

ACAMS®

8VA. CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA

ALD y Delitos Financieros

6 - 8 DE AGOSTO DEL 2014 • CANCUN, MEXICO

Reciba US\$150 de descuento
hasta el 16 de Mayo.

Optimizando Prácticas de Prevención de Crímenes Financieros

- ◆ **Obtenga información actualizada sobre los cambios normativos globales**
- ◆ **Participe en 39 sesiones practicas e interactivas y paneles específicos para cada tipo de industria**
- ◆ **Conéctese con más de 400 colegas especialistas en el combate a los delitos financieros**

Patrocinador Oro

ACCUITY

aldlatinoamerica.org

MARTES, 5 DE AGOSTO DEL 2014 Seminario de Preparación para el examen CAMS

8:00 AM – 9:00 AM	Desayuno e Inscripción de los Participantes del Seminario de Preparación para el Examen CAMS (Se Requiere Inscripción por Separado)
9:00 AM – 4:30 PM	Seminario de Preparación para el Examen CAMS * Requiere una inscripción independiente de la conferencia. Llame al +1 786.871.3068 o envíe un correo electrónico a sleon@acams.org para más información. Puede encontrar más información sobre la certificación CAMS en www.acams.org/espanol
3:00 PM – 5:00 PM	Inscripción de los Participantes para la Conferencia

MIÉRCOLES, 6 DE AGOSTO DEL 2014 Primer Día de Conferencia

8:00 AM – 4:30 PM	Inscripción de los Participantes y Centro de Información Abierta <i>Cortesía de FinScan</i>				
8:00 AM – 9:00 AM	Desayuno en la Sala de Exposición				
9:00 AM – 9:15 AM	Discurso de Apertura				
9:15 AM – 9:30 AM	Discurso del Orador Magistral Thomas Iversson, Consejero Senior en Política Bancaria, Oficina de Financiamiento del Terrorismo y Crímenes Financieros, Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América, México				
9:30 AM – 10:45 AM	PANEL GENERAL: Colaborando con los Organismos Gubernamentales en el Combate a los Delitos Financieros				
10:45 AM – 11:15 AM	Receso en la Sala de Exposición <i>Cortesía de LexisNexis</i>				
SESIONES CONCURRENTES					
11:15 AM – 12:30 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Caso de Estudio	Matriz de Riesgo	Actualidad Financiera
	Optimizando sus Procesos de Identificación del Beneficiario Final	Evaluando los Riesgos Implícitos en el Uso de la Banca Electrónica y los Dispositivos Móviles	Fortaleciendo sus Controles Internos ante el Incremento de Fraude con Tarjetas de Crédito y Prepago	Preparando un Eficaz Programa de Evaluación de Riesgos de Lavado	Enfoque Reguladores: Mejorando los Lineamientos de Revisión de los Entes Regulados
12:30 PM – 2:00 PM	Almuerzo				
2:00 PM – 3:15 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Caso de Estudio	Matriz de Riesgo	Actualidad Financiera
	La Amenaza Subyacente en el Uso de las Nuevas Monedas Virtuales	La Evolución del Rol del Oficial de Cumplimiento y sus Responsabilidades	Mitigando el Abuso de Asociaciones sin Fines de Lucro para Cometer Transacciones Ilícitas	Desarrollando una Matriz para la Administración del Riesgo de Lavado de Dinero	Compañías de EEUU: Fortaleciendo la Relación de Negocio con su Corresponsal Bancario en Latinoamérica
3:15 PM – 3:45 PM	Receso en la Sala de Exposición				
3:45 PM - 5:00 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Caso de Estudio	Matriz de Riesgo	Enfoque Multi-Sectorial
	Evaluando la Efectividad de los Reportes de Operaciones Sospechosas	Enfrentando los Desafíos Asociados a la Implementación de FATCA	Analizando los Pormenores de un Caso de Lavado de Dinero Multimillonario	Ejecutando un Eficaz Sistema de Gestión de Riesgos y Reportando los Resultados Obtenidos	Nuevas Tendencias de Lavado de Dinero en Latinoamérica: El Auge de la Minería Illegítima
5:00 PM – 6:00 PM	Coctel de Bienvenida en la Sala de Exposición				

JUEVES, 7 DE AGOSTO DEL 2014 Segundo Día de Conferencia

8:00 AM – 5:00 PM	Inscripción de los Participantes y Centro de Información Abierta <i>Cortesía de FinScan</i>
8:00 AM – 9:00 AM	Desayuno en la Sala de Exposición
9:00 AM – 9:05 AM	Apertura del Segundo Día
9:05 AM – 9:20 AM	Discurso del Orador Magistral Sandro García Rojas, Director General de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, Comisión Nacional de Bancos y Valores , México
9:20 AM – 10:30 AM	PANEL GENERAL: Impacto de las Nuevas Reformas Financieras a Nivel Institucional
10:30 AM – 10:40 AM	Tiempo para Trasladarse a las Sesiones Concurrentes

