



## **La Gestión de los Riesgos del LAVADO DE ACTIVOS y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

### **Seminario Teórico y Práctico orientado al Personal en General.**

El aislamiento sanitario y los teléfonos inteligentes han impulsado notablemente el desarrollo de nuevos medios de pago, convirtiendo estos formatos en un servicio esencial en la oferta de las fintech y los bancos. Los cambios ocurren a una velocidad notable y generan nuevas formas de exposición al riesgo para los actores que participan del mercado.

Mientras tanto los formatos del delito de lavado de dinero evolucionan y consecuentemente los modelos de prevención y control deben encontrar un aliado en las nuevas tecnologías que permiten realizar operaciones en cualquier momento y desde cualquier lugar, accesibles a la gran mayoría de las personas.

En ese marco Decisio propone un encuentro en el cual se abordarán, las exigencias normativas y las mejores prácticas en la materia, con un enfoque teórico y práctico, orientado a todo el personal de los sujetos obligados, enriquecido por distintas experiencias concretas en la implementación de estos modelos.

#### **DECISIO NO BRINDA INFORMACIÓN, DECISIO CAPACITA**

#### **Dirigido a:**

Todo el personal de los Sujetos Obligados.

#### **Objetivos:**

**Dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 18 de las Resoluciones de la 76/2019 de la UIF que establece que el *“El Plan de Capacitación asegurará, como prioridad, la inclusión del enfoque basado en riesgos. Todos los ... empleados o colaboradores serán incluidos en dicho Plan de Capacitación, considerando su función y exposición a Riesgos de LA/FT”*.**

Proveer a los participantes de los conocimientos necesarios para la aplicación de las mejores prácticas en la materia y la comprensión de los modelos, mediante distintos instrumentos teóricos y prácticos, que contribuyan a una adecuada implementación de los enfoques basados en riesgos.

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.

Cada actividad concluye sistemáticamente con comentarios y aportes referidos a las mismas, con el fin de unificar conocimientos y valorar los conceptos y métodos utilizados.

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.

#### **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 las exigencias GAFI y las mejores prácticas internacionales en la materia.
- Incluye contenidos específicos, orientados a todos empleados y colaboradores del sujeto obligado, con alto contenido de casuística real.
- Emisión de certificados y constancias de las capacitaciones.

#### **Fecha, Carga Horaria y Costo.**

Lugar: A distancia vía Google Teem o Zoom.

Fecha: 20 de septiembre del 2021.

Duración: 2 horas.

Horario: de 16 a 18.00. horas.

- Se entregan certificados.

#### **Costo:**

- Costo de la inscripción: 5.700.-
- Hasta 5 inscriptos: 17.500.-
- Hasta 10 inscriptos: 22.000.-
- Más de 10 y hasta 20: 30.000.-

**Abonando antes del 30 de agosto: 10% de descuento.**

## **Contenido:**

### **Introducción**

- Conceptos Generales. Tendencias 2021/2022.
- Definición de los delitos de LA/FT.

### **Evaluación de los Riesgos de Lavado y Financiación del Terrorismo a nivel Nacional.**

- Riesgos de Lavado a los que se encuentran expuestos los Sujetos Obligados.
- Problemáticas e impacto económico de los principales delitos fuentes: narcotráfico, evasión impositiva, corrupción y contrabando.

### **Estándares Internacionales referidos a Enfoques Basados en Riesgo**

- Recomendaciones del GAFI.

### **Normativa vigente de la UIF: El Enfoque Basado en Riesgo para la Prevención del Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo.**

- El marco de prevención y detección según el enfoque basado en riesgos
- La Gestión del Riesgo y la Gestión del Cumplimiento.
- El sistema de prevención. Políticas. La autoevaluación: sus implicancias. Los grados de diligencia. El monitoreo.
- Declaración de Tolerancia y Políticas de Aceptación.
- Responsabilidades funcionales.

### **Estrategias y Herramientas basadas en riesgo:**

- Señales de alertas para detectar Operaciones Sospechosas. Ejemplos sobre casos reales y de público conocimiento.
- Aplicación sobre un caso real y de conocimiento público de las herramientas.

### **Impactos de las crisis (pandemia) en la gestión.**

- Los delitos en tiempos de crisis.
- Cambios en el entorno.
- Los controles.
- Cambios en hábitos de los clientes.
- La Inclusión Financiera.

### **Taller de Tipologías**

- Principales causas generadoras de dinero ilícito.
- Formas y Tipologías: novedades de las prácticas criminales en la materia.

### **Conclusiones.**

## Dictado por:

**Daniel Gerardo Perrotta** (ar.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.
- Revisor Externo Independiente registrado ante la Unidad de Información Financiera de Argentina.
- Ex 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 Almagro.
- 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 de Gestión de Riesgo de Lavado de Activos en la Diplomatura de Governance, Compliance, Control & Assurance. en Universidad de San Andrés.
- 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 las novelas: "La última voluntad". Editorial Dunken, 2016 y "El Juego de la Escalera" 2018, Amazon.
- Columnista de la página: [www.prevenciondelavado.com](http://www.prevenciondelavado.com)