



## Programa de Formación Continua en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

### PFC-PLAFT - ECUADOR

#### CONTENIDO

##### **Introducción sobre el delito de lavado de activos y financiamiento del terrorismo LAFT.**

- Definición del delito de LAFT.
- Proceso de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.
- Sanciones y consecuencias penales.
- Amenazas y Vulnerabilidades.
- Formas de participación en el delito.

##### **Identificación de sujetos obligados a reportar y cumplir con las Normas de prevención de lavado de activos** – Se hablará sobre:

- Marco normativo.
- Sujetos obligados del sector financiero.
- Sujetos obligados del sector no financiero.
- Sujetos obligados sin organismo de control.
- Sanciones por incumplimiento.

##### **Oficial de Cumplimiento** - Se hablará sobre:

- Requisitos y prohibiciones para ser Oficial de cumplimiento.
- Funciones y responsabilidades.
- Sanciones administrativas.
- Responsabilidad penal del Oficial de cumplimiento.

##### **Elaboración del plan anual de actividades** - Se hablará sobre:

- Actividades a desarrollar durante el ejercicio económico.
- Delegación de funciones.
- Indicadores de gestión.
- Ejercicio práctico de elaboración 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.

##### **Proceso de calificación y registro del Oficial de Cumplimiento** – Se hablará sobre:

- Proceso de calificación del OC en el Organismo de Control (SCVS, SEPS, SB).
- Obtención del código de registro en la UAFE.
- Cambio de Oficiales de Cumplimiento.
- Ejercicio práctico sobre el llenado de la solicitud de código de registro.

##### **Reportes RESU de diferentes sectores económicos** – Se hablará sobre:

- Transacciones y operaciones para reportar.
- Estructura de reportes.
- Manejo de catálogos para los diferentes sectores económicos.
- Validación de reportes a través del aplicativo UAFI.
- Manejo del SISLAFT.
- Reportes en línea.

**Estrategias para elaborar un sólido manual de prevención de lavado de activos** - Se hablará sobre:

- Políticas y procedimientos preventivos.
- ¿Cómo implementar una política adecuada?
- Levantamiento de información.
- Delegación de responsabilidades.
- Estructura del Manual de prevención de lavado de activos.

**Tratamiento de Personas Expuestas Políticamente** – Se hablará sobre:

- ¿Quiénes son las Personas Expuestas Políticamente?
- Tipos de Personas Expuestas políticamente.
- Riesgos de las Personas Expuestas políticamente.
- Señales de alerta.

**La debida diligencia** – Se hablará sobre:

- Aplicación de la debida diligencia en clientes/socios, proveedores, empleados.
- 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.

**Diseño del sistema de prevención de riesgos de lavado de activos** – 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.
- Implementación de medidas de control.
- Monitoreo permanente de los resultados, y
- Documentación, comunicación y difusión.

**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.
- Valoración de la efectividad de controles.
- Taller práctico de una matriz institucional.

**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.

**Señales de alerta, control y reportes de operaciones sospechosas ROS** – 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.
- Formulario del ROS.
- Clases de ROS.
- Principios que debe cumplir el ROS.
- Características del ROS.
- Evidencias de reportes de operaciones sospechosas.
- Taller práctico para un ROS efectivo.

**Perfil geográfico del lavado de activos** – Se hablará sobre:

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

**Segmentación efectiva de la cartera de clientes** – Se hablará sobre:

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

**Ponderación de la Matriz de riesgo** – Se hablará sobre:

- Metodología AHP - Proceso Analítico Jerárquico.
- Matriz de prioridades.
- Matriz de comparación por pares.
- Matriz de ponderaciones por factor de riesgo.
- Taller práctico de ponderación.

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

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

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

- Riesgos de LAFT.
- Etapas de una auditoría.
- Políticas y procedimientos 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.

**Gestión efectiva del Riesgo Reputacional** – Se hablará sobre:

- Definición de Reputación, actores, Reputación Corporativa.
- Definición de Riesgo Reputacional.
- Tipos de Riesgo Reputacional.
- Riesgos más proclives a afectar la reputación.
- Condiciones que afectan la reputación.
- Costo de la reputación.
- Factores para la gestión de riesgo reputacional.
- Impacto del Riesgo Reputacional.
- Cómo prepararse y mitigar los daños a la reputación.

**Transporte transfronterizo de dinero en efectivo (TTD) e Instrumentos Negociables al Portador (INP)** – Se hablará sobre:

- Marco Normativo.
- Definición de Instrumentos Negociables al Portador, Transporte físico transfronterizo y Autoridades Involucradas.
- Uso del dinero en efectivo. Ventajas y desventajas.
- Transporte transfronterizo de dinero en efectivo en la región.
- Cómo se transporta el dinero en efectivo.
- Tipologías y Señales de Alerta.
- Ejercicios de Control y la Red SICORE.

**Conociendo la banca digital y Fintech para el cumplimiento de LAFT** – 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.
- Los criptoactivos más populares.
- Las casas de cambio virtuales.
- Señales de alerta relacionadas con las operaciones.
- Señales de alerta relacionadas con los patrones de operación.
- Señales de alerta sobre remitentes y beneficiarios.
- Señales de alerta relacionadas con riesgos geográficos.

**Recomendaciones del GAFI - Estudio de las recomendaciones internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva** – 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 - Debita diligencia del cliente y Mantenimiento de registros.
- 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.
- Recomendación 22 - APNFD: Debita 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.
- 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.

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

- Definiciones del GAFI.
- 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.

**Prevención de LAFT en el control de empleados** – Se hablará sobre:

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



**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.

**Gobierno Corporativo y Cumplimiento** – Se hablará sobre:

- Gobierno Corporativo, importancia y pilares.
- Rol del directorio.
- Mejores prácticas del gobierno corporativo.
- Cultura corporativa.
- Cultura de cumplimiento.
- Buenas prácticas en la cultura de cumplimiento.
- Diferencias entre gobierno corporativo y cumplimiento.
- Código de ética.

**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.