SESIONES CONCURRENTES

10:40 AM – 12:00 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Tipologías Fronterizas	Enfoque Multi-Sectorial	Enfoque Multi-Sectorial
	Previendo Actos de Corrupción en su Institución	Desafiando los Impedimentos Prácticos de la Implementación de la Nueva Ley ALD en México	Las Complejidades Inherentes al Combate del Contrabando de Dinero en Efectivo	Analizando los Nuevos Requisitos Normativos para las Instituciones Financieras No Bancarias	Adoptando Mejores Prácticas de Prevención de los Delitos Financieros en el Sector Seguros
12:00 PM – 1:30 PM	<i>Almuerzo</i>				
1:30 PM – 2:45 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Tipologías Fronterizas	Enfoque Multi-Sectorial	Enfoque Multi-Sectorial
	Protegiendo su Organización del Riesgo de Crímenes Cibernéticos	El Impacto a Nivel Institucional de la Regulación del Comercio y Consumo de Marihuana	Combatiendo la Proliferación de Nuevos Delitos Financieros en Regiones Fronterizas de Alto Riesgo	Los Nuevos Retos que Enfrentan las SOFOMES a Raíz de los Recientes Cambios Regulatorios	Identificando las Nuevas Tendencias Delictivas en el Sector Seguros
2:45 PM – 3:15 PM	<i>Receso en la Sala de Exposición</i>				
3:15 PM – 4:30 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Tipologías Fronterizas	Sujetos Obligados No Financieros	Enfoque Multi-Sectorial
	Fortaleciendo sus Técnicas de Investigación de Crímenes Financieros	Estrategias para la Identificación y Control de Clientes de Alto Riesgo	Preservando su Institución ante el Auge del Contrabando de Falsificaciones en Latinoamérica	Cumpliendo con los Requerimientos de la Nueva Ley Mexicana para Prevenir el Lavado de Dinero	Transmisores de Dinero: Implementando Procedimientos de Control Efectivos
4:30 PM – 5:00 PM	<i>Receso en la Sala de Exposición</i>				
5:00 PM – 6:00 PM	Foro de Cumplimiento	Actualidad Financiera	Tipologías Fronterizas	Sujetos Obligados No Financieros	Enfoque Multi-Sectorial
	Optimizando los Procedimientos Internos para Mitigar el Riesgo de Sanciones	Aprovechando el Análisis Avanzado de la Información para Mejorar su Sistema de Monitoreo	El Afianzamiento de Grupos Terroristas en las Fronteras Latinoamericanas	Definiendo las Bases para Implementar un Eficaz Programa de Prevención de Lavado de Dinero	Transmisores de Dinero: Protegiendo su Negocio de los Delitos Financieros

VIERNES, 8 DE AGOSTO DEL 2014 Tercer Día de Conferencia

8:00 AM – 12:00 PM	Centro de Información Abierta
8:00 AM – 9:00 AM	Desayuno en la Sala de Exposición
9:00 AM – 9:05 AM	Apertura del Tercer Día
9:05 AM – 9:20 AM	Discurso de la Oradora Magistral Emily (Reinhart) Adeleke, Especialista del Sector Financiero, Unidad de Integridad de los Mercados Financieros, Banco Mundial , EEUU
9:20 AM – 10:20 AM	PANEL GENERAL: Profundizando en el Impacto que tiene la Trata de Personas en las Instituciones Financieras
10:20 AM – 10:50 AM	<i>Receso en la Sala de Exposición</i>
10:50 AM – 12:00 PM	PANEL GENERAL: La Evolución del Crimen Organizado: el Desarrollo de Nuevas Prácticas Delictivas
12:00 PM – 12:05 PM	Discurso de Clausura

SEMINARIO DE PREPARACIÓN PARA EL EXAMEN CAMS*

Martes, 5 de agosto del 2014 | 9:00 AM – 4:30 PM

El seminario de preparación, liderado por instructores expertos que cuentan con la certificación CAMS, cubre información clave y brinda consejos de estudio en un formulario simple y práctico que le ayudará a prepararse para tomar y aprobar el examen. Durante el seminario, expertos en el campo ALD, le presentarán las áreas principales de contenido y preguntas de muestra del examen.

* Requiere una inscripción independiente de la conferencia. Llame al +1 786.871.3068 o envíe un correo electrónico a sleon@acams.org para más información. Puede encontrar más información sobre la certificación CAMS en www.acams.org/espanol.

PANELES GENERALES

Participe en estos paneles educativos donde reconocidos expertos del ámbito privado y jercas gubernamentales enfatizarán la necesidad de una lucha conjunta a los delitos financieros, comentarán el efecto que los nuevos cambios normativos globales tienen a nivel organizacional, y compartirán con los asistentes las estrategias más efectivas para combatir el crimen organizado y el tráfico de personas.

Impacto de las Nuevas Reformas Financieras a Nivel Institucional

- Profundice en los aspectos fundamentales de las nuevas normativas ALD y las consecuencias inherentes a su incumplimiento
- Actualice su programa de cumplimiento ALD de manera de ajustarse a las Reformas Financieras en Latinoamérica
- Evalúe la tendencia a la legalización de estupefacientes y lo que implica este hecho para su organización

ORADORES:

Crismilda Maricel Espinoza, Directora General, Relaciones Públicas e Internacionales, **SEPRELAD**, Paraguay

Sandro Garcia Rojas, Director General de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, **Comisión Nacional de Bancos y Valores**, México

Marisol Sierra, Directora, Prevención y Control de Operaciones Ilícitas, **Superintendencia de Bancos de Panamá**, Panamá

Profundizando en el Impacto que tiene la Trata de Personas en las Instituciones Financieras

- Entienda el alcance del negocio de tráfico de personas que abarca desde la explotación sexual al comercio de órganos
- Ahonde en los procedimientos recientemente utilizados para lavar dinero del tráfico humano en instituciones financieras y negocios de servicios monetarios
- Identifique las señales de alarma vinculadas a esta tipología delictiva e intégrealas a sus controles ALD

ORADORES:

Los oradores serán confirmados próximamente

Colaborando con los Organismos Gubernamentales en el Combate a los Delitos Financieros

- Entienda la manera en que su organización se beneficia al colaborar con los órganos estatales que aplican la ley
- Explore las herramientas para desarrollar e incentivar la colaboración con los organismos que aplican la ley
- Escuche acerca de las más recientes iniciativas gubernamentales en la lucha contra el crimen organizado y los delitos financieros

ORADORES:

Thomas Iversson, Consejero Senior en Política Bancaria, Oficina de Financiamiento del Terrorismo y Crímenes Financieros, **Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América**, México

Francisco Gabriel Romo Navarrete, Director Ejecutivo, Contraloría Normativa, **Santander**, México

Marisol Sierra, Directora, Prevención y Control de Operaciones Ilícitas, **Superintendencia de Bancos de Panamá**, Panamá

La Evolución del Crimen Organizado: el Desarrollo de Nuevas Prácticas Delictivas

- Entérese acerca de las iniciativas gubernamentales a nivel regional e internacional para combatir el crimen organizado
- Analice como los acuerdos de cooperación internacional han causado la diversificación de actividades del crimen organizado y las consecuencias para el sistema financiero
- Anticípese a las nuevas tendencias delictivas e identifique las señales de alerta

ORADORES:

Emily (Reinhart) Adeleke, Especialista del Sector Financiero, Unidad de Integridad de los Mercados Financieros, **Banco Mundial**, EEUU

Celina Realuyo, Profesora de Practicas, Centro Hemisférico de Estudios William J. Perry, **Universidad de Defensa Nacional**, EEUU

FOROS DE CUMPLIMIENTO

Obtenga la información más innovadora y práctica en temas trascendentales tales como el combate a la corrupción, la identificación del beneficiario final y la creación efectiva de reportes de operaciones sospechosas. Asimismo, expertos internacionales lo prepararan para hacer frente a las nuevas tendencias delictivas a través del uso de las monedas virtuales y el mundo cibernético.

