

# CURSO SOBRE GESTIÓN DE RIESGO DE BLANQUEO DE CAPITAL Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

## ESTRUCTURA DEL CURSO

**FECHA Y HORARIO:** Jueves 30 de octubre de 1:00 a 5:00 p.m. y viernes 31 de octubre de 8:00 a.m. a 5:00 p.m.

**LUGAR:** Club Unión, San José, Costa Rica.

**OBJETIVO:** Brindar conocimientos acerca de las novedades, estándares internacionales y mejores prácticas en materia de gestión de riesgo de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo (BC/FT) y su supervisión. Se pondrá énfasis en aspectos prácticos de diseño e implementación de matrices y procesos de identificación, medición, monitoreo y control de riesgo de BC/FT.

El contenido del curso está basado en prácticas y experiencias internacionales en materia de regulación, supervisión y gestión del riesgo de BC/FT (GAFI, Basilea e instituciones financieras de la región).

### ESTRUCTURA:

	1	2	3	4
<i>Módulo</i>	<b>Mejores prácticas de GAFI y Basilea para gestión del riesgo de BC/ FT</b>	<b>Aspectos para implementación gestión de riesgos de BC/FT</b>	<b>Enfoque del supervisor para evaluar la gestión del riesgo de BC/FT</b>	<b>Análisis de casos y tipologías</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Aspectos conceptuales sobre estándares internacionales de Basilea y GAFI para gestión del riesgo de BC/FT.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Aspectos conceptuales y prácticos para la implementación de una sólida gestión de riesgos de BC/FT en entidades financieras.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Aspectos conceptuales y prácticos sobre buenas prácticas respecto al marco regulatorio y de supervisión de la gestión de riesgo de BC/FT.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Entrenamiento en características, tipologías, funcionamiento y riesgos de BC/FT a partir del análisis de casos prácticos.</li></ul>
<i>Modalidad</i>	<b>Exposición teórica</b>	<b>Exposición teórica con ejemplos prácticos</b>	<b>Exposición teórica con ejemplos prácticos</b>	<b>Presentación, análisis y ámbito de discusión</b>

**EXPOSITORES:** Italo Lombardi y Marcelo Zárate.

**PARTICIPANTES:**

- Oficiales de cumplimiento.
- Funcionarios que trabajan en el área de cumplimiento (compliance).
- Funcionarios encargados de la gestión de riesgo de BC/FT.
- Auditores internos y externos especializados en revisión del entorno de prevención de BC/FT.
- Reguladores y supervisores.
- Consultores y otros profesionales interesados en la temática.

**MATERIAL DE APOYO:** El curso incluye material de apoyo el cual complementa el contenido de las presentaciones y permitirá a los participantes profundizar en los temas desarrollados a lo largo de las mismas. El material de apoyo se entregará a los participantes en formato digital previo al inicio del curso. Dicho material podrá ser utilizado para consulta durante así como luego del curso.

A continuación se listan los documentos que constituyen el material de apoyo:

1. “Adecuada gestión de los riesgos relacionados con el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo de Basilea”, Comité de Supervisión Bancaria de Basilea, enero 2014.
2. “Informe sobre nuevos métodos de pago: Tarjetas, prepagas, pagos por telefonía móvil y pagos por internet”, GAFISUD, junio 2013.
3. “Las Recomendaciones del GAFI: Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo”, GAFI, febrero 2012.
4. “Mejores prácticas de Regulación y Supervisión Financiera en Materia de Prevención de LA y FT”, ASBA y FOMIN 2014.
5. “Reunión Conjunta de Tipologías”, GAFISUD - EGMONT, mayo 2012.

## PRESENTACIÓN DE FIT & PROPER



**Fit & Proper**  
CONSULTING

es una consultora fundada en marzo de 2003 en Estados Unidos.

Está dedicada a la prestación de servicios de consultoría y capacitación en temas relacionados con:

- Gestión de riesgos de entidades financieras.
- Gobierno corporativo de entidades financieras.
- Supervisión y regulación bancaria.
- Banca central.
- Resolución bancaria.
- Seguro de depósitos.
- Inclusión y educación financiera.
- Microfinanzas.

Cuenta con experiencia en más de 100 proyectos en más de 40 países y más de 45 organizaciones y compañías.

La firma cuenta con la siguiente experiencia específica en Costa Rica:

- Diseño, desarrollo e implementación del marco de supervisión basada en riesgos de la SUGEF (2013 al 2014).
- Evaluación de la función de prestamista de última instancia del Banco Central de Costa Rica (2014).
- Diseño conceptual y propuesta de texto legal de esquema de resolución bancaria y sistema de seguro de depósitos para la SUGEF (2009).

Para conocer más sobre la firma, visitarnos en [www.fitproper.com](http://www.fitproper.com).

