



Seminario: Los Cambios Normativos en la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. Estrategias y Herramientas. Córdoba, 16 y 17 de octubre de 2018

En orden a los objetivos trazados por la conducción de la UIF, respecto de una reforma normativa orientada a la aplicación del enfoque basado en riesgo, han entrado en vigencia las Resoluciones 30/2017 que alcanza a las entidades del sector financiero-bancario, la 21/2018 a los agentes del Mercado de Capitales y 28/2018 al sector asegurador

Las mismas establecen que las “Entidades deben implementar un Sistema de Prevención de LA/FT, el cual deberá contener todas las políticas y procedimientos establecidos para la gestión de Riesgos a los que se encuentran expuestos y los elementos de cumplimiento”.

Alcances:

Se presenta detalladamente el Enfoque Basado en Riesgos para la gestión de los riesgos de lavado de dinero y la financiación del terrorismo, en orden a la normativa argentina en la materia y las mejores prácticas internacionales en la materia.

Incluye contenidos específicos, orientados a enfoques basados en riesgos, para el Oficial, empleados y colaboradores de las áreas de cumplimiento.

Emisión de certificados y constancias de las capacitaciones.

El Oficial de Cumplimiento titular y suplente, así como también los empleados o colaboradores del área a su cargo, deben ser objeto de planes especiales de capacitación, de mayor profundidad y con contenidos especialmente ajustados a su función

Decisio propone un encuentro en el cual se abordará, en el marco de las exigencias normativas y las mejores prácticas en la materia, la problemática de la implementación y gestión de los modelos basados en riesgo, con un enfoque teórico y práctico, enriquecido por distintas experiencias concretas en la implementación de estos modelos.

DECISIO S.A

Juana Azurduy 1713

CABA

www.decisiola.com

Contacto:

ypallotti@decisiola.com



Objetivo:

Dar cumplimiento a la exigencia normativa proveyendo a los participantes de los conocimientos necesarios referidos a la normativa legal vigente, las mejores prácticas en la materia y la comprensión de los enfoques basados en riesgos, mediante distintos instrumentos teóricos y prácticos.

Nuestra metodología educativa contempla aspectos teóricos y prácticos, sostenidos mediante diversas técnicas dirigidas a dotar a los participantes de instrumentos didácticos que contribuyan al proceso de capacitación.

Se estimula la participación de los asistentes mediante actividades establecidas con casos prácticos reales, con diversos soportes didácticos consistentes en el desarrollo de una metodología, análisis de documentos complementarios, experiencias de otras Instituciones y actividades individuales y grupales.

La comunicación y el análisis permanente permite resolver dudas, solventar interrogantes, profundizar enfoques y ajustar el desempeño pedagógico en procura de satisfacer las demandas de los participantes.

Carga Horaria y Costo.

Horario de acreditación: 16.00

Lugar: Bolsa de Comercio Córdoba

Duración: 3 horas

- Se entregan certificados.

Costo:

- una inscripción: \$ 3.500.-
- dos inscripciones: \$ 5.400.-

Dictado por:

Daniel Gerardo Perrotta ([ar.linkedin.com/in/dperrotta](https://www.linkedin.com/in/dperrotta))

- Consultor y conferencista internacional, en materia de Prevención de Lavado de Activos, Gobierno Corporativo, Gestión de Riesgos, Cumplimiento y Protección al Consumidor Financiero. Se desempeña en Argentina, Bolivia, Chile, Colombia, Uruguay, Guatemala, México, República Dominicana, Nicaragua, Ecuador y Panamá.
- Asesor del Directorio del Banco de la Nación Argentina.
- Ocupó, entre otros, los siguientes cargos: Gerente General del Banco de Córdoba, Gerente de Operaciones de Banco Hipotecario, Gerente de Riesgos de Bansud, Gerente General del Banco de Olavarría, Gerente de Sistemas del Banco Almafuerde.
- Ha capacitado a funcionarios de Organismos Supervisores de América Latina, entre otros: Superintendencia de Bancos de República Dominicana, Banco Central de la República Argentina, Superintendencia Financiera de Colombia, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) Bolivia, UIF de Bolivia, Superintendencia de Bancos de Guatemala e IVE (UIF) de Guatemala.
- Ha participado en congresos invitado por Felaban, la Superintendencia de Bancos del Ecuador, la Comisión Nacional de Microfinanzas de Nicaragua, la Universidad del Rosario (Colombia), Asociaciones de Bancos de Panamá, Bolivia, Ecuador, Guatemala y Colombia, entre otros.
- Actividades Académicas:
 - Profesor Universidad de San Andrés. Diplomatura en Governance, Compliance, Control & Assurance
 - Ex – profesor de la Universidad Católica Argentina y de la Universidad Nacional del Centro (Argentina).
- Co-autor del libro la “Recuperación del Sistema Financiero Argentino”. Editado por Grupo Sol, 2005.
- Co autor del libro la “La Prevención del Lavado de Activos en la Actividad Aseguradora”, Editorial Sol. 2013.
- Autor de la novela: “La última voluntad”. Editorial Dunken, 2016 y el “Juego de la Escalera” 2018, en imprenta.
- Columnista de la página: www.prevenciondelavado.com