Optimizando sus Procesos de Identificación del Beneficiario Final

- Valore diferentes criterios sobre los límites a establecer en el proceso de investigación de un cliente
- Actualice sus procedimientos de debida diligencia para adecuarse a los nuevos requerimientos legales en la región
- Mantenga su departamento de cumplimiento capacitado para poder implementar los cambios en su proceso de debida diligencia

ORADORES:

Andrés Carriquiry, Gerente Ejecutivo, Oficial de Cumplimiento, **Banco de la República Oriental del Uruguay**, Uruguay

Horacio Pereira Caetano, Gerente, Unidad de Prevención y Lavado de Dinero, **Banco Santander**, Brasil

La Amenaza Subyacente en el Uso de las Nuevas Monedas Virtuales

- Entienda como se utilizan las nuevas monedas virtuales, incluyendo el bitcoin, como medio de pago
- Conozca cuales son los riesgos latentes de que las monedas virtuales se usen para lavar dinero u otros delitos financieros
- Analice el efecto de la falta de leyes que regulen el uso de las monedas virtuales en Latinoamérica

ORADORES:

Jorge Guerrero, Esq., CAMS, Presidente Ejecutivo, **Optima Compass Group**, EEUU

Ira Morales Mickunas, CAMS, Directora, **IMM Risk Consulting**, EEUU

Ricardo Pablo Sabella, CAMS, Coordinador y Docente Certificación en Prevención de Lavado de Dinero organizada por ISEDE, **Universidad Católica del Uruguay**, Uruguay

Evaluando la Efectividad de los Reportes de Operaciones Sospechosas

- Analice la efectividad de los ROS como herramienta básica del sistema de prevención de LA/FT
- Considere los factores determinantes en las decisiones del regulador y priorice sus investigaciones acordemente
- Identifique la similitudes y diferencias en los requerimientos de información de diferentes Unidades de Información Financieras (UIFs) en Latinoamérica

ORADORES:

Crismilda Maricel Espinoza, Directora General, Relaciones Públicas e Internacionales, **SEPRELAD**, Paraguay
Oradores adicionales serán confirmados próximamente

Previendo Actos de Corrupción en su Institución

- Infórmese acerca de los cambios recientes en las leyes anti-corrupción extra-territoriales y su impacto a nivel institucional
- Aproveche los recursos procedentes de su programa ALD para fortalecer sus controles anti-corrupción
- Analice la responsabilidad legal del oficial de cumplimiento en un caso de investigación de corrupción

ORADORES:

Jose Ramón Bordes Abascal, CAMS, Vice-Presidente Cumplimiento Normativo, **American Express**, México

Erika Montañó Vázquez, Oficial de Antilavado de Dinero, Dirección Legal, **Zurich Compañía de Seguros**, México

Horacio Pereira Caetano, Gerente, Unidad de Prevención y Lavado de Dinero, **Banco Santander**, Brasil

Protegiendo su Organización del Riesgo de Crímenes Cibernéticos

- Infórmese sobre las actuales tendencias delictivas incluyendo el robo de identidad
- Escuche las recomendaciones de los expertos para proteger a su institución y a sus clientes del ataque de los ciber-delincuentes
- Adquiera las mejores prácticas aprendidas de los casos de abuso cibernético más publicitados

ORADORES:

Ira Morales Mickunas, CAMS, Directora, **IMM Risk Consulting**, EEUU

Miguel Tenorio Santoyo, CAMS, Director General, **EQAICC México**, México

Fortaleciendo sus Técnicas de Investigación de Crímenes Financieros

- Identifique los componentes fundamentales para la investigación de casos que estén bien documentados
- Defina las medidas de investigación que se ponen en marcha al generarse una alerta de actividad sospechosa
- Establezca procesos para el reporte de resultados a la alta dirección y al departamento de auditoría

ORADORES:

Iván Amaya Gutiérrez, Gerente Regional, Cumplimiento, **BAC Credomatic**, Costa Rica

FOROS DE CUMPLIMIENTO

Guillermo Horta Montes, CAMS, Director Ejecutivo de la Oficina Global de Crímenes Financieros, **Bank of America Merrill Lynch**, EEUU

Optimizando los Procedimientos Internos para Mitigar el Riesgo de Sanciones

- Analizando los más recientes lineamientos de la guía de OFAC para identificar las prioridades a analizar en su programa

- Utilice la información recabada en sus procesos de debida diligencia del cliente para mitigar los riesgos a ser sancionado
- Asegúrese que la información proporcionada a Auditoría para el seguimiento de los clientes este acorde a las expectativas regulatorias

ORADORES:

Jose Ramón Bordes Abascal, CAMS, Vice-Presidente Cumplimiento Normativo, **American Express**, México
 Andrés Noren, Vice-Presidente, Auditoría, **Banamex Citibank**, México

ACTUALIDAD FINANCIERA

Latinoamérica muestra importantes avances en la prevención del blanqueo de capitales y la financiación al terrorismo, pero la región debe seguir implementando medidas para seguir alejando los fondos ilícitos del sistema financiero. Es crítico para la comunidad de prevención de los delitos financieros mantener sus conocimientos actualizados y prepararse para enfrentar los nuevos desafíos cotidianos, así como también para implementar las nuevas regulaciones que han entrado en vigor durante este último año. Asista a estos paneles de aprendizaje donde podrá ampliar sus técnicas preventivas y analizar el impacto que la implementación de las nuevas normativas tendrá en su organización.

