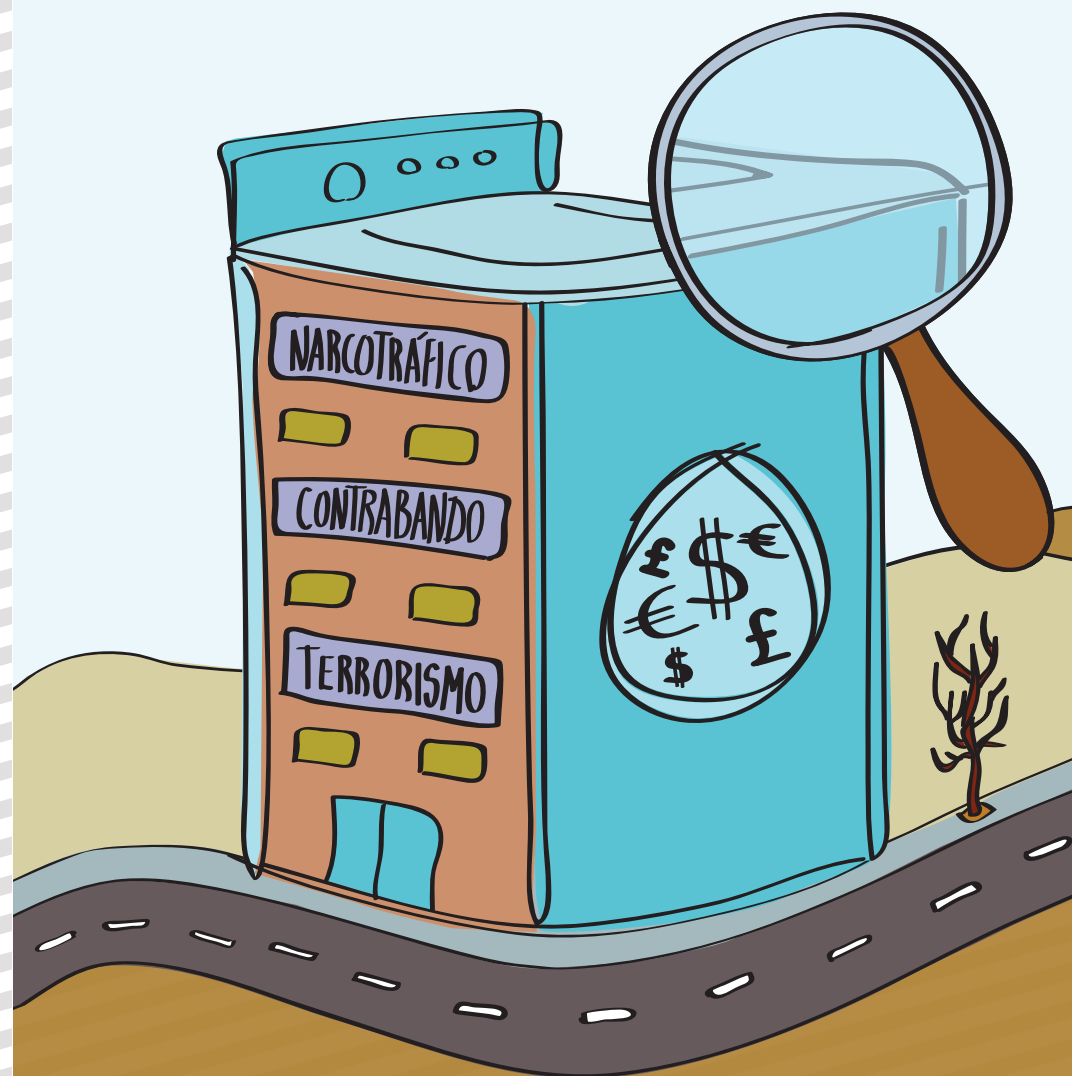


DP&A y G3 Microfinanzas presentan en Bolivia el seminario/taller:



## PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE DINERO Y OTROS ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

Miércoles 15 y Jueves 16 de febrero

# SEMINARIO/TALLER SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DEL LAVADO DE DINERO Y OTROS ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## Marco de Aplicabilidad

La lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo es una de las prioridades de los Organismos Rectores de Latinoamérica en general y de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero de Bolivia en particular, dado los efectos que estos delitos generan en la integridad y funcionamiento de los sistemas financieros.

