



Programa de Formación Continua en Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva

PFC-PLAFT - COLOMBIA

CONTENIDO

Introducción sobre el delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva LAFTFPADM .

- Definición del delito de LAFTFPADM.
- Proceso de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva.
- Sanciones y consecuencias penales.
- Amenazas y Vulnerabilidades.
- Formas de participación en el delito.

Recomendaciones del GAFI – Se hablará sobre:

- Recomendación 1 - Evaluación de riesgos y aplicación de un enfoque basado en riesgo.
- Recomendación 2 - Cooperación y coordinación nacional.
- Recomendación 3 - Delito de lavado de activos.
- Recomendación 4 - Decomiso y medidas provisionales.
- Recomendación 5 - Delito de Financiamiento del Terrorismo.
- Recomendación 6 - Sanciones financieras dirigidas relacionadas con el terrorismo y el financiamiento del terrorismo.
- Recomendación 7 - Sanciones financieras dirigidas relacionadas con la proliferación.
- Recomendación 8 - Organizaciones sin fines de lucro.
- Recomendación 9 - Leyes sobre el secreto de las instituciones financieras.
- Recomendación 10 y 11 - Debida diligencia del cliente y Mantenimiento de registros.

Recomendaciones del GAFI – Se hablará sobre:

- Recomendación 12 - Personas expuestas políticamente.
- Recomendación 13 - Banca corresponsal.
- Recomendación 14 - Servicios de transferencia de dinero o valores.
- Recomendación 15 - Nuevas tecnologías.
- Recomendación 16 - Transferencias electrónicas.
- Recomendación 17 - Dependencia en terceros.
- Recomendación 18 - Controles internos y sucursales y filiales extranjeras.
- Recomendación 19 - Países de mayor riesgo.
- Recomendación 20 - Reporte de operaciones sospechosas.
- Recomendación 21 - Revelación (tipping-off) y confidencialidad.

Recomendaciones del GAFI – Se hablará sobre:

- Recomendación 22 - APNFD: Debida diligencia del cliente.
- Recomendación 23 - APNFD: Otras medidas.
- Recomendación 24 - Transparencia y beneficiario final de las personas jurídicas.
- Recomendación 25 - Transparencia y beneficiario final de estructuras jurídicas.
- Recomendación 26 - Regulación y supervisión de instituciones financieras.
- Recomendación 27 - Facultades de los supervisores.



- Recomendación 28 - Regulación y supervisión de las APNFD.
- Recomendación 29 - Unidades de Inteligencia Financiera.
- Recomendación 30 - Responsabilidades de las autoridades del orden público e investigativas.
- Recomendación 31 - Facultades de las autoridades del orden público e investigativas.
- Recomendación 32 - Transporte de efectivo.

Recomendaciones del GAFI – Se hablará sobre:

- Recomendación 33 – Estadísticas.
- Recomendación 34 - Guía y retroalimentación.
- Recomendación 35 – Sanciones.
- Recomendación 36 - Instrumentos internacionales.
- Recomendación 37 - Asistencia legal mutua.
- Recomendación 38 - Asistencia legal mutua: congelamiento y decomiso.
- Recomendación 39 – Extradición.
- Recomendación 40 - Otras formas de cooperación internacional.

Identificación de sujetos obligados a reportar y cumplir con las Normas de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva LAFTFPADM – Se hablará sobre:

- Marco normativo.
- Sujetos obligados del sector financiero.
- Sujetos obligados del sector real.
- Sujetos obligados del sector salud.
- Sujetos obligados del sector transporte.
- Sujetos obligados del sector solidario.
- Sujetos obligados de otros sectores.
- Sujetos obligados sin organismo de control.
- Sanciones por incumplimiento.

Oficial de Cumplimiento o quien hace sus veces según el sector económico del sujeto obligado

- Se hablará sobre:

- Requisitos y prohibiciones para ser Oficial de cumplimiento o quien hace sus veces.
- Funciones y responsabilidades.
- Sanciones administrativas.
- Responsabilidad penal del Oficial de cumplimiento.
- Registro ante el regulador.