Contenido:

Introducción: Marco de Referencia. La Argentina y el contexto internacional.

- Conceptos. Situación Argentina. Antecedentes.
- Los cambios en la UIF.
- Objetivos 2018.

Sistema de Prevención basado en los Enfoques Basado en Riesgos de LA/FT.

- Qué es la Gestión de Riesgos. Conceptos.
- Concepción de un modelo de prevención basado en riesgos: el marco de la exigencia del GAFI y de la normativa nacional. El diseño de una estrategia corporativa.
- Consideraciones para un modelo efectivo: estrategias de abordaje, diseño del proceso de análisis, mapas de herramientas conforme a cadenas de jerarquías
- Consecuencias y fundamentación sobre el modelo a adoptar por la empresa u organización. Riesgos de LA/FT a los que se encuentra expuesta la Entidad.

La Resolución 21/2018 de la UIF: los cambios y sus impactos en los procesos de los Sujetos Obligados. Análisis de la Resolución.

- El marco de prevención y detección según el enfoque basado en riesgos
- La Gestión del Riesgo y la Gestión del Cumplimiento. La implementación.
- El sistema de prevención. Políticas. La autoevaluación: sus implicancias. Los grados de diligencia. El monitoreo.
- Novedades en las responsabilidades funcionales. La adecuación de la estructura según el riesgo: Directorio, Oficial y Comité. Áreas de Cumplimiento. Funciones Comerciales, Operativas y de Control. Los cambios funcionales.
- La Evaluación del Cumplimiento: Evaluación Independiente y Auditoría Interna.
- Capacitación.

Las políticas y procesos: Debida Diligencia basada en Riesgos.

- Equilibrio y razonabilidad de negocios y controles
- La gestión comercial y la prevención y control de lavado
- Impacto sobre los clientes por incumplimiento del mismo y del Sujeto Obligado
- Identificación y Segmentación de Clientes.
- Niveles de Debida Diligencia.
- Debida Diligencia realizada por otras Entidades supervisadas.
- Desvinculación de Clientes.

Taller sobre: Estrategias y Herramientas basadas en riesgo:

- Elaboración de distintos formatos de Matriz de Riesgo. Factores.
 - Diseño de la Debida diligencia basada en Riesgo.
- Señales de alertas para detectar Operaciones Sospechosas. Ejemplos sobre casos reales y de público conocimiento.
- Ejercicio: Perfiles, diseño y la importancia de contar con información.
- Aplicación sobre un caso real y de conocimiento público de las herramientas.

El Monitoreo Transaccional y el Reporte de Operaciones.

- Perfiles.
- Detección, análisis y comunicación de Operaciones Sospechosas. Formas.
- Riesgos de las operaciones inusuales y sospechosas.
- Como fundamentar adecuadamente el reporte: Análisis sobre casos reales de distintos sujetos obligados.
- Roles y responsabilidades del personal de la Entidad respecto a la materia.

Definición de los delitos de LA/FT.

- Configuración de la arquitectura de los procesos de lavado: internacionalidad y multicanalidad.
- Principales causas generadoras de dinero ilícito.
- Formas y Tipologías: novedades de las prácticas criminales en la materia. Análisis de casos reales.

Conclusiones.