La ejecución de los mencionados delitos, exponen a las entidades financieras a riesgos de reputación, operativos y legales, pudiendo comprometer su estabilidad y viabilidad económica. Es menester entonces, identificar en tiempo y forma aquellas operaciones que se pretenden realizar con la finalidad de encubrir negocios ilícitos.

En este sentido, los sistemas de control interno y gobierno corporativo son clave en la implementación de esquemas eficientes de prevención, ya que como marco de buenas prácticas, constituyen un apoyo fundamental para el éxito del negocio.

Considerando las graves responsabilidades administrativas y penales que pesan sobre su gestión, los Directivos de las Entidades Obligadas, deberían ya prever qué medidas tomar para evitar incumplir con estas normas y sufrir las consecuencias que esto tendría.

## Objetivo

El objetivo de esta actividad consiste en establecer una visión de la problemática actual de la Prevención de Lavado de Dinero y Gobierno Societario desde la óptica de las mejores prácticas internacionales y los estándares regulatorios y normativos vigentes, en referencia a las necesarias adecuaciones para dar cumplimiento a las exigencias.

## Dirigido a

Directores, Principales ejecutivos, funcionarios del área de cumplimiento, funcionarios de las áreas de control (auditoría y riesgos) y personal en general de las entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Autoridad de Supervisión Financiera.

## Contenido primer día

### Introducción a la problemática del Lavado de Dinero y Financiación del Terrorismo (1 hora)

Historia del Lavado de Dinero: la actividad delictiva y sus efectos en las Sociedades. Conceptos. Consecuencias negativas para los países. Factores que favorecen el lavado. La magnitud del problema en América Latina. Los determinantes. La relación entre lavado de dinero, solidez de la banca y desarrollo financiero. Estadísticas. ¿Por qué se debe prevenir este riesgo?. Retos y oportunidades en la lucha contra el lavado. Los Riesgos Asociados: Impacto de los Riesgos Operativo, Contagio, Legal y Reputacional.

### Implementación de un sistema de administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (2 Horas)

Antecedentes, recomendaciones y buenas prácticas internacionales. ONU, GAFI, Grupo Egmont, OEA, Banco Mundial, Fondo Monetario, GAFISUD, IAIS, BASILEA, entre otros. Tipologías y señales de alerta del Riesgo LAFT. Responsabilidad Institucional y Penal. Segmentación de los Riesgos LAFT. Matriz de Riesgo LAFT: Identificación, Medición, Control y Monitoreo. Modelos, esquemas de diseño y construcción. Mapas de Riesgo LAFT. Señales de alerta y actividad sospechosa de casos reales. Las Guías de Transacciones Inusuales.

### Normativa vigente en el Estado Plurinacional de Bolivia: ASFI y la Unidad de Información Financiera (2 Horas)

Descripción y repaso de las principales normas vigentes, entre otras: Decreto Supremo 24771 del 31 de julio de 1997: Reglamento de la Unidad de Información Financiera, Decreto Supremo 2968:1 Registro y control de la internación y salida física de divisas del territorio nacional, Ley 004/2010 y Ley 1768 de 1997 y modificatorias. Las circulares 654 y 655 de la UIF.

### Desarrollo de una cultura de cumplimiento (1 Hora)

Modelo Anti lavado de Centroamérica y América Latina. El rol del Organismo Supervisor y la Alta Dirección de las Entidades. Los modelos de Supervisión de los Organismos Rectores. Impactos en las Entidades Supervisadas. La supervisión basada en riesgos. Ejemplos de Latinoamérica. La Reforma Financiera de los EEUU y sus impactos en las nuevas exigencias normativas locales. Los Pilares de la Organización Virtuosa: Gobierno, Riesgo y Cumplimiento. La debida diligencia como parte de la Cultura Organizacional. Las responsabilidades de la Alta Dirección. Organigrama y funciones de la Junta Directiva. Responsabilidad Institucional y Penal. Aspectos claves de la Cultura de Cumplimiento. El enfoque total. La prevención como responsabilidad primaria. Modelo: Programa PLD. Los pilares que sustentan la gestión. El sistema de cumplimiento: Conceptos. Componentes: Políticas, Estructura, Formación y Controles Internos.