Diseño del sistema de administración de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva SARLAFT - SAGRILAFT - Se hablará sobre:

- ¿Qué es el riesgo de lavado de activos?
- Riesgos asociados al lavado de activos.
- Proceso de gestión de riesgos basado en estándares internacionales.
- Realización de acciones previas.
- Identificación de los riesgos de lavado de activos.
- Evaluación y medición de riesgos.
- Identificación de controles.
- Evaluación y medición de controles.
- Implementación de medidas de control.
- Monitoreo permanente de los resultados, y
- Documentación, comunicación y difusión.



Diseño de la Matriz de riesgo de vinculación del cliente - Se hablará sobre:

- Análisis de los factores de riesgo: Cliente, Producto y Zona Geográfica.
- Definición de variables.
- Valoración del riesgo.
- Cálculo del perfil de riesgo del cliente.
- Taller práctico de una matriz del cliente.

Matriz de riesgo del producto o servicio – Se hablará sobre:

- Identificación de vulnerabilidades.
- Criterios de valoración.
- Metodología de cálculo del valor de riesgo.
- Taller práctico de la matriz de riesgo del producto o servicio.

Perfil geográfico del lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva LAFTFPADM - Se hablará sobre:

- Identificación de delitos precedentes.
- Fuentes de información.
- Obtención de datos.
- Análisis de delitos precedentes con el lavado de activos.
- Relación de delitos precedentes por zonas geográficas.
- Obtención y grafica del perfil geográfico criminal del lavado de activos.
- Tratamiento de datos atípicos.
- Taller práctico para la obtención del perfil geográfico.

Segmentación efectiva – Se hablará sobre:

- Criterios de segmentación.
- Escalas de valoración del riesgo.
- Cálculo de valor de riesgo.
- Taller práctico de segmentación de cartera.

Diseño de la Matriz de riesgo institucional - Se hablará sobre:

- Mapa de riesgos.
- Medidas cualitativas de probabilidad e impacto.
- Cálculo del riesgo inherente y residual.
- Taller práctico de una matriz institucional.

Estrategias para elaborar un sólido manual de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva SARLAFT - SAGRILAFT - Se hablará sobre:

- Estructura del Manual.
- Políticas y procedimientos.
- Levantamiento de información.
- Delegación de responsabilidades.
- Gobierno corporativo.
 - *Gobierno corporativo, importancia y pilares.*
 - *Rol del directorio.*
 - *Mejores prácticas del gobierno corporativo.*
 - *Cultura corporativa.*
 - *Cultura de cumplimiento.*
 - *Buenas practicas en la cultura de cumplimiento.*
 - *Código de ética.*

Tratamiento de Personas Expuestas Políticamente (PEP) – Se hablará sobre:

- Marco normativo local.
- ¿Quiénes son las Personas Expuestas Políticamente?



- Tipos de Personas Expuestas políticamente.
- Riesgos de las Personas Expuestas políticamente.
- Señales de alerta.

Los PEPs y el delito de Corrupción – Se hablará sobre:

- Definiciones del GAFI.
- Marco normativo local sobre corrupción.
- Evaluación de riesgos y riesgos asociados.
- Delito de corrupción, elementos asociados.
- Casos de corrupción en la región.
- Canal de comunicación, políticas y procedimientos.
- Programa de denuncias.
- Medidas disciplinarias.
- ISO 37001 – Sistema de Gestión Antisoborno.

La Debida Diligencia de contrapartes– Se hablará sobre:

- Aplicación de la debida diligencia en clientes/socios, proveedores, empleados/colaboradores.
- Listas de control a revisar en la debida diligencia.
- Procedimientos de identificación y acreditación.
- Conocimiento del corresponsal, empleado, mercado y beneficiario final.
- Documentos de soporte.

La Gestión de los empleados/colaboradores – Se hablará sobre:

- Psicología Criminal.
- Cargos con mayor riesgo a cometer delitos.
- Tipologías.
- Triangulo del fraude.
- Factores de riesgo.
- Categorías de riesgo.
- Matriz de riesgo.
- Tipos y formas de controles.
- Medidas de mitigación.
- Señales de alerta.

