

1ra Conferencia Anual Latinoamericana de ACAMS

27-29 de junio de 2007

Hotel Camino Real México DF

en conjunto con lavadodinero.com

Asociación de Especialistas
Certificados en Antilavado
de Dinero®

ACAMS®

www.ACAMS.org/espanol

Patrocinador diamante



Grupo Financiero **bolívar**

Innovadoras estrategias para combatir el lavado de dinero en una nueva era

¡Inscríbete ya! acams.org/conferences o +1.305.373.0020

ACAMS, la principal organización de especialistas antilavado del mundo, presenta su primera conferencia latinoamericana sobre lavado de dinero y financiación de terrorismo que se realizará del miércoles 27 al viernes 29 de junio de 2007 en México, D.F.

- El evento antilavado de mayor profundidad en Latinoamérica
- Tres días de aprendizaje y contactos inigualables
- Reconocidos expertos comparten su conocimiento y exploran temas candentes
- Libro y CD-ROM de primera calidad con toda la información de la conferencia
- Adquiera herramientas y mejores prácticas esenciales
- Expertos mundiales compartirán su conocimiento y explorarán temas cruciales

Esta conferencia totalmente interactiva y dinámica convierte al participante en la estrella del programa. Obtendrá conocimiento práctico y actualizado para estar mejor informado de los acontecimientos, tendencias, leyes, regulaciones y poder realizar mejor su trabajo tanto en el sector público como privado. Le ofreceremos consejos y pautas sobre los desafíos legales que enfrenta. Debido a que entendemos la importancia de relacionarse con expertos y profesionales antilavado le ofreceremos varias oportunidades para conocer profesionales destacados que lo pueden ayudar mucho con su vasta experiencia.

Hacemos todo lo posible para incrementar su conocimiento – Presentamos los principales expertos en la materia – Preparamos un programa de paneles actualizados sobre temas cruciales para la realidad del sector – Proveemos un extraordinario Libro de Conferencia con un CD-ROM con invaluable materiales de los oradores y de otros profesionales antilavado – Utilizamos un formato que le permitirá a usted, a los moderadores y otros participantes hacer preguntas a los oradores – Proveemos consejos y pautas durante las sesiones para perfeccionar las presentaciones en vivo – Traemos los principales proveedores de software, servicios y productos antilavado para que los pueda conocer personalmente.

Nuestro programa incluye nuevos paneles que reflejan los temas más candentes para el profesional antilavado. Más de 20 oradores expertos en casi 30 sesiones que incluyen sesiones generales, seminarios, talleres y mesas redondas sobre todos los temas que preocupan al profesional.

“Elementos muy útiles para comprender todos los campos relacionados con el cumplimiento.”

-Yanice Mirabal, ScotiaBank of Puerto Rico

Sobre ACAMS

La Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero es una organización—integrada por miembros socios—que actúa como plataforma para el desarrollo de las carreras y la interacción profesional de los profesionales antilavado. La organización ofrece recursos para las instituciones financieras—y otros comercios y negocios—que ayudan a capacitar, identificar y ubicar a los profesionales especializados en todas las áreas del lavado de dinero.

La misión de ACAMS es ofrecer un foro para el desarrollo de la carrera profesional, y para ayudar a los profesionales del sector antilavado a desarrollar las habilidades necesarias para optimizar sus funciones diarias, mejorar el desempeño en el trabajo y ampliar las oportunidades de empleo.

ACAMS ofrece a los profesionales las herramientas para obtener experiencia en las áreas de detección y prevención del lavado de dinero a nivel mundial, y les provee la información para promover el desarrollo e implementación de estrategias y prácticas antilavado de dinero eficientes.