Desafiando los Impedimentos Prácticos de la Implementación de la Nueva Ley ALD en México

- Conozca las experiencias y las dificultades observadas durante el proceso de registro y envío de avisos ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público
- Entienda la relevancia de actualizar los sistemas automatizados de su negocio para un mejor control y monitoreo de las transacciones comerciales
- Adopte los criterios y procedimientos internos que le permitirán identificar a los clientes y poder hacer los reportes exigidos por las nuevas normativas

ORADORES:

Marcos Czacki Halkin, Director Jurídico, **Daimler Financial Services**, México
 Sandro Garcia Rojas, Director General de Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, **Comisión Nacional de Bancos y Valores**, México
 Mario Alberto Ramírez Zinzún, CAMS, Gerente de Cumplimiento, **BAC Credomatic Network**, México

La Evolución del Rol del Oficial de Cumplimiento y sus Responsabilidades

- Analice los distintos riesgos asociados a la función del oficial de cumplimiento y las sanciones en las que podría incurrir
- Aprenda procedimientos mitigantes del riesgo al que se expone el Oficial de Cumplimiento en el ejercicio de su función
- Conozca los fallos sustanciales en el programa ALD que llevaron a la reciente sanción económica y suspensión laboral de un encargado de cumplimiento

ORADORES:

Andrés Carriquiry, Gerente Ejecutivo, Oficial de Cumplimiento, **Banco de la República Oriental del Uruguay**, Uruguay
 Juan Manuel Gonzalez, CAMS, Director, Cumplimiento Regional México, Latinoamérica y el Caribe, **MoneyGram**, EEUU
 Jorge Sanchez Galvez, Vice Presidente, **Citibank Banamex USA**, EEUU

Enfrentando los Desafíos Asociados a la Implementación de FATCA

- Entienda la importancia de actualizar sus procesos de monitoreo de modo de identificar las cuentas de clientes Estadounidenses
- Analice los diferentes procedimientos a seguir para cumplir con FATCA en dependencia de que su gobierno haya o no firmado un acuerdo intergubernamental con los EEUU
- Pondere los riesgos inherentes al cumplimiento de FATCA en conflicto con normativas locales tales como el secreto bancario

ORADORES:

Iván Amaya Gutiérrez, Gerente Regional, Cumplimiento, **BAC Credomatic**, Costa Rica
 Francisco Gabriel Romo Navarrete, Director Ejecutivo, Contraloría Normativa, **Santander**, México
 Erika Montañó Vázquez, Oficial de Antilavado de Dinero, Dirección Legal, **Zurich Compañía de Seguros**, México



Evaluando los Riesgos Implícitos en el Uso de la Banca Electrónica y los Dispositivos Móviles

- Entienda la manera en que los dispositivos móviles son utilizados para lavar dinero
- Identifique las señales de alarma en el caso de lavado de dinero a través de uso de dispositivos móviles
- Estudio de casos criminales ocurridos recientemente

ORADORES:

Jorge Guerrero, Esq., CAMS, Presidente Ejecutivo, **Optima Compass Group**, EEUU

Roderick Schwarz, CAMS, Director, **Schwarz Romero & Asociados**, Venezuela

El Impacto a Nivel Institucional de la Regulación del Comercio y Consumo de Marihuana

- Entienda la manera en que esta normativa afecta su relación de corresponsalía bancaria
- Comprenda cuales son los riesgos de tener clientes involucrados en la cadena de producción y oferta regulada
- Conozca cuales son los controles que puede desarrollar el Estado y los privados para limitar el riesgo asociado a esta actividad

ORADORES:

Ricardo Pablo Sabella, CAMS, Coordinador y Docente Certificación en Prevención de Lavado de Dinero organizado por ISEDE, **Universidad Católica del Uruguay**, Uruguay
Oradores adicionales serán confirmados próximamente

Estrategias para la Identificación y Control de Clientes de Alto Riesgo

- Entienda cuando aplicar la Debida Diligencia Reforzada en clientes, jurisdicciones y transacciones de alto riesgo
- Realice revisiones periódicas de su programa de monitoreo de clientes de alto riesgo para incorporar nuevas variables
- Defina las circunstancias que podrían requerir el cierre de la cuenta de un cliente

ORADORES:

Marcelo A. Casanovas, Director, Cumplimiento, **Provincia Seguros**, Argentina

Andrés Noren, Vice-Presidente, Auditoría, **Banamex Citibank**, México

Aprovechando el Análisis Avanzado de la Información para Mejorar su Sistema de Monitoreo

- Recopile información que permita identificar patrones transaccionales nuevos y poder incorporar nuevas reglas de monitoreo a sus controles
- Prepare la documentación que respalde su decisión de modificar los sistemas de monitoreo ante el eventual cuestionamiento de auditores o reguladores
- Optimice sus procesos de monitoreo mediante la inclusión de la información recabada en su gestión de riesgos

ORADORES:

Ricardo Pablo Sabella, CAMS, Coordinador y Docente Certificación en Prevención de Lavado de Dinero organizado por ISEDE, **Universidad Católica del Uruguay**, Uruguay
Oradores adicionales serán confirmados próximamente

Enfoque Reguladores: Mejorando los Lineamientos de Revisión de los Entes Regulados

- Entienda la importancia del intercambio de información entre agencias gubernamentales para hacer un planteamiento efectivo de lucha a la delincuencia
- Identifique las prioridades a observar para lograr una eficaz revisión de las instituciones financieras
- Defina los documentos requeridos antes, durante y después de la visita de inspección a un ente regulado

ORADORES:

Marisol Sierra, Directora, Prevención y Control de Operaciones Ilícitas, **Superintendencia de Bancos de Panamá**, Panamá

Oradores adicionales serán confirmados próximamente

Compañías de EEUU: Fortaleciendo la Relación de Negocio con su Corresponsal Bancario en Latinoamérica

