



SEMINARIO - TALLER *INHOUSE*

Gestión del Riesgo de Lavado de Activos

Metodologías para el Diseño y Fortalecimiento
de los Sistemas de Prevención en Instituciones Financieras

SAN JOSÉ, COSTA RICA, 9 AL 12 DE SETIEMBRE DE 2019

INFORMACIÓN GENERAL

ANTECEDENTES

Desde hace ya tiempo, el cumplimiento normativo vinculado a la prevención de lavado de activos, ocupa un papel fundamental en la gestión de riesgo de las entidades y es una prioridad para los Estados.

La complejidad de los delitos económicos y sus riesgos, la especialización de la delincuencia criminal internacional, el avance tecnológico y otros fenómenos actuales, hacen cada vez más compleja la tarea de detectar las transacciones y reportar operaciones de dudosa legitimidad, así como documentar adecuadamente la tarea.

Por lo tanto, es necesario una continua capacitación mediante la profundización en materia técnica, administrativa, contable y financiera para demostrar la debida diligencia exigida por las normas locales y estándares internacionales, y de esta manera hacer frente a este flagelo de manera efectiva y prudente para conducir negocios con mayor seguridad.

Establecer controles apropiados, que permitan la aplicación balanceada de procedimientos preventivos y detectivos en función del riesgo de cada línea de operación y clientes, es el desafío de toda área de cumplimiento.

Conscientes de la relevancia de este desafío, que plantea permanentemente nuevos retos a las instituciones financieras respecto de la mejora de sus sistemas y procedimientos, ALIDE y la Caja de Ahorro y Préstamos de la Ande, de Costa Rica, organizan el Seminario - Taller bajo la modalidad *In-House*: **GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS. Metodologías para el Diseño y Fortalecimiento de los Sistemas de Prevención en Instituciones Financieras**, a fin de capacitar tanto a la Junta Directiva como los funcionarios de las áreas operacionales de la Caja de ANDE.

OBJETIVO

El seminario – taller tiene como objetivo proporcionar a los miembros de la Junta Directiva y funcionarios de las áreas operacionales de Caja de ANDE acerca de los conceptos y metodología para identificar, evaluar y gestionar el riesgo de lavado de activos de acuerdo con las recomendaciones, mejores prácticas y obligaciones, tanto los aspectos teóricos de análisis, como las herramientas de aplicación en el sector. El seminario-taller tratará también los componentes del riesgo de lavado de activos y el análisis de los procesos que permitan la implementación de controles operativos.

Complementariamente, se pretende lo siguiente:

- Ofrecer una visión práctica del diseño e implementación de un sistema de gestión de riesgo de lavado de activos.
- Entender los riesgos específicos para instituciones financieras y el impacto en su negocio.
- Identificar las responsabilidades de las instancias de gobierno y de las áreas de negocio, operación y control.

- Facilitar el trabajo de campo del oficial de cumplimiento para demostrar la debida diligencia de acuerdo con técnicas que incluyen: papeles de trabajo, plan operativo anual, programas de auditoria, listas de chequeo y presentación de informes y reportes.
- Explorar los estándares de mejores prácticas.
- Visualizar un esquema de implementación práctico y congruente con el negocio.

ENFOQUE METODOLÓGICO

El seminario – taller combina una oferta de contenido conceptual y aplicativo. La primera parte es un proceso de transferencia de conocimientos acompañados de experiencias del expositor sobre los diferentes tópicos a tratar. La segunda parte resulta de la exposición y aplicación de casos prácticos en cada módulo. Cabe indicar que la participación de los asistentes es lo más relevante, pudiendo brindar aportes propios e intercambiar conocimiento con el expositor en todo momento.

PARTICIPANTES

El seminario está dirigido a los Miembros del Directorio, comités y Alta Gerencia; gerentes de línea, responsables de áreas legales, auditoría interna, negocio, riesgos y cumplimiento normativo; principales funcionarios de las áreas de finanzas, planeamiento y de recursos humanos de la Caja de Ahorros y Préstamos de la ANDE.

CONTENIDO TEMÁTICO

Módulo I: La Administración de Riesgo de Lavado de Activos. Evolución

1. Aplicación del enfoque de riesgos en las recomendaciones internacionales.
2. Objetivos principales de la evaluación de riesgos en materia antilavado.
3. Análisis técnico sobre la metodología de riesgos aplicada a la prevención del lavado de activos.
4. Los requerimientos regulatorios en Latinoamérica sobre la aplicación de modelos de riesgo de lavado de activos.
5. Presente y futuro en la aplicación de técnicas de administración del riesgo de lavado.

Módulo II: Prácticas y Metodologías para el Análisis de Riesgo

1. Distintos modelos de aplicación basados en el contexto, en los procesos y en la dimensión económica.
2. Guías y estándares internacionales de aplicación (AS/NZS4360, ISO, IFRIMA, FERMA).
3. Análisis contextual de amenazas y vulnerabilidades (Guía GAFI sobre evaluación de riesgo en países, metodologías del Banco Mundial y FMI, matriz de amenazas de AUSTRAC).
4. Dimensión de proceso, mapeo de procedimientos de prevención, detección y reporte.
5. El valor en del riesgo de lavado de activos, matriz de evaluación económica.
6. Identificación de causas de eventos de riesgo de lavado de activos.

