

CURSO ONLINE IN- HOUSE

GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS

30 DE OCTUBRE, 17, 20 Y 24 DE NOVIEMBRE DE 2020



INFORMACIÓN GENERAL

PRESENTACIÓN

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 países.

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. Más aún esa labor se ha complicado por efectos de la pandemia del COVID-19, que genera nuevos riesgos en materia de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo que deben ser identificados y gestionados.

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 el Banco Hondureño de la Producción y la Vivienda (BANHPROVI), de Honduras, organizan el Curso Online In-House: **GESTIÓN DEL RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS**, con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con este riesgo, que aseguren que tanto el Consejo Directivo y gerencias, así como a los funcionarios de las áreas operacionales de las gerencias de banca de primer piso, banca de segundo piso y banca de otros servicios bancarios, a fin que posean adecuados mecanismos para aplicar las mejores prácticas.

DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 4 sesiones, una de 1 ½ horas (Directorio y gerencias) y tres de 3 horas cada una (banca de primer piso, banca de segundo piso, otros servicios bancarios), haciendo un total de 10 ½ horas lectivas. Tendrán la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org. Se utilizará la plataforma de videoconferencia “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas.

FECHAS Y HORARIOS

El curso se realizará de acuerdo con las fechas y horarios siguientes:

Sesión	Fecha	Horas	Horario	Módulos
1	Viernes 30 de octubre	1 ½	3:00 a 4:30 pm	Junta Directiva y Gerentes

Sesión	Fecha	Horas	Horario	Módulos
2	Martes, 17 de noviembre	3	10:00 am a 1:00 pm	Banca de 1er piso
3	Viernes, 20 de noviembre	3	10:00 am a 1:00 pm	Banca de 2do piso
4	Martes, 24 de noviembre	3	10:00 am a 1:00 pm	Otros Servicios Bancarios

OBJETIVO

Proporcionar a los miembros de la Junta Directiva y funcionarios de las áreas operacionales 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 curso 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.

CONTENIDO TEMATICO POR UNIDADES FUNCIONALES

Módulo 1: Junta Directiva y Gerentes Duración: 1 hora y media
--

Se plantearán en este módulo los conceptos generales del marco regulatorio, las responsabilidades de las áreas involucradas. El impacto de eventos de lavado de activos tanto en los aspectos económicos directos como reputacionales. Una breve descripción sobre el enfoque de riesgos para abordar esta temática y los recursos necesarios. El impacto de la pandemia del COVID-19 en las amenazas de lavado de activos y casos prácticos.

Contenidos

1. Marco regulatorio general.
2. Responsabilidades directas en el sistema antilavado y consecuencias legales.
Responsabilidades indirectas en función de la estructura del Banco.

3. Medición del impacto de eventos de riesgo de lavado de activos. Impacto financiero y reputacional.
4. Aplicación del enfoque de riesgos en las recomendaciones internacionales y la implementación en los Bancos. Recursos y modelos necesarios.
5. COVID-19 y lavado de activos. Adaptación de los controles a los nuevos desafíos de la pandemia ante las amenazas de lavado de activos.
6. Resumen de casos prácticos y preguntas de discusión.

Módulo 2: Banca de 1er piso

Duración: 3 horas

Se plantearán en este módulo los conceptos generales del marco regulatorio. Las amenazas vinculadas a los tipos negocios manejados. Cómo definir los riesgos de lavado de activos a través de las agencias bancarias y su control. Un enfoque de casos para identificar inusualidades y generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento. El impacto de la pandemia del COVID-19 en las amenazas de lavado de activos y casos prácticos. Aspectos a tomar en cuenta en la supervisión de las agencias bajo un enfoque de riesgos y potenciar la colaboración.

Contenidos

1. Marco regulatorio general.
2. Amenazas y vulnerabilidades relacionadas con los tipos de negocios manejados. Se planeará luego de una pequeña introducción al tema, un espacio de trabajo conjunto e interactivo para discutir sobre los conceptos brindados y su aplicación a la realidad del negocio.
3. En base a la información brindada en el punto 2 y sus conclusiones, se trabajará en la identificación de riesgos en las operaciones a través de agencias bancarias y la importancia de su control.
4. Identificación de inusualidades a través de enfoque de casos y colección de información necesaria para generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento.
5. COVID-19 y lavado de activos. Adaptación de los controles a los nuevos desafíos de la pandemia ante las amenazas de lavado de activos.
6. Aspectos a tomar en cuenta en la supervisión de las agencias bajo un enfoque de riesgos y potenciar la colaboración.