- Actualice su programa de corresponsalía bancaria para abarcar los riesgos asociados a la negociación con América Latina
- Examine cómo los bancos estadounidenses se ven afectados por el aumento de regulaciones antilavado de dinero en Latinoamérica
- Encare la problemática de que un corresponsal se resista a compartir información de sus clientes debido a estrictas normas locales de secreto bancario

ORADORES:

Guillermo Horta Montes, CAMS, Director Ejecutivo de la Oficina Global de Crímenes Financieros, **Bank of America Merrill Lynch**, EEUU

Carlos A. Vizcaino Higuera, CAMS, Oficial y Vice-Presidente de Comité de Cumplimiento, **Grupo Caliente**, México

MATRIZ DE RIESGO

Aunque son muchas las organizaciones que están empezando a evaluar el riesgo dentro de sus organizaciones, aun no logran establecer una metodología sólida para la aplicación de una gestión integral del riesgo. Los expertos que presentarán estos paneles se centrarán en proveer las estrategias esenciales para el desarrollo de una matriz de riesgo dinámica, la cual le permitirá determinar el riesgo inherente de su institución e identificar fallas en sus procesos de control. En estos paneles de aprendizaje práctico, los profesionales le guiarán en la preparación, desarrollo y ejecución de una matriz de riesgos de lavado de dinero, y finalmente le informarán sobre los procedimientos más adecuados de reporte y aprovechamiento de los resultados obtenidos.

Preparando un Eficaz Programa de Evaluación de Riesgos de Lavado

- Identifique las áreas, los procesos y los eventos que serán el objetivo central de su evaluación
- Defina los factores de riesgo y los controles mitigantes apropiados para una efectiva evaluación de los riesgos
- Evalúe las debilidades que requieren de su inmediata atención

ORADORES:

Miguel Tenorio Santoyo, CAMS, Director General, **EQAICC México**, México

Desarrollando una Matriz para la Administración del Riesgo de Lavado de Dinero

- Explore diferentes opciones de matrices para el gerenciamiento de riesgos
- Elabore matrices de riesgo para cada uno de los factores de riesgo inherentes y residuales

- Compare las diferentes alternativas de modelos a implementar y escoja el que mejor se ajuste a los mandatos regulatorios e institucionales

ORADORES:

Zenón A. Biagosch, Presidente, **FIDESnet**, Argentina

Ejecutando un Eficaz Sistema de Gestión de Riesgos y Reportando los Resultados Obtenidos

- Implemente un programa de riesgos dinámico que se adapte a los constantes riesgos emergentes
- Elabore un reporte claro de los resultados que valide los riesgos a que se expone y justifique los costos de control
- Revise su programa ALD de manera de contemplar los resultados obtenidos en su sistema de gestión de riesgos

ORADORES:

Jorge Sanchez Galvez, Vice Presidente, **Citibank Banamex USA**, EEUU

SUJETOS OBLIGADOS NO FINANCIEROS

La aplicación de nuevas normativas para la prevención de delitos financieros en Latinoamérica representa un avance en la lucha contra el crimen organizado en la región. Sin embargo, podría convertirse en un grave problema para las compañías y personas físicas dedicadas a alguna actividad empresarial que no estén preparadas para cumplir con las nuevas obligaciones impuestas. Si su organización forma parte de las nuevas actividades empresariales sujetas al cumplimiento de las nuevas leyes, asista a estos segmentos educativos donde podrá profundizar en los requerimientos legales y lo guiarán en la implementación de un eficaz programa de prevención ALD.

Cumpliendo con los Requerimientos de la Nueva Ley Mexicana para Prevenir el Lavado de Dinero

- Analice los modelos adoptados por los intermediarios financieros para cumplir con la nueva legislación
- Conozca cuales son los nuevos reportes exigidos por los reguladores y los plazos límites establecidos para su presentación
- Adopte practicas ALD/FT para el cumplimiento efectivo de las obligaciones legales y evite sanciones que van desde multas económicas hasta la cesación del servicio

ORADORES:

Marcos Czacki Halkin, Director Jurídico, **Daimler Financial Services**, México

Miguel Tenorio Santoyo, CAMS, Director General, **EQAICC México**, México

Definiendo las Bases para Implementar un Eficaz Programa de Prevención de Lavado de Dinero

- Desarrolle efectivos programas de identificación del cliente, incluyendo la debida diligencia reforzada
- Capacite a su equipo de trabajo acerca de las mejores prácticas preventivas para su tipo de negocio
- Analice los aspectos relevantes en la elaboración del reporte de operaciones sospechosas (ROS)

ORADORES:

Carlos A. Vizcaíno Higuera, CAMS, Oficial y Vice-Presidente de Comité de Cumplimiento, **Grupo Caliente**, México

TIPOLOGÍAS FRONTERIZAS

La criminalidad organizada se ha ido extendiendo y ampliando paralelamente al proceso de globalización. Pese a las medidas que se han ido adoptando, el crimen organizado sigue constituyendo una grave amenaza, extendiéndose a nuevas áreas geográficas y diversificando sus maneras de operar. Durante estas innovadoras sesiones de aprendizaje expertos calificados disertarán acerca de preocupantes tendencias criminales en las zonas fronterizas, tales como el contrabando de falsificaciones y de dinero en efectivo, la fuerte presencia de grupos terroristas y nuevas tipologías delictivas incluyendo la narco-ganadería.