Quienes no pueden perderse esta conferencia

Oficiales y supervisores de cumplimiento

Banqueros de todos los niveles

Corredores de bolsa

Abogados

Contadores

Oficiales de negocios de servicios monetarios, remesadoras de dinero y casas de cambio

Ejecutivos con responsabilidades de supervisión y cumplimiento

Reguladores

Funcionarios gubernamentales

Ejecutivos las industrias de tarjetas de crédito y débito, seguros, bienes raíces, casinos y agencias de viajes

Ejecutivos de compañías de préstamos

Ejecutivos de la banca privada

Temas Destacados:

- Paso a paso: responda exitosamente a las inspecciones de las autoridades con un plan de trabajo que lo prepara de antemano.
- Cómo armar adecuados sistemas de monitoreo y de reportaje de actividad sospechosa: las principales defensas de cualquier institución.
- Las enseñanzas que dejaron los más recientes casos de lavado.
- Dilucidar el misterio del “beneficiario real”, el verdadero dueño de una cuenta, transacción o compañía.
- Qué es lo que los sectores no bancarios—compañías de seguros, corredores de valores, agentes inmobiliarios, tarjetas prepagas entre muchos otros—ahora deben hacer para protegerse del lavado y de las autoridades.
- Optimice sus investigaciones y procesos de diligencia debida con herramientas y técnicas nuevas, incluyendo el uso de Internet.
- Cómo puede una institución subcontratar eficientemente—y en forma segura—las operaciones de identificación de clientes y diligencia debida. Ventajas y peligros.
- Lo que los negocios de servicios monetarios deben indefectiblemente saber para poder cumplir con las normativas (tanto de Estados Unidos como de Latinoamérica) y satisfacer las exigencias de los bancos.
- Bancos corresponsales: cómo hacer frente a los pesados requerimientos extraterritoriales de las leyes de EE.UU. Instituciones financieras latinoamericanas sufren las consecuencias de no cumplir con las leyes de EE.UU. Cómo evitar la misma suerte.
- La calificación del riesgo evoluciona: aprenda a evaluar y manejar el riesgo de sus productos, servicios y clientes.
- Técnicas y consejos en prevención antilavado para pequeñas instituciones con pequeños presupuestos.
- Radiografía PEPs: aprenda los peores errores de las instituciones al recibir a los más corruptos políticos y sus familiares con las puertas abiertas. Cómo tratar a los PEPs locales.
- Capacitación: la piedra angular de todo programa antilavado desde la base de la empresa hasta la cúpula directiva.
- Auditorías: logre un perfecto desempeño de auditores externos e internos y evite problemas.
- Nuevos métodos de lavado en Latinoamérica exigen actualización de los profesionales: comercio exterior, bienes raíces, tarjetas prepagas y más.
- Cómo seguir el rastro del dinero: investigue eficazmente casos de lavado de dinero y financiación del terrorismo.

CONOCIMIENTO, SÓLIDAS DEFENSAS ANTILAVADO, MEJORES PRÁCTICAS.

Los últimos casos—y hasta escándalos—resaltan las falencias en las áreas de cumplimiento y también ofrecen importantísimas lecciones sobre lo que se debe hacer para evitar caer en los mismos problemas.

Nuevas amenazas tales como las tarjetas prepagas, el comercio internacional, el cierre de cuentas de corresponsalía, creativas estructuras en centros offshore con compañías pantalla, obligaciones antilavado según las leyes de otros países han aumentando la presión en el área antilavado para las instituciones en toda América Latina.

La búsqueda de dinero corrupto en las cuentas de la banca privada se ha convertido en un tema de gran interés para gobiernos e instituciones de todo el mundo. La cálida bienvenida que muchos bancos, corredores de valores, abogados y agentes de bienes raíces dieron a corruptos PEPs durante tanto tiempo ahora representa un enorme riesgo para todos. Ninguna institución financiera, negocio se encuentra fuera del alcance extraterritorial de las leyes y regulaciones de Estados Unidos. Aprenda cómo estas leyes afectan a su negocio y a sus clientes.

“Muy bien organizada, excelente información. Optima oportunidad para relacionarme con otros profesionales.”
-Samuel Barfi, Texas Capital Bank



1ra Conferencia Anual Latinoamericana

Martes, 26 de junio de 2007

- 8:00AM - 5:00PM** **Inscripción de los Participantes y Desayuno**
- 9:00AM - 4:30PM** **Seminario de preparación del Examen CAMS**
- (Se requiere inscripción por separado para poder participar en el Seminario de preparación del Examen CAMS)