Módulo III: Políticas de Reducción del Riesgo y Mecanismos de Control

1. Definición de políticas de mitigación del riesgo de lavado de activos (procesos, entrenamiento, monitoreo, y tecnología y auditoría).
2. Acciones de mitigación respecto de los clientes, geografía, productos y canales de distribución.
3. Guías de aplicación para una adecuada gestión del riesgo de lavado de activos.
4. Plan de acción e implementación de las medidas.
5. Compromiso de la Alta Dirección y comunicación de las políticas.
6. Definición de procedimientos.

Módulo IV: Estructura de Cumplimiento y Procesos Internos

1. Estructura funcional del área de cumplimiento, de acuerdo con la naturaleza de la institución (cumplimiento corporativo, relación con el área de riesgos, estructuras regionales y locales).
2. Asignación de procesos en la estructura.
3. Entrenamiento de analistas y protocolos de mantenimiento de registros y documentación de investigaciones.
4. Procesos relacionados con solicitudes de información de autoridades.
5. Relación con otras instituciones financieras.
6. Iniciativas sobre intercambio de información a nivel de grupo y entre instituciones privadas y autoridades públicas.

Módulo V: Debida Diligencia y Seguimiento en Base a Riesgos

1. Debida diligencia simple, común y ampliada. Procedimientos y herramientas. Diferencias y criterios de alcance.
2. Procedimientos de validación de datos y seguimientos de información de clientes.
3. Monitoreo de operaciones en base a riesgos. Definiciones y herramientas.
4. Determinación y tratamiento de alertas de operaciones y situaciones inusuales. Registro y análisis de casos.
5. Debida diligencia y seguimiento de funcionarios y contratados.
6. Debida diligencia y seguimiento de proveedores y contrapartes.

Módulo VI: Evaluación del Sistema de Prevención y Mejores Prácticas

1. Auditoría del sistema de prevención basada en riesgos.
2. Estándares mínimos en materia de auditoría del sistema de PLAFT emitido por la CNBV de México.
3. Subciclos de revisión, recopilación de información, determinación de muestras, ejecución de revisión y registro de hallazgos.
4. Norma internacional de trabajos para atestiguar ISAE 3000 de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).
5. Otros estándares de aplicación (ISO 19011, 19600 y 37001)
6. Modelos de informe y seguimiento de observaciones.

EXPOSITOR

Lic. RICARDO SABELLA



De nacionalidad argentina, es consultor experto internacional en prevención del lavado de dinero 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 BST Global Consulting S.A. empresa de consultoría internacional con operaciones en toda Latinoamérica y Estados Unidos. También es asesor de la Asociación Uruguaya de Casas de Cambio Autorizadas (AUDECCA) y la Asociación Uruguaya de Empresas Aseguradoras (AUDEA). Acumula más de 800 horas académicas a nivel universitario especializadas en PLD / CFT en universidades de Latinoamérica.

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) y Presidente de la Asociación Uruguaya de Compliance (AUC). 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. También es miembro de la Asociación de Especialistas Certificados en Delitos Financieros (ACFCS).

Ha dirigido y colaborado en más de 70 proyectos de consultoría y auditoría en Prevención de Lavado de Activos en Bancos, Puestos de Bolsa, Remesadoras, Negocios de Servicios Monetarios y Medios electrónicos de pago. Ha dictado capacitaciones en riesgos y prevención de lavado de dinero para bancos, casas de cambio, corredores de bolsa, agentes de valores y entes reguladores en Argentina, Bolivia, Colombia, Chile, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Estados Unidos, Honduras, México, Nicaragua, Panamá, Paraguay, Perú, Puerto Rico, República Dominicana y Uruguay. Es orador frecuente en Congresos y Seminarios de Latinoamérica.

LUGAR, FECHA Y HORARIO

El seminario – taller se llevará a cabo en la ciudad de San José, Costa Rica, del lunes 9 al jueves 12 de setiembre de 2019. Las sesiones de trabajo se desarrollarán en el horario de 8:30 am a 5:00 pm, en las instalaciones del Hotel Crowne Plaza San José Corobici. Dirección: A Sabana Norte contiguo al Parque Metropolitano La Sabana, teléfono 2543-6000.

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 – taller.

MATERIAL DE ESTUDIO

Los participantes recibirán los materiales de estudio del seminario – taller y otros documentos de consulta en impreso y de manera electrónica.

RESPONSABLES DE COORDINACIÓN

CAJA DE ANDE

Greivin Brenes Leandro

Analista SR, Unidad de Capital Humano

Teléfono: 2523-4949

Correo: gbrenes@cajadeande.fi.cr

ALIDE

Milagros Angulo

Programa de Capacitación y Cooperación

Teléfono: +511 203-5520 Ext. 224

Correo: mangulo@alide.org