Las Complejidades Inherentes al Combate del Contrabando de Dinero en Efectivo

- Entérese cómo las autoridades fronterizas están combatiendo el incremento del contrabando de dinero en efectivo
- Aprenda cuales son las modalidades más usadas por los "mensajeros" para mover el dinero
- Entienda la importancia de que los organismos que aplican la ley en los países fronterizos aúnan sus esfuerzos en el combate a este tipo de delito

ORADORES:

Los oradores serán confirmados próximamente

Combatiendo la Proliferación de Nuevos Delitos Financieros en Regiones Fronterizas de Alto Riesgo

- Localice las zonas fronterizas de alto riesgo y establezca estrictos controles para prevenir actividades ilícitas
- Conozca el vínculo existente entre la corrupción, el narco-pecuarismo y el lavado de dinero
- Aprenda de las mejores prácticas aplicadas en estas regiones y como debe actuar el oficial de cumplimiento frente a este desafío

ORADORES:

Horacio Pereira Caetano, Gerente, Unidad de Prevención y Lavado de Dinero, **Banco Santander**, Brasil

Preservando su Institución ante el Auge del Contrabando de Falsificaciones en Latinoamérica

- Entienda como el desarrollo de las economías informales en Latinoamérica ha contribuido al aumento del comercio de falsificaciones
- Identifique los esquemas de lavado de dinero mediante la importación y la venta de productos falsos
- Conozca casos recientes de piratería y contrabando de películas cuyos fondos estaban destinados al financiamiento de otras actividades ilícitas del narcotráfico

ORADORES:

Roderick Schwarz, CAMS, Director, **Schwarz Romero & Asociados**, Venezuela

El Afianzamiento de Grupos Terroristas en las Fronteras Latinoamericanas

- Entienda la amenaza transnacional que representa la convergencia del terrorismo y las redes criminales tales como el narcotráfico, la trata de personas y el contrabando
- Anticipe las conductas criminales de grupos terroristas anclados en zonas fronterizas y proteja su organización de riesgos de LD/FT
- Evalúe las fallas en los procesos de control ALD que permitieron lavar dinero proveniente del narcotráfico para financiar actos terroristas

ORADORES:

Celina Realuyo, Profesora de Practicas, Centro Hemisférico de Estudios William J. Perry, **Universidad de Defensa Nacional**, EEUU



ENFOQUES MULTI-SECTORIALES

Los ejecutivos de cumplimiento de los sectores Minero, Seguros, Transmisores de Dinero, SOFOMES y las Instituciones Financieras No Bancarias se enfrentan a un conjunto único de desafíos en el marco de la prevención y lucha de los delitos financieros. Creados específicamente para atender las prioridades de cada sector, los paneles de multi-industria se centran en la superación de los retos ALD específicos para cada industria, incluyendo los nuevos requisitos normativos y la necesidad de actualizar sus programas ALD para cumplir con las nuevas normativas.

Nuevas Tendencias de Lavado de Dinero en Latinoamérica: El Auge de la Minería Ilegítima

- Conozca paso a paso los procedimientos de lavado de dinero en la minería ilegítima
- Entienda la importancia de que las instituciones financieras controlen e identifiquen transacciones directamente vinculadas a la minería ilegal, tales como la importación de maquinaria de extracción
- Identifique el nexo existente entre el crimen organizado, la trata de personas y la minería ilegítima

ORADORES:

Octavio Betancourt, CAMS, Director Ejecutivo, **Millersen**, EEUU

Analizando los Nuevos Requisitos Normativos para las Instituciones Financieras No Bancarias

- Infórmese acerca de los nuevos requerimientos de información del cliente para cumplir con la nueva normativa
- Defina las medidas, criterios y procedimientos que debe contener el manual de prevención de operaciones ilícitas de su organización
- Instaura un sistema informático eficiente y acorde a los nuevos requerimientos legales

ORADORES:

Zenón A. Biagosch, Presidente, **FIDESnet**, Argentina
Mauricio Esparza Lizárraga, Director ALD y Cumplimiento Crímenes Financieros, **GE Capital México y Latinoamérica**, México

Adoptando Mejores Prácticas de Prevención de los Delitos Financieros en el Sector de Seguros

- Instaura procedimientos de monitoreo de transacciones de clientes de alto riesgo según el tipo de seguro, tales como el de vida
- Actualice sus controles para contemplar la reclasificación del riesgo de clientes de acuerdo al tipo de seguro y al canal de distribución utilizado
- Realice una revisión periódica de su programa de prevención para ajustarse a los constantes cambios en la industria aseguradora

ORADORES:

Fernando Daniel Di Pasquale, Director Carrera de Organización Bancaria, **Universidad Católica Argentina**, Argentina

Gerardo Fonseca, Director Jurídico y Cumplimiento, **AXA Seguros**, México

Los Nuevos Retos que Enfrentan las SOFOMES a Raíz de los Recientes Cambios Regulatorios

- Establezca pautas propicias para la apertura y mantenimiento de cuentas de SOFOMES en las instituciones financieras
- Entérese los nuevos roles de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y la Comisión Nacional de Bancos y Valores (CNBV) en lo referente al cumplimiento de las normativas PLD/FT
- Conozca los nuevos procesos para el registro e inicio de operaciones ante la CONDUSEF

ORADORES:

Marcos Czacki Halkin, Director Jurídico, **Daimler Financial Services**, México

Mauricio Esparza Lizárraga, Director ALD y Cumplimiento Crímenes Financieros, **GE Capital México y Latinoamérica**, México

Identificando las Nuevas Tendencias Delictivas en el Sector Seguros

- Identifique las recientes tendencias criminales incluyendo el fraude por simulación de siniestro
- Establezca ajustes en su procesos de monitoreo y control para incluir nuevas modalidades de delito tales como el abuso de las personas de la tercera edad
- Analice casos recientes y mejore su habilidad para detectar conductas delictivas

ORADORES:

Marcelo A. Casanovas, Director, Cumplimiento, **Provincia Seguros**, Argentina

Gerardo Fonseca, Director Jurídico y Cumplimiento, **AXA Seguros**, México

ENFOQUES MULTI-SECTORIALES

Transmisores de Dinero: Protegiendo su Negocio de los Delitos Financieros

- Reconozca las instancias y patrones de lavado de dinero a través de los negocios transmisores de dinero
- Modifique su programa de control de riesgos acorde al marco legal actual para evitar sanciones por incumplimiento
- Escuche los detalles de recientes casos de fraude y sanciones impuestas

ORADORES:

Juan Manuel Gonzalez, CAMS, Director, Cumplimiento Regional México, Latinoamérica y el Caribe, **Moneygram**, EEUU

Transmisores de Dinero: Implementando Procedimientos de Control Efectivos

- Aplique controles de debida diligencia reforzada para el manejo eficaz de terceros
- Actualice sus controles internos para hacer frente a las nuevas conductas criminales
- Examine las características de nuevas tipologías de fraude y de lavado de dinero en la industria incluyendo los "compradores secretos" y los "familiares en situación precaria"

ORADORES:

Jorge Guerrero, Esq., CAMS, Presidente Ejecutivo, **Optima Compass Group**, EEUU

CASOS DE ESTUDIO

Expertos internacionales en crímenes financieros y autoridades a cargo del cumplimiento de la ley analizarán en profundidad casos de la vida real durante estos dinámicos paneles de estudio, donde usted tendrá la oportunidad de informarse acerca de recientes metodologías delictivas y compartir experiencias con los colegas participantes. Identifique las señales de alarma para evitar el abuso de organizaciones benéficas y el fraude con tarjetas de pago en su organización, conozca lo que presagian los expertos en cuanto a las amenazas emergentes en el sector financiero, y adopte medidas preventivas en su organización.