Señales de alerta – Se hablará sobre:

- Alertas relacionadas con socios/clientes.
- Alertas relacionadas con empleados/directivos.
- Alertas relacionadas con proveedores o prestadores de servicios.
- Análisis de alertas.
- Tratamiento de alertas.

Análisis patrimonial en la detección de alertas – Se hablará sobre:

- Análisis horizontal y vertical de información financiera.
- Principales cuentas de revisión.
- Documentos de soporte.
- Fuentes de información.
- Ratios referenciales para detectar alertas.
- Interpretación de las variaciones del activo, pasivo y patrimonio.
- Taller práctico del análisis patrimonial.

Reportes – Se hablará sobre:

- Transacciones y operaciones para reportar.
- Estructura de reportes.
 - *Operación intentada.*



- ROS.
- *Coincidencia en listas.*
- *Coincidencia en noticias.*
- Manejo del SIRIEL.
- Reportes en línea.
- Principios que debe cumplir el ROS.
- Características del ROS.
- Evidencias de reportes de operaciones sospechosas.
- Taller práctico de reportes.

Elaboración del Plan Anual de Actividades – Se hablará sobre:

- Actividades a desarrollar durante el ejercicio económico.
- Delegación de funciones.
- Indicadores de gestión.
- Ejercicio practico de colaboración del plan anual de actividades.

Elaboración del Informe de Actividades – Se hablará sobre:

- Control del cumplimiento de políticas y procedimientos.
- Indicadores de efectividad.
- Elaboración del informe de actividades.
- Estructura del informe de actividades.

Claves para superar exitosamente una auditoría o supervisión del órgano de control – Se hablará sobre:

- Riesgos de LAFTFPADM.
- Etapas de una auditoría.
- Políticas y procedimiento KYC, KYE y monitoreo.
- Programas de auditoría.
- Auditoría de un ROS.
- Riesgo Producto/Servicio.
- Perfil del Oficial de Cumplimiento.
- Modelo de Supervisión Basado en Riesgos.

¿Cómo gestionar los riesgos asociados al LAFTFPADM? – Se hablará sobre:

- **Gestión efectiva del Riesgo Reputacional.**
 - Definición.
 - Riesgos más proclives a afectar la reputación.
 - Condiciones que afectan la reputación.
 - Costo de la reputación.
 - Impacto del Riesgo Reputacional.
 - Como mitigar los daños.
- **Gestión efectiva del Riesgo Legal.**
 - Definición.
 - Costos legales.
 - Impactos legales.
 - Como mitigar los daños.
- **Gestión efectiva del Riesgo de Contagio.**
 - Definición.
 - Como mitigar los daños.

Conociendo la banca digital y Fintech para el cumplimiento de LAFTFPADM – Se hablará sobre:

- Recomendación 15 – Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).
- Factores de riesgo en la banca digital y Fintech.



- Fortalezas y debilidades de las nuevas tecnologías.
- Onboarding Digital.
- Economía Colaborativa: Crowdlending y Crowdfunding.

¿Qué son los Criptoactivos? – Se hablará sobre:

- Señales de alerta relacionadas con las operaciones.
- Concepto de Blockchain, funcionalidades y ventajas.
- Señales de alerta relacionadas con los patrones de operación.
- Señales de alerta sobre remitentes y beneficiarios.
- Señales de alerta relacionadas con riesgos geográficos.

Tipos de estructuras jurídicas para el lavado de activos – Se hablará sobre:

- Ventajas de las empresas offshore, quiénes y dónde las ofrecen.
- Servicios relacionados a las empresas offshore.
- Limitaciones de las empresas offshore.
- Jurisdicción de las empresas offshore.
- Uso criminal de las empresas offshore.
- Relación de las empresas offshore y el lavado de activos.
- Análisis de casos emblemáticos.

Tipologías LAFT para el sector inmobiliario y construcción – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT para el sector de la minería – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT a través de las APNFD – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT para el sector vehicular – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT relacionadas a contrataciones con el estado – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT relacionadas con el contrabando – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.

Tipologías LAFT relacionadas con la trata de personas – Se hablará sobre:

- Descripción.
- Señales de alerta.
- Diagrama de flujo de las operaciones.