

SEMINARIO - TALLER INTERNACIONAL

# Cumplimiento Institucional y Riesgos de Lavado de Dinero

en Bancos e Instituciones Financieras

LIMA, PERÚ | 4 AL 7 DE NOVIEMBRE



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

La dirección estratégica del negocio significa entender que una organización crea valor basada en un conjunto de procesos financieros, operativos y administrativos, técnicos y logísticos que se interrelacionan permanentemente. Esta interdependencia debe observar la existencia de lineamientos estratégicos que deben ser recogidos por el gobierno de las instituciones que vinculan los objetivos del negocio con aquellos de los grupos de interés, por la incorporación de factores de riesgos externos e internos plenamente identificados, gestionados y monitoreados, considerando adecuados mecanismos de control previo y posterior que aseguren la consecución de los objetivos del negocio.

Este enfoque que ha tomado mayor vigencia en los últimos tiempos lleva a las instituciones hacia cambios paulatinos y significativos en términos de cómo se enfoca la gestión empresarial, la gestión de riesgos y el cumplimiento regulatorio, debido a reformas impuestas por los organismos reguladores producto de su creciente interés en el estilo de gobierno, el nivel de responsabilidad y la transparencia y en la salvaguarda de la mayor demanda de los interesados, creciente escrutinio público como consecuencia de las crisis y quiebras que se han generado a nivel internacional.

Es dentro de este contexto que el cumplimiento normativo deviene en un componente fundamental para alcanzar los objetivos institucionales, ya que además de cumplir con la actividad del negocio debe de aplicar la normativa que se alinea en el cumplimiento de políticas internas y, estándares internacionales que protegen el valor de las empresas y como tal deberá ser incluido en el accionar de las diversas áreas de las instituciones.

Por ese motivo, la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), organiza el Seminario – Taller Internacional: **CUMPLIMIENTO INSTITUCIONAL Y RIESGOS DE LAVADO DE DINERO en Bancos e Instituciones Financieras**, para analizar, intercambiar experiencias y aplicar las mejores prácticas. Se contará con la colaboración de la empresa BST Global Consulting, con la cual ALIDE viene difundiendo las nuevas prácticas en materia de gestión de riesgo de lavado de dinero y cumplimiento institucional.

## OBJETIVO

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.

## PROGRAMA TEMÁTICO

El Seminario - Taller Internacional comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

<b>MÓDULO I: RELEVANCIA DEL GOBIERNO CORPORATIVO, RIESGO Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO (GRC)</b>
---

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.

## **MÓDULO III: ADMINISTRACION DE RIESGO CORPORATIVO 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) De la evaluación nacional de riesgos al modelo de identificación y evaluación de riesgo de las entidades.
  - c) Identificación y evaluación de amenazas y vulnerabilidades
  - d) Tratamiento de los riesgos, medidas de control y riesgo residual.

## **MÓDULO IV: CONVERGENCIA EN LA ADMINISTRACION DE RIESGO DE OTROS DELITOS FINANCIEROS**

1. Administración de riesgo de delitos financieros.
  - a) Delitos fiscales.
  - b) Enriquecimiento ilícito y corrupción
  - c) Cibercrimes y crímenes informáticos.
  - d) Fraude
2. Financiamiento del terrorismo.
3. Análisis de riesgos en medios de pago y dinero electrónico.

## **MÓDULO V: ASPECTOS OPERATIVOS DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACION DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS**

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 EN BASE A RIESGOS

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.

### ENFOQUE METODOLÓGICO

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 equipos de participantes bajo el acompañamiento del expositor.

Las exposiciones y casos prácticos estarán orientados a conocer en profundidad los retos regulatorios, la importancia en la conformidad con las políticas y los estándares adoptados por las empresas y la integración de todo ello dentro de la estrategia y táctica del negocio, así como, la gestión de los riesgos legales corporativos, el control interno y la auditoría.

### 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 tituladoras, 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.

### 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 Lima, Perú, del **lunes 4 al jueves 7 de noviembre de 2019**. Las sesiones de trabajo se desarrollarán en el horario de 9:00 a 17:30 horas, en la sede de ALIDE, localizada en: Av. Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima, Teléfono: 203-5520.

## 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 peruana)
- 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, comisiones 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 el comprobante de pago por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

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

- Depósito o transferencia bancaria:  
**Para instituciones en el Perú:** Cta. Cte. N° 193-1132251188 del Banco de Crédito del Perú  
**Para instituciones de otros países:** 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 Lima, tales como pasajes aéreos y manutención durante el seminario - taller, deberán ser asumidos por las instituciones patrocinadoras y/o por los propios interesados.

