros sobre el nivel del mar, aunque la propia ciudad se encuentra a 650 msnm. Dominada por dos grandes prominencias orográficas las cuales hacen inconfundible el paisaje de la capital, ya que desde cualquier punto de la ciudad estas pueden observarse: el Volcán de San Salvador y el Cerro San Jacinto. Su población es de 1'773,557 habitantes (2016).

San Salvador tiene un clima cálido todo el año, la temperatura varía entre el mediodía y la medianoche, debido a cambios en los niveles de humedad. De mayo a octubre es la estación lluviosa, de diciembre a febrero es a estación más fresca, los más calurosos son de marzo a mayo, por lo que se recomienda ropa ligera. En cuanto a la vestimenta para el seminario, se solicita llevar traje formal (para los compromisos oficiales) y ropa casual para el desarrollo de actividades del evento.

INFORMES E INSCRIPCIONES

Para las inscripciones y confirmaciones de participación en el seminario, los interesados deben llenar la *ficha de inscripción* que se adjunta y remitirla, a más tardar el *martes 17 de abril de 2018*, a:

Benjamin Carbajal
Especialista, Programa de Capacitación y Cooperación
Teléfono: +511 203-5520 Ext. 208
Correo: bcarbajal@alide.org

ALIDE

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)
Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 27
Apartado postal 3988, Lima 100 – Perú
Web: www.alide.org