



Curso a distancia

www.alidevirtual.org

Gestión de Riesgo de Lavado de Activos

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

➤ 10 de setiembre al 21 de octubre de 2018



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 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 presenta su Curso a Distancia sobre GESTIÓN DE RIESGO DE LAVADO DE ACTIVOS. Metodologías para el Diseño y Fortalecimiento de los Sistemas de Prevención en Bancos e Instituciones Financieras, con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con este riesgo, que aseguren que las instituciones financieras posean adecuados mecanismos para aplicar las mejores prácticas.

DURACIÓN

El curso tiene una duración de seis (6) semanas consecutivas, con la atención personalizada del instructor - tutor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, www.alidevirtual.org.

Se recomienda como mínimo una dedicación de 8 horas semanales estableciendo su propio ritmo y horario de aprendizaje.



OBJETIVOS

Proporcionar a los participantes 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.

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.

ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación a distancia está sustentado en un acompañamiento permanente del instructor - tutor y de personal de apoyo administrativo para su desenvolvimiento en nuestro campus virtual. Este modelo de aprendizaje se cumplirá conforme al plan de trabajo que se dará a conocer al inicio de cada módulo, en el que se realizarán las actividades siguientes: (a) tareas individuales, (b) tareas supervisadas, (c) cuestionarios de autoevaluación, (d) foros de intercambio de experiencias y (e) trabajo final.

El nuevo Campus Virtual de ALIDE ofrece complementariamente el asesoramiento del instructor - tutor, mediante el cual se podrán formular preguntas y dudas que se tenga, quien dará orientaciones y absolverá las consultas individualmente o grupalmente.

Asimismo, se podrán compartir documentos, trabajos destacados, enlaces Web de interés y glosario de términos, promoviendo de este modo el intercambio de experiencias entre el tutor y los participantes. Asimismo, los participantes de los cursos a distancia de ALIDE, pueden acceder libremente a la biblioteca virtual www.alidebibliotecavirtual.org.

Cabe indicar que la participación es evaluada constantemente por el instructor - tutor y al finalizar, los participantes que hayan aprobado recibirán sus respectivos certificados.



TEMARIO Y PROGRAMACIÓN DE ACTIVIDADES

10-16 de setiembre

Módulo I: 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.

17-23 de setiembre

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.

24-30 de setiembre

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.

1-7 de octubre

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 del 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.



8-14 de octubre

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.

15-21 de octubre

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.

FORO DE INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS

En esta parte del curso, los participantes podrán intercambiar opiniones sobre un tema planteado por el instructor-tutor del curso, de tal manera de generar una retroalimentación que incluye puntos de vista, observaciones y cuestionamientos relacionados con el objetivo del curso que se refleja en el enunciado propuesto. Se busca promover un espacio de debate dinámico donde el

objetivo sea incentivar la participación para la discusión del o de los temas buscando que se reflejen opiniones sólidas relacionadas con el tópico propuesto. Para ello será indispensable la reflexión crítica de los participantes sobre el o los temas de debate y la aportación de nuevas ideas, lo cual será estrictamente evaluado, soportado - sólo cuando corresponda - con referencias complementarias.

TRABAJO APLICATIVO

Los participantes tendrán asignados trabajos de investigación y desarrollo de modelos, referidos al riesgo de lavado de activos. Además, el diseño de procedimientos para su control y mitigación, utilizando como ejemplo un tipo de institución particular. A estos efectos, se requiere que los participantes seleccionen un tipo de institución, con un mercado definido, y sus operaciones. Asimismo,

será importante que el participante disponga de cierta información de estadísticas e indicadores relacionados con los generadores de riesgo de lavado de activos, como zonas geográficas, sectores de actividad y clientes, canales de distribución, líneas de negocio y productos, así como medios de pago.

INSTRUCTOR - TUTOR



Lic. Ricardo Sabella

Licenciado 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).

CERTIFICACIÓN

Se otorgará certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las tareas y trabajos encomendados por el tutor y obtengan un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos.

Cabe indicar que la participación en el curso es calificada, por lo que en el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. El certificado será enviado por correo electrónico.

INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- * **US\$400** por participante
(Institución miembro de ALIDE)
- * **US\$550** por participante
(Institución 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 el porcentaje a aplicar, con el fin de emitir la factura por un monto tal que permita cobrar la cuota de inscripción estipulada.

Para efectuar el pago, se debe realizar una transferencia o depósito bancario a:

- * **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., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33.

Una vez realizado el pago, las instituciones deberán enviar copia del documento de depósito al Programa de Capacitación y Cooperación de ALIDE al E-mail: ssuito@alide.org.



INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del *Campus Virtual* de ALIDE, www.alidevirtual.org, en el cual existe la opción correspondiente de REGISTRARSE, donde completará un formulario en línea, luego de lo cual se le facilita la confirmación y los pasos para el ingreso al Campus Virtual de ALIDE. **Cierre de inscripciones: miércoles 5 de setiembre de 2018.**

INFORMES Y CONSULTAS

Sandro Suito Larrea

Responsable del E-Learning ALIDE
Programa de Capacitación y Cooperación
+511 203-5520 Ext. 223

ssuito@alide.org

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

Paseo de la República 3211. San Isidro. Lima 27
Apartado postal 3988, Lima 100 – Perú

www.alide.org