Mitigando el Abuso de Asociaciones sin Fines de Lucro para Cometer Transacciones Ilícitas

- Infórmese la manera en que los delincuentes utilizan las organizaciones benéficas como empresas fachada para financiar actividades terroristas
- Incorpore procedimientos de investigación interna más efectivos en caso de detectar que su organización ha abierto cuentas de instituciones benéficas inexistentes
- Analice casos recientes de transferencias de dinero destinadas a organizaciones benéficas en otras jurisdicciones y cuyo destino final fue financiar actos terroristas

ORADORES:

Octavio Betancourt, CAMS, Director Ejecutivo, **Millersen**, EEUU

Roderick Schwarz, CAMS, Director, **Schwarz Romero & Asociados**, Venezuela

Fortaleciendo sus Controles Internos ante el Incremento de Fraude con Tarjetas de Crédito y Prepago

- Comprenda en que radica la vulnerabilidad del uso de tarjetas de pago para lavar dinero y evite situaciones de fraude
- Implemente un sistema efectivo de control de riesgo de actividades fraudulentas

- Entérese en qué consisten los recientemente difundidos métodos de fraude por clonación de tarjetas y robo de identidad

ORADORES:

Mario Alberto Ramírez Zinzún, CAMS, Gerente de Cumplimiento, **BAC Credomatic Network**, México

Carlos A. Vizcaíno Higuera, CAMS, Oficial y Vice-Presidente de Comité de Cumplimiento, **Grupo Caliente**, México

Analizando los Pormenores de un Caso de Lavado de Dinero Multimillonario

- Descubra los detalles del desmantelamiento de la operativa de lavado de dinero del mayor procesador de pagos por internet utilizado por los criminales
- Analice cuales fueron los métodos utilizados para lavar más de 6000 millones de dólares procedentes del robo de identidad, la pornografía infantil y el narcotráfico
- Entienda la importancia de la cooperación entre agencias internacionales para combatir las amenazas globales de este tipo de delitos

ORADORES:

Celina Realuyo, Profesora de Practicas, Centro Hemisférico de Estudios William J. Perry, **Universidad de Defensa Nacional**, EEUU

Destacados profesionales expertos en la prevención y combate a los delitos financieros del sector público y privado se congregan en la 8va Conferencia Anual Latinoamericana de ACAMS para brindarle las más innovadoras estrategias y mejores prácticas para contrarrestar el avance de la delincuencia financiera.



Orador Magistral
Banco Mundial
Emily (Reinhart) Adeleke
Especialista del Sector Financiero
Unidad de Integridad de los
Mercados Financieros
EEUU



Orador Magistral
Comisión Nacional Bancaria y de Valores
Sandro García Rojas
Director General
Prevención de Operaciones con Recursos de
Procedencia Ilícita
México



Orador Magistral
Departamento Del Tesoro de los Estados Unidos de América
Thomas Iversson
Consejero Senior en Política Bancaria
Oficina de Financiamiento del Terrorismo y
Crímenes Financieros
México



BAC Credomatic
Iván Amaya Gutiérrez
Gerente Regional
Cumplimiento
Costa Rica



Millersen
Octavio Betancourt
Director Ejecutivo
EEUU



FIDESnet
Zenón A. Biagosch
Presidente
Argentina



American Express Bank
Jose Ramón Bordes Abascal, CAMS
Vice-Presidente
Cumplimiento Normativo
México



Banco de la Republica Oriental del Uruguay
Andrés Carriquiry
Gerente Ejecutivo
Oficial de Cumplimiento
Uruguay



Provincia Seguros
Marcelo A. Casanovas
Director
Cumplimiento
Argentina



Daimler Financial Services
Marcos Czacki Halkin
Director Jurídico
México



GE Capital México y Latinoamérica
Mauricio Esparza Lizárraga
Director ALD y Cumplimiento
Crímenes Financieros
México



SEPRELAD
Crismilda Maricel Espinoza
Directora General
Relaciones Públicas e Internacionales
Paraguay



MoneyGram
Juan Manuel Gonzalez, CAMS
Director
Cumplimiento Regional México,
Latinoamérica y el Caribe
EEUU



Optima Compass Group LLC
Jorge Guerrero, CAMS
Presidente Ejecutivo
EEUU



Bank of America Merrill Lynch
Guillermo Horta Montes, CAMS
Director Ejecutivo de la Oficina Global de
Crímenes Financieros
EEUU



**Centro de Estudio de Defensa
Hemisférico William J. Perry
Universidad Nacional
de Defensa**
Celina Realuyo
Profesora de Práctica
EEUU



AXA Seguros
Gerardo Fonseca
Director Jurídico
Cumplimiento
México



Santander
Francisco Gabriel Romo Navarrete
Director Ejecutivo
Contraloría Normativa
México



ACAMS
Sonia León
Directora para Latinoamérica
EEUU



**Universidad Católica
del Uruguay**
Ricardo Sabella, CAMS
Coordinador y Docente Certificación en
Prevención de Lavado de Dinero organizado
por ISEDE
Uruguay



Zurich Compañía de Seguros
Erika Montañó
Oficial de Antilavado de Dinero
Dirección Legal
México



