

CURSO ONLINE

---

# CUMPLIMIENTO INSTITUCIONAL Y RIESGOS DE LAVADO DE DINERO en Bancos e Instituciones Financieras

10 DE AGOSTO AL 7 DE SETIEMBRE DE 2022

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



# INFORMACIÓN GENERAL

## PRESENTACIÓN

En tiempos recientes se han presentado cambios decisivos en el sistema de gestión del riesgo y en el control interno que llevan a posicionar a la función de cumplimiento (*compliance*) dentro de la estructura clave de control de riesgo, ampliándose de igual forma el ámbito de influencia en la medida que se han promulgado normas (normas basadas en leyes) dirigidas a desarrollar estructuras organizativas, sistemas de identificación, medición, registro y control para la oferta de productos o la prestación de servicios, en nuestro caso, en el mercado financiero.

Complementariamente, el cumplimiento está soportado en principios o estándares de buenas prácticas (normas basadas en principios) que hacen posible que se cumplan con aspectos que van más allá de las leyes. Estos “principios” desempeñan una importante función en el sistema financiero, en la medida en que representan el punto de conexión entre el ámbito jurídico y el ámbito moral y ético y, constituyen la expresión de los valores admitidos por el ordenamiento jurídico.

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 segundo Curso online sobre **CUMPLIMIENTO INSTITUCIONAL Y RIESGOS DE LAVADO DE DINERO en Bancos e Instituciones Financieras**, con el objetivo de identificar, analizar y discutir todos los aspectos relacionados con el riesgo de no conformidad, que aseguren que las instituciones financieras posean adecuados mecanismos de identificación, gestión y control de este tipo de riesgo.

## DURACIÓN DEL CURSO

El curso online se desarrollará en 5 sesiones teniendo un total de 15 horas lectivas, con la atención personalizada del expositor y el acceso al Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://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	Miércoles 10 de agosto	3	3:00 a 6:00 pm	Módulo I: Cumplimiento Normativo
2	Miércoles 17 de agosto	3	3:00 a 6:00 pm	Módulo II: Desarrollo de un Sistema de Cumplimiento Normativo y su relación con el Riesgo de Lavado de Activos
3	Miércoles 24 de agosto	3	3:00 a 6:00 pm	Módulo III: Convergencia en la Administración de Riesgo de Lavado de activos y de otros Delitos Financieros
4	Miércoles 31 de agosto	3	3:00 a 6:00 pm	Módulo IV: Aspectos Operativos del Programa de Administración del Riesgo de Lavado de Activos
5	Miércoles 7 de setiembre	3	3:00 a 6:00 pm	Módulo V: Revisión y Auditoría en base a Riesgos. Aplicación práctica y presentación de trabajos grupales

\*Hora de Perú. Para visualizar tu hora local, hacer clic [aquí](#) y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

## 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 cumplimiento, tanto como el de lavado de activos.

## PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

### Módulo I: Cumplimiento Normativo

Duración: 3 horas

1. Responsabilidad social corporativa y buen gobierno.
2. Definición reducida y amplia del cumplimiento.
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. Normas ISO 19600, 37001, 37301 y otros estándares
5. Criterios para la evaluación de programas de *compliance*.
6. Vinculación del cumplimiento normativo con gobierno corporativo y gestión integral de riesgos.
7. Relación del riesgo de cumplimiento con otros riesgos evaluados (riesgo operativo, contagio, reputacional, lavado de activos).
8. Riesgos relacionados con la actividad local y la actividad internacional (*Cross-Border*).

### Casos Prácticos

**Módulo II: Desarrollo de un Sistema de Cumplimiento Normativo y su relación con el Riesgo de Lavado de Activos**  
**Duración: 3 horas**

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 y difusión
  - h) Canales de denuncias, investigaciones, medidas disciplinarias e incentivos.
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.

**Casos Prácticos**

**Módulo III: Convergencia en la Administración de Riesgo de Lavado de activos y de otros Delitos Financieros**  
**Duración: 3 horas**

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

**Casos Prácticos**

**Módulo IV: Aspectos Operativos del Programa de Administración del Riesgo de Lavado de Activos**  
**Duración: 3 horas**

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.

**Casos Prácticos**

## Módulo V: Revisión y Auditoría en base a Riesgos. Aplicación práctica y presentación de trabajos grupales

Duración: 3 horas

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.

### Casos Prácticos

### Presentación de los resultados de trabajos grupales de aplicación

## ENFOQUE METODOLÓGICO

Nuestro modelo de formación se basa en una acción tutorial constante, en donde el participante estudiará de acuerdo con un plan de trabajo que se definirá en cada una de las sesiones. Se balancearán sesiones teóricas, con referencias concretas a experiencias en la región, y con sesiones para la discusión de ejercicios y caso de éxito, para que cada participante pueda tener una visión práctica de los aspectos conceptuales de cada módulo.

Las tareas programadas son de dos tipos:

- La **evaluación** que comprende un cuestionario con preguntas y comprenderá todas las sesiones que se hayan revisado.
- El **trabajo final**, que será encomendado por el expositor aplicando los conceptos aprendidos en los distintos módulos.

Cabe resaltar que en el Campus Virtual de ALIDE se colocará el enlace para las videoconferencias que se tendrán en cada una de las sesiones, a través de la plataforma “Zoom”, por lo que podrán acceder a las sesiones desde una computadora personal o de escritorio, celulares y tabletas. Cabe mencionar que, si el participante no pudiese de participar en alguna sesión, le brindaremos la grabación de esta la cual será publicada en el campus virtual de ALIDE.

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 individual 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.

## 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 que hasta el año pasado se desarrolló en la Universidad Católica del Uruguay, hoy en la Asociación uruguaya de Compliance. Es socio director de BST Global Consulting S.A. empresa de consultoría internacional con operaciones en toda Latinoamérica y Estados Unidos. Acumula más de 1.000 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 80 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.

## INVERSIÓN Y FORMA DE PAGO

- US\$423 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US\$581 por participante (Institución no miembro de ALIDE)

## DESCUENTO CORPORATIVO POR GRUPOS

3% de la cuota correspondiente de 3 hasta 5 participantes  
5% de la cuota correspondiente de 6 a más participantes

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. No se aplican los descuentos corporativos por grupos en caso se cargue algún impuesto local.

Para efectuar el pago, se debe realizar por intermedio de:

- **Para instituciones en el Perú:**  
Depósito bancario a 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 – 33th floor, New York NY 10022, U.S.A., Teléfono: (1-646) 845-3700 / 845-3752. ABA: 026003557. SWIFT: BRASUS33
- Nota:** Para todos los países, inclusive Perú, los pagos pueden realizarse mediante tarjeta de crédito (Visa/MC/AMEX/Diners), coordinando previamente con ALIDE.

## CERTIFICACIÓN

Se otorgará Certificación Internacional a las personas que completen satisfactoriamente el curso, es decir, que cumplan con las evaluaciones y trabajo final encomendados por el tutor, de modo tal de obtener 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.

## INSCRIPCIONES

El proceso de inscripción se realiza a través del Campus Virtual de ALIDE, [www.alidevirtual.org](http://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. **El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el miércoles, 3 de agosto de 2022.**

## INFORMES Y CONSULTAS

Sr. Sandro Suito, Responsable de E-learning de ALIDE

Sra. Milagros Angulo, Asistente del Programa de Capacitación y Cooperación

E-mail: [mangulo@alide.org](mailto:mangulo@alide.org)

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

Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú

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