Miércoles, 27 de junio de 2007

- 7:00AM - 6:00PM** **Inscripción de los Participantes**
- 7:00AM - 6:00PM** **Inscripción para las Mesas Redondas**
- 9:00AM - 12:00PM** **Examen de Certificación CAMS**
- (Se requiere inscripción por separado para poder tomar el Examen CAMS)
- 2:00PM - 2:15PM** **Discurso de Apertura**
- 2:15PM - 3:15PM** **PANELES GENERALES**
- Inspecciones de las autoridades: Preparase para enfrentar la embestida de los reguladores y aprobar las inspecciones—Mejores estrategias**
- 3:15PM - 4:15PM** **Casos Reales de Estudio: Las enseñanzas que dejaron los más importantes casos internacionales en el último año y los esquemas que se detectaron**
- 4:15PM - 4:30PM** **Receso en la Sala de Exhibición**
- 4:30PM - 5:45PM** **SESIONES CONCURRENTES**
- Taller** **Reportes de Operación Sospechosa: Técnicas para evitar reportes innecesarios, cuándo presentar, qué tipo de documentación se debe guardar, etc.**
- Seminario** **Enfoque Global: Estados Unidos — La vasta (y costosa) exposición de las instituciones extranjeras a las leyes y regulaciones de EE.UU. — Cumplir los desafíos globales de las leyes antilavado de EE.UU.**

- Mesas Redondas***
- **Conviértase en su propio detective para resolver el misterio del “Beneficiario Final”**
 - **Cómo delegar obligaciones antilavado a terceros y minimizar los riesgos**
 - **Técnicas y consejos en prevención antilavado para pequeñas instituciones con pequeños presupuestos**
- 6:00PM - 7:00PM** **Cóctel de Bienvenida en la Sala de Exhibición**

Jueves, 28 de junio de 2007

- 8:00AM - 5:30PM** **Inscripción de los Participantes**
- 8:00AM - 9:00AM** **Desayuno en la Sala de Exhibiciones**
- 9:00AM - 10:00AM** **PANELES GENERALES**
- Encrucijada para los Negocios de Servicios Monetarios: Cómo responder ante la presión de los bancos, las autoridades...y también los lavadores**
- 10:00AM - 11:00AM** **SESIONES CONCURRENTES**
- Taller** **Las claves y estrategias para una exitosa auditoría de la estructura antilavado, que detecte los problemas y que satisfaga a las autoridades**
- Seminario** **Cubrir todos los riesgos — Las claves para una profunda evaluación que capture los principales riesgos que su organización enfrenta**
- Mesas Redondas***
- **Cómo encontrar el perfecto oficial o profesional antilavado — Dónde buscar y qué cualidades son las preferidas. Funciones y responsabilidades**
 - **La mejor estrategia para un efectivo programa Conozca su Cliente y Empleado — El cimiento de una relación transparente**
 - **Compañías Aseguradoras-Obtener y adaptar el conocimiento antilavado de otras industrias**
- 11:00AM - 11:30AM** **Receso en la Sala de Exhibición**

*Cada mesa redonda se limita a 15 participantes

11:30AM - 12:30PM SESIONES CONCURRENTES

Taller Cómo se crea e implementa una sólida Unidad de Inteligencia Financiera en su Institución

Seminario Capacitación es el único camino: Un entrenamiento disciplinado y actualizado de los empleados es la única opción para no tener problemas con las autoridades

Mesas Redondas*

- Las verdades y mitos en relación a los riesgos que representan los Negocios de Servicios Monetarios
- Novedades en el escenario antilavado de México: Nuevas obligaciones, tipologías y mejores prácticas
- Cómo reducir los riesgos y las incertidumbres a la hora de elegir un consultor antilavado

12:30PM - 2:00PM Almuerzo

2:00PM - 3:15PM SESIONES CONCURRENTES

Taller Un excelente Programa de Identificación del Cliente: La clave para comenzar una relación y evitar dolores de cabeza más tarde

Seminario Pregunte a los reguladores todo lo que quería saber y no se animaba – Los mejores consejos para aprobar los exámenes

Mesas Redondas*

- Estándares Internacionales: Cuáles son las obligaciones y pautas antilavado de los organismos tipo GAFI, FMI, Banco Mundial
- Refuerce sus habilidades de investigación – Un enfoque estratégico para pesquisas antilavado
- Ejemplos y criterios para calificar clientes, productos y servicios de alto riesgo