Citibank Banamex USA
Jorge Sanchez Galvez
Vice Presidente
EEUU



IMM Risk Consulting
Ira Morales Mickunas, CAMS
Directora
EEUU



Schwarz Romero & Asociados
Roderick Schwarz S., CAMS
Director
Venezuela



Banamex Citibank
Andrés Noren
Auditoria
México



**Superintendencia de
Bancos de Panamá**
Marisol Sierra
Directora, Prevención y Control de
Operaciones Ilícitas
Panamá



Santander
Horacio Pereira Caetano
Gerente
Unidad de Prevención y Lavado de Dinero
Brasil



EQAICC México
Miguel Tenorio Santoyo, CAMS
Director General
México



BAC Credomatic Network
Mario Alberto Ramírez Zinzún, CAMS
Gerente
Cumplimiento
México



Grupo Caliente
Carlos A. Vizcaíno Higuera
Oficial y Vicepresidente
Comité de Cumplimiento
México

Patrocinador Oro



accuity.com

Patrocinador de Inscripción



finscan.com

Patrocinador de Receso



lexisnexis.com

Patrocinador de Bolsas



swift.com



acams.org



accuity.com



finscan.com



fiserv.com



lexisnexis.com



swift.com



- ◆ Relaciónese con más de 300 ejecutivos y personas responsables de tomar decisiones
- ◆ Conéctese cara-a-cara con sus clientes
- ◆ Introduzca productos y servicios nuevos

Reserve su espacio de exposición hoy y diseñe un paquete de patrocinio personalizado para incrementar su presupuesto de mercadeo.

Comuníquese con Andrea Winter al +1 917.214.6875 o awinter@acams.org.

Avanzando profesionales en el crimen financiero a nivel mundial

La credencial de Especialista Certificado en Antilavado de Dinero

Membresía ACAMS



- ✓ Ingreso al total de las publicaciones en ACAMSToday.org y ACAMS Conexión
- ✓ Acceso completo a charlas en vivo dirigidas por expertos de la industria
- ✓ Precios preferenciales en seminarios y conferencias internacionales
- ✓ Completo acceso al Centro de recursos para avanzar en su carrera

**¡ÚNASE Y
CERTIFIQUESE
HOY!**

ACAMS® | Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero®

Certificación CAMS



- ✓ Ayuda a destacarlo en su cargo actual, haciendo que sea más productivo y valioso
- ✓ Brinda mayores oportunidades de crecimiento profesional, ubicándolo como líder en la comunidad ALD
- ✓ Demuestra a los examinadores que su departamento tiene conocimiento especializado y enfocado en el campo ALD
- ✓ Minimiza los riesgos que enfrenta su empresa
- ✓ Incrementa las remuneraciones de los profesionales certificados*

**Estudio realizado por Industry Insights, Inc. una empresa independiente de investigación.*



15

Visite acams.org/espanol para más información sobre membresía ACAMS y certificación CAMS

ACAMS®

8VA. CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA

ALD y Delitos Financieros

6 - 8 DE AGOSTO DEL 2014 • CANCUN, MEXICO



aldlatinoamerica.org



sleon@acams.org



+1 786.871.3068

TARIFAS NO-GUBERNAMENTALES

Valido hasta el 16 de mayo del 2014 Ahorre US\$150*		Valido hasta el 27 de junio del 2014 Ahorre US\$100		Precio Regular	
MIEMBRO	NO-MIEMBRO	MIEMBRO	NO-MIEMBRO	MIEMBRO	NO-MIEMBRO
US\$840	US\$975	US\$890	US\$1,025	US\$990	US\$1,125

TARIFAS GUBERNAMENTALES**

Precio Especial	
MIEMBRO	NO-MIEMBRO
US\$790	US\$925

Todas las sesiones del 6 al 8 de agosto estan incluidas con el pago de su inscripcion.

Descuentos para Grupos: Para asegurar que su organización aproveche todas las sesiones simultáneas y maximice las oportunidades para relacionarse con colegas y expertos, ACAMS ofrece descuentos a grupos de 3 personas o más. Por favor llame al +1 786.871.3068 o envíe un correo electrónico a sleon@acams.org para mas información.

Política de Sustitución y Cancelación: Para ver los detalles de la política de pago e información general, visite <http://www.aldlatinoamerica.org/informacion.asp>.

* Inscribese y pague hasta el 16 de mayo del 2014 con el código LTB-150 para recibir un descuento de US\$150 en la tarifa regular (no-gubernamental) de la conferencia. Descuentos no pueden ser combinados.

** La tarifa para los funcionarios gubernamentales está limitada a individuos empleados por agencias del gobierno, autoridades regulatorias y funcionarios de cumplimiento de la ley. Está sujeto a la aprobación de la gerencia de ACAMS. Por favor, comuníquese con Sonia León a sleon@acams.org.



LUGAR DEL EVENTO JW MARRIOTT CANCÚN

Lote 40-A Boulevard Kukulcan Km 14.5 • Quintana Roo, México 77500 • Tel: +52 998-848-9600

ALOJAMIENTO CON DESCUENTO ESPECIAL

Hemos reservado un grupo de habitaciones en los hoteles JW Marriott y CasaMagna Marriott a un precio con descuento especial para los asistentes de esta conferencia. El último día para reservar sus habitaciones a este precio es el 7 de julio del 2014, o hasta que el cupo reservado de habitaciones se haya agotado. Debido a la gran demanda por habitaciones, le recomendamos que reserve su habitación lo antes posible.

Las reservaciones se pueden realizar por teléfono al 1.800.223.6388 (EEUU) o al 01800.900.8800 (México) utilizando el código: AMSA. Las habitaciones con descuento están sujetas a disponibilidad y no pueden ser garantizadas después que el bloque de habitaciones se halla capacitado o después que el descuento haya vencido.

Para ver la completa información de reservas, visite aldlatinoamerica.org/sede.asp

ACAMS® | Asociación de
Especialistas Certificados
en Antilavado de Dinero®

ACAMS®
Sede Principal
Brickell Bayview Centre
80 Southwest 8th Street
Suite 2350
Miami, FL 33130 EEUU

Departamento de Correspondencia:

Por favor entregar al
Oficial de Cumplimiento
o ejecutivo antilavado sino
se puede entregar al destinatario.