## ALOJAMIENTO

Se ha negociado tarifas preferenciales para hospedarse en el siguiente hotel:

### HOLIDAY INN EXPRESS SAN ISIDRO LIMA

Dirección : Calle Coronel Andres Reyes N° 492, San Isidro, Lima  
WebSite : [www.holidayinnexpress.nezko.com/holiday-inn-express-lima-san-isidro](http://www.holidayinnexpress.nezko.com/holiday-inn-express-lima-san-isidro)  
Tarifas : Habitación standard individual o doble: US\$110.00 + 10 % de servicios  
Check In : 15:00 horas / Check Out: 12:00 horas  
Contacto : Gabriela Romero, Ejecutiva de Reservas  
Teléfono : +511 410-6303  
Email : [reservas.limsi@agrisal.com](mailto:reservas.limsi@agrisal.com)  
[jose.rubatto@agrisal.com](mailto:jose.rubatto@agrisal.com)

Las tarifas están exentas del pago de IVA para no residentes en Perú, presentando su pasaporte y la Tarjeta Andina de Migración debidamente sellada, al momento del Check In. Las tarifas incluyen barra de desayuno buffet, internet WiFi, moderno fitness center y piscina temperada bajo techo.

Las solicitudes de reservación de alojamiento deben ser realizadas directamente por las instituciones patrocinadoras o los participantes al Holiday Inn Express San Isidro Lima, indicando que es participante del seminario - taller de ALIDE para acceder a la tarifa preferencial. De acuerdo a las políticas de los hoteles, se solicitará un número de tarjeta de crédito como garantía para la reservación.

Se recomienda efectuar esta solicitud a la mayor brevedad y a más tardar hasta el lunes, 28 de octubre, que será la fecha límite para asegurar la reservación de alojamiento. Luego de esa fecha, las habitaciones serán asignadas de acuerdo a la disponibilidad del hotel.

## MATERIAL DE ESTUDIO

Los participantes recibirán los materiales de estudio del seminario - taller y otros documentos de consulta de manera 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 - taller.

## VISA

Se recomienda a los participantes de otros países dirigirse a la Embajada y/o Consulado de Perú para informarse sobre la necesidad de obtener visa de ingreso y los requisitos correspondientes.

## MONEDA

La moneda de curso legal en Perú es el **Sol (S/)** que es convertible a las principales monedas de circulación internacional en los hoteles, casas de cambio y bancos comerciales. Al 17 de setiembre de 2019 el tipo de cambio promedio de US\$1.00 es de S/. 3.322 (compra) y S/. 3.327 (venta).

## CIUDAD Y CLIMA

La ciudad de Lima, capital de la República del Perú, fue fundada el 18 de enero de 1535 y tiene una población estimada de más de 9 millones de habitantes. Se encuentra situada en la costa, a 154 metros sobre el nivel del mar.

Lima es la principal puerta de entrada al Perú, una ciudad completa, con historia viva y en movimiento. Una ciudad con componentes pre-hispánicos, coloniales y modernos. Rodeada de elementos naturales: mar, islas, montañas, desierto y vegetación. El Centro Histórico -hoy Patrimonio Cultural de la Humanidad- tiene calles que conservan intacta la añeja belleza de su arquitectura colonial, recorrerlas es atravesar cuatro siglos de memoria viva, es atisbar tras las puertas de las altas casonas, e ingresar a sus luminosos patios y balcones barrocos.

Lima es una ciudad de clima templado, sin grandes lluvias en el invierno ni excesivo calor en el verano. Durante el mes de noviembre es primavera, con temperaturas que oscilan entre 16 y 20 grados Celsius, por lo que se sugiere traer ropa abrigadora. En cuanto a la vestimenta para el seminario se recomienda usar ropa formal para la inauguración y casual para el desarrollo de las actividades del evento.

## INFORMES E INSCRIPCIONES

Para las inscripciones y confirmaciones de participación en el seminario, los interesados deben completar el siguiente enlace: [ficha de inscripción](#), a más tardar el **lunes, 28 de octubre de 2019**,

Consultas a:

**Benjamin Carbajal**

Programa de Capacitación y Cooperación

Teléfono: +511 203-5520 Ext. 208

Correo: [bcarbajal@alide.org](mailto:bcarbajal@alide.org)

## ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 15075

Apartado postal 3988, Lima 100 – Perú

Web: [www.alide.org](http://www.alide.org)