CURSO ONLINE

elearning ALIDE

Gestión del Riesgo de Lavado de Activos

Metodologías para el diseño y fortalecimiento de los sistemas de prevención en bancos e instituciones financieras

3 AL 31 DE MAYO DE 2023

www.alide.org.pe

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 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 online sobre GESTIÓN DEL 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 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. 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, 3 de Mayo	3	3:00pm a 6:00pm	La Administración de Riesgo de Lavado de Activos
2	miércoles, 10 de Mayo	3	3:00pm a 6:00pm	Prácticas y Metodologías para el Análisis de Riesgo
3	miércoles, 17 de Mayo	3	3:00pm a 6:00pm	Políticas de Reducción del Riesgo y Mecanismos de Control
4	miércoles, 24 de Mayo	3	3:00pm a 6:00pm	Estructura de Cumplimiento, Procesos Internos y Estándares de auditoría del sistema de prevención
5	miércoles, 31 de Mayo	3	3:00pm a 6:00pm	Debida Diligencia y Seguimiento en Base a Riesgos

* Hora de Perú. Para visualizar tu hora local, hacer clic aquí y digita tu ciudad en el campo "Agregar otra ciudad"

OBJETIVO

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.

OBJETIVO ESPECIFICOS

- 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 auditoría, 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.

PROGRAMA TEMÁTICO

El curso online comprenderá los siguientes módulos de trabajo:

Módulo I: La Administración de Riesgo de Lavado de Activos.
Duración: 3 horas

1. Aplicación del enfoque de riesgos en las recomendaciones internacionales.
2. Objetivos principales de la evaluación de riesgos en materia antilavado.
3. 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.
6. El nuevo desafío del antilavado: Atenderlos riesgos vinculados al uso de criptoactivos

Módulo II: Prácticas y Metodologías para el Análisis de Riesgo
Duración: 3 horas

1. Distintos modelos de aplicación basados en el contexto, en los procesos y en la dimensión económica.
2. 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).
3. Dimensión de proceso, mapeo de procedimientos de prevención, detección y reporte.
4. El valor en del riesgo de lavado de activos, Aproximación a los cálculos de costo de los procesos preventivos.
5. Identificación de causas de eventos de riesgo de lavado de activos.

Módulo III: Políticas de Reducción del Riesgo y Mecanismos de Control
Duración: 3 horas

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, Procesos Internos y Estándares de auditoría del sistema de prevención
Duración: 3 horas

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. Procesos relacionados con solicitudes de información de autoridades.
3. Relación con otras instituciones financieras.
4. Iniciativas sobre intercambio de información a nivel de grupo y entre instituciones privadas y autoridades púbicas.
5. Auditoría del sistema de prevención basada en riesgos.
6. Estándares mínimos en materia de auditoría del sistema de PLAFT emitido por la CNBV de México.

Módulo V: Debida Diligencia y Seguimiento en Base a Riesgos
Duración: 3 horas

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, tratamiento y documentación de alertas de operaciones y situaciones inusuales. Registro y análisis de casos.
5. Debida diligencia y seguimiento de funcionarios y contratados.

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.

La tarea programada, será la evaluación que comprende un cuestionario con preguntas y sobre todas las sesiones que se hayan revisado.

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 titulizadoras, 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

Argentino. 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$465 por participante (Institución miembro de ALIDE)
- US$639 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, impuestos y retenciones propios del país de procedencia del participante. 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 la evaluación encomendada por el expositor, de modo tal de obtener un puntaje superior a 7.4 sobre 10 puntos y la participación en cada una de las sesiones ya que también es calificada, por lo que se solicita la activa participación en cada una de ellas. En el certificado se indicará el desempeño obtenido por el participante. Éste será enviado por correo electrónico.

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. El cierre de inscripción y matrícula del curso vence el jueves, 27 de abril de 2023.

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

ASOCIACIÓN LATINOAMERICANA DE INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL DESARROLLO (ALIDE)
Paseo de la República 3211, San Isidro, Lima 15047, Perú
Web: www.alide.org