3:15PM - 3:45PM Receso en la Sala de Exhibición

3:45PM - 5:00PM PANELES GENERALES

Las nuevas amenazas en el campo del lavado de dinero y de la financiación del terrorismo y las herramientas que se necesitan para combatirlas

Viernes, 29 de junio de 2007

8:00AM - 9:00AM Desayuno en la Sala de Exhibición

9:00AM - 10:15AM SESIONES CONCURRENTES

Taller Cómo crear matrices de riesgo indispensables para una operación exitosa de cumplimiento

Seminario PEP: mecanismos de control para determinar clientes de alto riesgo – ¿Nacionales o Extranjeros? Cuándo aceptarlos y cuándo descartarlos

Mesas Redondas*

- Banca Privada, Paraísos Offshore y Fideicomisos: Tres zonas muy sensibles que hay que entender – Mejores prácticas, obligaciones, mitos y verdades
- Monitoreo de transacciones: La clave para detectar el lavado capturando la información acertada
- Los “otros” sujetos obligados: Las expectativas y obligaciones para los agentes de bolsa, aseguradoras, tarjetas de crédito

10:15AM - 10:45PM Receso en la Sala de Exhibición

10:45AM - 12:00PM PANELES GENERALES

Banca corresponsal: Cómo administrar correctamente el riesgo y enfrentar el exceso de control y regulación

12:00PM - 12:30PM Discurso de Clausura

*Cada mesa redonda se limita a 15 participantes



Descripción de Paneles

Miércoles, 27 de junio de 2007

PANELES GENERALES

2:15PM - 3:15PM Inspecciones de las autoridades: Preparase para enfrentar la embestida de los reguladores y aprobar las inspecciones – Mejores estrategias

Descubra lo que los reguladores buscan cuando realizan una visita. Nuevos casos trascendentales que involucran a reconocidas instituciones financieras siguen ocupando lugar en las noticias en muchos países. Los reguladores han reaccionado con rígidas y exigentes inspecciones y en algunos casos se han impuesto severas sanciones, y tomaron a las instituciones financieras con la guardia baja, sin saber muy bien como encarar estas sorpresivas visitas de las autoridades. Estos escándalos brindan lecciones constructivas sobre lo que debe hacer una institución financiera o negocio para evitar desastres similares. Aprender el criterio que utilizan los reguladores para castigar a las instituciones será su mejor herramienta para evitar que se apliquen sanciones en la suya. Una excelente preparación para enfrentar una visita de las autoridades puede ser una experiencia muy estresante para los profesionales antilavado, pero es esencial. Con las nuevas obligaciones, hasta los oficiales de cumplimiento más experimentados pierden su tiempo preparándose para asuntos que les importan muy poco a las autoridades.

3:15PM - 4:15PM Casos Reales de Estudio: Las enseñanzas que dejaron los más importantes casos internacionales en el último año y los esquemas que se detectaron

La mejor enseñanza en el mundo antilavado son los casos de la vida real, aquellos que podemos identificar con las operaciones diarias de nuestra institución. A medida que las leyes, regulaciones y medidas policiales crecen, también lo hace la inteligencia criminal. En este panel analizaremos los casos más importantes de los últimos 12 meses para examinar y descubrir las técnicas y los mecanismos más recientes utilizados por los lavadores. Que van desde un nuevo caso que involucró a varios países de Centroamérica donde un grupo de delincuentes manipuló una agencia de Western Union en El Salvador para lavar en forma muy creativa decenas de millones de dólares utilizando personas ficticias, cuentas bancarias y empresas comerciales, hasta la sanción contra Israel Discount Bank con US\$12 millones por permitir que miles de millones de dólares de fondos ilícitos originados en países sudamericanos como Brasil y Paraguay fueran transferidos a través de su sistema en Estados Unidos. También se analizarán las medidas tomadas contra las filiales en España del banco portugués Espirito Santo y el francés BNP, como otro claro ejemplo de la internacionalización de las operaciones para combatir el lavado de dinero. También se analizarán otros casos de la vida real que involucran agentes inmobiliarios, aseguradoras y oficinas de abogados y contadores que crean corporaciones que facilitan el lavado de dinero y esconden a los verdaderos dueños.

SESIONES CONCURRENTES

Taller

4:30PM - 5:45PM Reportes de Operación Sospechosa: Técnicas para evitar reportes innecesarios, cuándo presentar, qué tipo de documentación se debe guardar, etc.