Consultas y comentarios dirigirlos a [info@fitproper.com](mailto:info@fitproper.com)

## PROGRAMA DEL CURSO

<b>DÍA 1 (30/10)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
1:00 - 1:05 p.m.	<b>1. Apertura del curso</b>	A cargo de ABC	5'
1:05 - 1:15 p.m.	<b>2. Presentación de la capacitación</b> - Presentación de los expositores - Presentación del curso (objetivo y alcance)	Marcelo Zárate	10'
1:15 - 3:00 p.m.	<b>3. Módulo I: Mejores prácticas de GAFI y Basilea para gestión del riesgo de BC/FT</b> - Introducción - Recomendaciones GAFI - Elementos esenciales de una sólida gestión del riesgo BC/FT	Italo Lombardi	105'
3:00 - 3:15 p.m.	"coffee- break"		15'
3:15 - 4:10 p.m.	<b>4. Módulo I: Mejores prácticas de GAFI y Basilea para gestión del riesgo de BC/FT (cont.)</b> - Elementos esenciales de una sólida gestión del riesgo BC/FT (cont.) - Política de aceptación de clientes - Gestión de la información: mantenimiento de registros, actualización de la información y suministro de información a los supervisores - Notificación de transacciones sospechosas y bloqueo de activos - Prevención BC/FT a escala de grupo y en un contexto transfronterizo - Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA - Sesión de preguntas y respuestas - Conclusiones	Italo Lombardi	55'
4:10 - 5:00 p.m.	<b>5. Módulo IV: Análisis de casos y tipologías</b> - Casos prácticos	Italo Lombardi y Marcelo Zárate	50'

DÍA 2 (31/10)	TEMA A DESARROLLAR	EXPOSITORES	DURACIÓN
8:00 - 9:45 a.m.	<b>6. Módulo II: Aspectos para implementación gestión de riesgos de BC/FT</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Introducción</li> <li>- Diagnóstico del negocio de la entidad financiera</li> <li>- Análisis de la estructura contable</li> <li>- Actividades con mayor grado de exposición o vulnerabilidad a BC/FT</li> <li>- Perfiles de clientes según su riesgo asociado</li> <li>- Mapa de riesgos de la entidad</li> <li>- Enfoque basado en riesgos. Aplicación de mitigadores de riesgo y evaluación de su efectividad</li> <li>- Registro, retroalimentación y actualización sostenida</li> <li>- Monitoreo de la actividad de los clientes y análisis de operaciones inusuales o sospechosas</li> </ul>	Italo Lombardi	105'
9:45 - 10:00 a.m.	"coffee- break"		15'
10:00 - 10:25 a.m.	<b>7. Módulo II: Aspectos para implementación gestión de riesgos de BC/FT (cont.)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reporte de operaciones sospechosas</li> <li>- Validación y testeo del programa de prevención de BC/FT</li> <li>- Sesión de preguntas y respuestas</li> <li>- Conclusiones</li> </ul>		25'
10:25 a.m.- 12:00 p.m.	<b>8. Módulo III: Enfoque del supervisor para evaluar la gestión del riesgo de BC/FT</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Precondiciones para la supervisión del riesgo de BC/FT</li> <li>- Marco regulatorio básico para supervisores</li> <li>- Supervisión basada en riesgo (SBR) de las entidades financieras en materia de BC/FT</li> </ul>	Marcelo Zárate e Italo Lombardi	95'
12:00 - 1:00 p.m.	Almuerzo		60'
1:00 - 2:20 p.m.	<b>9. Módulo III: Enfoque del supervisor para evaluar la gestión del riesgo de BC/FT (cont.)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Supervisión basada en riesgo (SBR) de las entidades financieras en materia de BC/FT (cont.)</li> <li>- Desarrollo del proceso de inspección</li> <li>- Sesión de preguntas y respuestas</li> <li>- Conclusiones</li> </ul>	Marcelo Zárate e Italo Lombardi	80'
2:20 - 2:45 p.m.	<b>10. Módulo IV: Análisis de casos y tipologías</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Casos prácticos</li> </ul>	Italo Lombardi y Marcelo Zárate	25'

<b>DÍA 2 (31/10)</b>	<b>TEMA A DESARROLLAR</b>	<b>EXPOSITORES</b>	<b>DURACIÓN</b>
2:45 - 3:00 p.m.	"coffee- break"		15'
3:00 - 4:35 p.m.	<b>11. Módulo IV: Análisis de casos y tipologías (cont.)</b> - Casos prácticos (cont.) - Sesión de preguntas y respuestas - Conclusiones	Italo Lombardi y Marcelo Zárate	95'
4:35 - 4:45 p.m.	<b>12. Encuesta de opinión a participantes</b>		10'
4:45 - 4:55 p.m.	<b>13. Conclusiones del curso</b>	Marcelo Zárate	10'
4:55 - 5:00 p.m.	<b>14. Cierre del curso</b>	A cargo de ABC	5'