Módulo 3: Banca de 2do piso

Duración: 3 horas

Se plantearán en este módulo los conceptos generales del marco regulatorio. Las amenazas vinculadas a los tipos negocios manejados. Como definir los riesgos de lavado de activos en los mismos. El riesgo en los productos crediticios y los sectores tomadores. Un enfoque de casos para identificar inusualidades vincular y generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento. El impacto de la pandemia del COVID-19 en las amenazas de lavado de activos y casos prácticos. Aspectos a tomar en cuenta en los procedimientos de control de otorgamiento y tipo de sector atendido.

Contenidos

1. Marco regulatorio general.
2. Amenazas y vulnerabilidades relacionadas con los tipos de negocios manejados. Se planeará luego de una pequeña introducción al tema, un espacio de trabajo conjunto e

interactivo para discutir sobre los conceptos brindados y su aplicación a la realidad del negocio.

3. En base a la información brindada en el punto 2 y sus conclusiones, se trabajará en la identificación de riesgos en las operaciones crediticias con los intermediarios financieros a través de los cuales se canalizan los recursos y los sectores productivos a los cuáles atienden.
4. Identificación de inusualidades a través de enfoque de casos y colección de información necesaria para generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento.
5. COVID-19 y lavado de activos. Adaptación de los controles a los nuevos desafíos de la pandemia ante las amenazas de lavado de activos.
6. Aspectos a tomar en cuenta en los procedimientos de control de otorgamiento de líneas de crédito, análisis de proyectos y tipo de sector atendido.

Módulo 4: Otros Servicios Bancarios

Duración: 3 horas

Se plantearán en este módulo los conceptos generales del marco regulatorio relacionados con los servicios y actividades. Las amenazas vinculadas a los tipos negocios manejados. Cómo definir los riesgos de lavado de activos en los mismos. El riesgo en estructuras de fideicomiso, fondos de garantía y transacciones electrónicas. Un enfoque de casos en estas actividades para identificar inusualidades y generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento. El impacto de la pandemia del COVID-19 en las amenazas de lavado de activos y casos prácticos vinculados a las áreas de actividad. Identificación de actores y sus riesgos en fideicomisos, fondos y transferencias electrónicas.

Contenidos

1. Marco regulatorio general.
2. Amenazas y vulnerabilidades relacionadas con los tipos de negocios manejados. Se planeará luego de una pequeña introducción al tema, un espacio de trabajo conjunto e interactivo para discutir los conceptos brindados y su aplicación a la realidad de cada negocio.
3. Cuáles son los principales riesgos en los servicios a fideicomisos, fondos y banca electrónica. Definiciones en base a el tipo de actividad, clientes e intermediarios.
4. Identificación de inusualidades a través de enfoque de casos y colección de información necesaria para generar los reportes a la Unidad de Cumplimiento.
5. COVID-19 y Lavado de activos. Adaptación de los controles a los nuevos desafíos de la pandemia ante las amenazas de lavado de activos.
6. Casos prácticos para identificar riesgos en fideicomisos, fondos y transferencias electrónicas.

ENFOQUE METODOLÓGICO

El curso consta de cuatro módulos independientes, en los cuáles se tratarán todos los aspectos conceptuales de los riesgos de lavado de dinero desde la perspectiva de la Alta Dirección y de las gerencias del BANHPROVI, así como de las gerencias operacionales de banca de primer piso, banca de segundo piso y otros servicios bancarios. Las presentaciones lectivas se complementarán con PPTs y documentación seleccionada en idioma español, así como la presentación de ejemplos y casos, y con el dialogo permanente con los participantes. Al finalizar los cursos de cada grupo, habrá una evaluación de aprendizaje.

El curso se realizará en el Campus Virtual de ALIDE www.alidevirtual.org, donde se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma de videoconferencias Zoom o Teams que ALIDE utiliza para sus capacitaciones.

Los participantes contarán con el acompañamiento permanente del expositor, a quien se le puede formular las preguntas y dudas que se tenga para recibir las orientaciones y respuestas a las consultas individualmente o grupalmente. Ello puede ser así en el desarrollo de las sesiones o a través de la opción de comunicación con el expositor que tiene el campus virtual de ALIDE.

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.

PARTICIPANTES

Funcionarios del Consejo Directivo y Comisionado del BANHPROVI y los gerentes de las áreas involucradas, personal de las gerencias de banca de primer piso, banca de segundo piso y otros servicios bancarios que estén involucrados directamente con la gestión del negocio en cada una de estas áreas.

CERTIFICACIÓN

ALIDE en su condición de organismo internacional con 52 años de experiencia en brindar programas de capacitación a los bancos e instituciones de América Latina y el Caribe, otorgará *Certificación Internacional* de asistencia a los participantes.

RESPONSABLES DE COORDINACIÓN

BANHPROVI

José Antonio Amador Zamora

Analista de Cumplimiento

Correo: jose.amador@banhprovi.gob.hn

ALIDE

Milagros Angulo

Programa de Capacitación y Cooperación

Correo: mangulo@alide.org