### El desafío del cumplimiento de las metas sin sacrificar el negocio (2 Horas)

Razonabilidad de los negocios y controles AML/CFT. Equilibrio. Competencia. Cómo mitigar los riesgos en un marco controlado y competitivo. Productos y operaciones vulnerables. Estrategias para detectar el lavado. Cumplimiento de la Política de Conocimiento del Cliente. El perfil del lavador.

## Contenido segundo día

### Lineamientos para la aplicación en las Entidades (1 Hora)

Cómo adecuar la Estructura Funcional. El rol del Oficial de Cumplimiento. El Comité de Prevención de Lavado: integrantes, funcionamiento. Las Políticas y los Procesos: contenido de un Manual. Esquemas de Capacitación.

### ¿Cómo implementar mejores prácticas en la Organización? (2 horas)

- Los indicios y las señales. Entrevista y Visita al cliente Cómo conocer realmente al su Cliente. Qué debo saber como mínimo. Los 2 momentos críticos. La utilización de los "perfiles". Generación de alertas: concepto y ejemplos. Documentos soporte de la vinculación de clientes.
- Un Modelo Metodológico: para la implementación de mejores prácticas en la organización. Condiciones. Etapas. El costo beneficio del cumplimiento.
- Razonabilidad de Negocios y Controles. La gestión comercial y la prevención del lavado. Impactos sobre los Clientes por incumplimientos del mismo y del Sujeto Obligado.
- Estrategias: La Debida Diligencia, Generación de Alertas, Conozca a su Cliente, Utilización de Perfiles y Matrices de Riesgo.

### Taller de aplicación práctica en las Entidades: Estrategias, Metodologías y Casos de operaciones inusuales para Bancos y Entidades Financieras (3 Horas)

Estrategias para detectar el lavado de activos. Productos y Operaciones vulnerables. Comportamientos inusuales o sospechosos. Señales de Alerta a considerar en el momento de vinculación del Cliente. Indicios. Análisis de casos reales factibles de ser tipificados como operaciones sospechosas.

Estudio de casos de Entidades Financieras de distinto perfil. Casos reales: análisis de operaciones inusuales y los criterios para su calificación como Sospechosa. Elaboración de Matrices.



## Antecedentes de DP&A en materia de Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos, Protección al Consumidor Financiero y Prevención de Lavado de Activos.

### ARGENTINA:

Entre otros, se capacitó a personal de las siguientes Entidades:

- Banco Nación, Banco Provincia de Buenos Aires, Banco Credicoop, Banco Municipal de Rosario, Banco Industrial de Azul, Banco Galicia, Grupo Carrefour, AON, Banco Macro, Banco Privado, Banco Meridian, Caja de Crédito Cuenca, Banco CMF, Banco Finansur, Banco Hipotecario, Banco AG Creditanstalt, Banco Mariva, Banco Patagonia, Banco Hipotecario, Banco de la Provincia de Tierra del Fuego, Banco de San Juan, Banco de Santa Cruz, Banco de Santa Fé, Nuevo Banco de Entre Ríos, Banco Comafi, Banco de Tokio, AON, CHUBB, Risk, etc.
- Dictados de Cursos en Materia de Prevención para AVIRA (Asociación de Aseguradoras de Vida de la República Argentina).
- Dictado de Cursos organizados por DP&A: Impactos de las nuevas Resoluciones de la UIF.

### COLOMBIA:

Alianza estratégica con ASOBANCARIA y ASOFIDUCIARIA en materia de capacitación.  
Grupo Aval (Banco de Bogotá, Banco Popular, Banco AV Villas y Banco de Occidente.

### BOLIVIA:

Capacitación en Gobierno Corporativo y Gestión del Riesgo Operativo.

- Asofin (Asociación de Entidades Financieras especializadas en Microfinanzas). La Paz. Bolivia 2010.

### URUGUAY:

Seminario de Riesgo Operativo y Taller de Herramientas Cualitativas e Indicadores de Gestión.

- Banco de la República Oriental del Uruguay. Montevideo, Uruguay 2010.

### REPÚBLICA DOMINICANA:

Capacitación integral en riesgo operativo y tecnológico

- Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, Santo Domingo 2009.

Seminario sobre Gobierno Corporativo

- Cooperativa La Telefónica.

### Panamá

Capacitación en materia de Protección al Consumidor Financiero.

- Organizado por la Asociación de Bancos de Guatemala e Instituto Bancario Internacional. Panamá, Septiembre 2011.

### PERÚ:

En alianza con la firma IT POWER de Argentina, bajo la integración de J Evans de Perú y Grupo CONTEXT de Ecuador:

- Consultoría dirigida al diseño e implementación de una metodología de Gestión del Riesgo.

### MÉXICO:

Consultoría Integral para la apertura en Argentina de Elektra, Punto Azteca y Banco.

- Banco Azteca.

### FELABAN: FEDERACIÓN LATINOAMERICANA DE BANCOS

Alianza estratégica en materia de dictado de seminarios y conferencias, a nivel latinoamérica

## Inversión

### Modalidad presencial en La Paz

Un participante: Bs. 2100  
Dos participantes: Bs. 3500  
Tres participantes: Bs. 4200

\* Cierre de inscripciones: jueves 09 de febrero

### Modalidad a distancia

Bs. 2100 por participante

## Fechas y Modalidades

El evento se realizará los días miércoles 15 y jueves 16 de febrero de Hrs. 8:30 a 12:30 y de 16:00 a 20:00. En modalidad presencial en la ciudad de La Paz, zona Cota cota, calle 26A, salón "La Castela".

Para personas que no puedan trasladarse a La Paz, dispondremos de modalidad video conferencia, estos cupos son limitados y sujetos a pruebas técnicas de ancho de banda del participante.

## Requisitos para Modalidad video conferencia

El/la participante se debe comprometer a participar de todo el evento como si estuviera en modalidad presencial, evitando ser interrumpido por actividades de su trabajo.

Antes de realizar el pago de esta modalidad debe hacer una evaluación de la capacidad de su ancho de banda para verificar que cumpla con las características necesarias.

### Son necesarios:

- un ancho de banda igual o mayor a 258 kbps (no wi fi o por antena)
- Una cámara web (obligatorio)
- Auriculares y micrófono (obligatorio)

Escriba un correo a [vanesa.grandi@g3microfinanzas.com](mailto:vanesa.grandi@g3microfinanzas.com) para reservar espacio para la prueba de equipos. Se realizara dos veces por semana los miércoles y viernes en la mañana. Después de esta prueba recién puede Ud. Proceder a su inscripción.

## Materiales dotados y Certificación

El/la participante en modalidad presencial, al hacer su registro recibirá una carpeta con todos los materiales impresos para su trabajo en el taller. Así mismo una copia en formato digital.

El/la participante en modalidad a distancia, recibirá el mismo material al menos un día antes

del evento.

Al finalizar el evento se entregara un certificado de asistencia al taller avalado por el Instituto Boliviano de Estudios Empresariales IBEE, donde se señala la carga horaria del evento

## Facilidades modalidad presencial

Por el horario, dotamos de refrigerios de media mañana y media tarde.

Existe disponibilidad de internet wi fi en los salones.

## Proceso de Inscripción y pago

1. Comience realizando su reserva de cupo en [www.g3microfinanzas.com/lavado](http://www.g3microfinanzas.com/lavado), ya sea para Ud. o para una tercera persona. En el formulario se le pedirá los datos para emitir su factura y dirección de envío.
2. Al finalizar su proceso, le llegará la confirmación de la reserva de su/sus cupos y los datos para realizar el pago correspondiente (Banco Nacional de Bolivia, en la cuenta corriente en bolivianos No. 10 00 20 72 13, a nombre de Grupo 3 Asociados S.R.L)
3. Una vez que realice el pago, debe escanear la boleta de depósito y hacerla llegar a [vanesa.grandi@g3microfinanzas.com](mailto:vanesa.grandi@g3microfinanzas.com)
4. Nosotros confirmaremos su recepción, emitiremos la factura correspondiente y se la despacharemos a la brevedad.
5. Con estos pasos habrá finalizado su proceso de inscripción.

**Excepciones:** Si su institución requiere primero la factura para realizar el pago, debe hacer su reserva hasta el punto 2 y enviar un mail a [vanesa.grandi@g3microfinanzas.com](mailto:vanesa.grandi@g3microfinanzas.com) solicitando la factura de manera previa.

## Expositor/facilitador

### Daniel Gerardo Perrotta (Argentina)

Contador Público. Presidente de DP&A S.A.

Ocupó entre otros los siguientes cargos: Gerente General del Banco de Córdoba, Gerente de Operaciones de Banco Hipotecario y Banco Bansud – Banamex, Gerente General del Banco de Olavarría.

#### Otras Actividades:

- Conferencista en el XI CLAB organizado por Felaban. Cartagena, Colombia. Agosto 2011.
- Conferencista en Expoestrategas 2011. El impacto de las nuevas normativas en materia de Prevención de Lavado. Buenos Aires, Agosto 2011.
- Seminario de Prevención de Lavado de Dinero para Productores de Seguros. Nuevos Bancos y Seguros. Bs Aires, Julio 2011.
- Conferencista en I Congreso de Educación Financiera. Asobancaria. Bogotá, Colombia Junio 2011.
- Capacitación integral en materia de Prevención de Lavado de Dinero a AON. Junio 2011.
- Seminario de Prevención de Lavado de Dinero. Grupo Carrefour. Buenos Aires Junio 2011.
- Seminario Prevención del Lavado de Dinero para emisores de Tarjetas de Crédito y Compañías de Seguro. Bs Aires, marzo 2011.
- Seminario de Técnicas Cualitativas de Gestión del Riesgo Operativo. Buenos Aires, Argentina, marzo 2011.
- Seminario Protección al Consumidor Financiero. Impactos y Alcances. Bogotá, Colombia. 2010. y 2011.
- Taller de Herramientas Cualitativas de Gestión del Riesgo Operativo. Banco República del Uruguay. Uruguay, 2010.
- Seminario de Gobierno Corporativo y Gestión del Riesgo Operativo. Organizado por ASOFIN. La Paz, Bolivia, 2010.
- Seminario de Prevención de Lavado de Dinero. Organizado por AACCS. Buenos Aires 2010.
- Seminario de Prevención de Lavado de Activos: Impacto Informe GAFI. Organizado por Nuevos Bancos y Seguros. BA, 2010.
- Seminario de Prevención del Lavado de Dinero. Organizado por Grupo Sol Comunicaciones y AVIRA. Buenos Aires, 2010.
- Taller de Indicadores de Gestión de Riesgo. Organizado por Asobancaria. Bogotá marzo y mayo 2010.
- Seminario de Gobierno Corporativo. Organizado por Asociación de Bancos de Colombia. Bogotá, 2009 y 2010.
- Conferencista en el II Congreso de Productividad Bancaria. Organizado por Felaban, Bogotá 2009. "El fin del GRC".
- Conferencista en ANDICOM 2008. Organizado por Cintel. Cartagena, Colombia 2008. "El desafío de la gestión de los riesgos".
- Conferencista en el CLAB 2008: VIII Congreso Estratégico de Tecnología y Mercadeo Financiero. Organizado por Felaban, Guatemala 2008. "Dígale no a las buenas prácticas para la gestión de los riesgos".
- Seminario "Riesgos y Coberturas Bancarias. Organizado por CICSA S.A. Bogotá, Colombia. Octubre 2007.


## Inscripción

En [www.g3microfinanzas.com/lavado](http://www.g3microfinanzas.com/lavado) podrá inscribirse y realizar su reserva de cupo.

#### Seminario/taller organizado por:



 [g3contacto@g3microfinanzas.com](mailto:g3contacto@g3microfinanzas.com)

 (591-2) 2975053  
(591-7) 2028274

[www.g3microfinanzas.com/lavado](http://www.g3microfinanzas.com/lavado)