Precisos y consistentes Reportes de Operación Sospechosa – Informes de Actividad Sospechosa – continúan siendo la cara visible de un efectivo programa antilavado, pero el increíble crecimiento de las transacciones financieras han hecho que el monitoreo, identificación y reporte de actos y transacciones sospechosas se convierta en una tarea abrumadora. Monitorear y reportar actividades sospechosas es la condición sine qua non para un efectivo programa antilavado, pero el monitoreo de clientes puede convertirse en una tarea interminable. Para detectar actividades sospechosas las instituciones deben contar con las mejores soluciones tecnológicas y software. Algunos sistemas complejos ayudan a las organizaciones a entender el comportamiento de sus clientes. Si su institución no realiza un adecuado trabajo para la localización de actividad sospechosa, usted, su carrera y la misma institución pueden sufrir un duro revés. En este panel, expertos comparten su conocimiento sobre las mejores técnicas en la identificación y presentación de ROS, cual es la clave en el área y cómo potenciar la inversión en tecnología antilavado y utilizarla al máximo para encontrar actividad sospechosa en un mar de transacciones.

Seminario

4:30PM - 5:45PM Enfoque Global: Estados Unidos – La vasta (y costosa) exposición de las instituciones extranjeras a las leyes y regulaciones de EE.UU. – Cumplir los desafíos globales de las leyes antilavado de EE.UU.

Cualquiera que sea nuevo en el campo del control del lavado de dinero o que quiera una mejor comprensión sobre qué es el lavado de dinero y las leyes y regulaciones clave de EE.UU. sobre este tema y su alcance internacional, debe asistir a este panel. Este seminario le dará una capacitación experta sobre cómo se lava el dinero; qué obligaciones acarrear las leyes y regulaciones de EE.UU. para las instituciones extranjeras que realizan negocios en ese país, y también para aquellas que no. Las leyes de EE.UU. sobre lavado de dinero son amplias, poderosas y tienen alcance “extraterritorial”. Aunque presentan una seria amenaza para las instituciones en EE.UU., Europa, América Latina, el Caribe, y otras regiones, no son comprendidas ampliamente y a menudo ni siquiera forman parte de los programas de capacitación institucional. Algunos casos recientes muestran cómo el “largo brazo” de estas leyes llevó a la condena por lavado de dinero de personas que no habían puesto un pie en EE.UU. La Ley USA Patriot reforzó estas leyes y las leyes de confiscación de activos agregando los crímenes cometidos fuera de EE.UU., llamadas “Actividades Ilegales Específicas” y permitiendo la confiscación de la “cuenta interbancaria” de los bancos extranjeros en EE.UU. de los fondos de sus clientes en el exterior!

Mesas Redondas

4:30PM - 5:45PM **Conviértase en su propio detective para resolver el misterio del “Beneficiario Final”**

Poder determinar con certeza el beneficiario final o dueño de una cuenta, compañía o transacción es uno de los mayores retos que enfrentan los oficiales de cumplimiento en estos días. Varios países cuentan con diversas opiniones sobre la definición de beneficiario final. La comunicación con los intermediarios es crucial para asegurarse que se realiza la adecuada diligencia debida. ¿Cómo se superan estos obstáculos para resolver el misterio? Escuche de expertos las técnicas para descubrir el verdadero. Está claro ahora que las corporaciones — especialmente las de responsabilidad limitada — en EE.UU. y en paraísos offshore facilitan el lavado de dinero y esconden los dueños reales. Una maraña de estratos de accionistas y filiales proveen a los lavadores un conveniente y confuso vehículo para esconder los dueños reales del dinero sucio. Una encuesta de profesionales antilavado encontró que reconocer los riesgos de las estructuras corporativas es el mayor desafío para los oficiales antilavado.

4:30PM - 5:45PM **Cómo delegar obligaciones antilavado a terceros y minimizar los riesgos**

Subcontratar (tercerizar, outsource) obligaciones de monitoreo, identificación del cliente, diligencia debida de clientes y transacciones puede resultar muy conveniente, pero ¿Qué tan seguro es? ¿Los beneficios valen la pena los riesgos? ¿Cuál es su responsabilidad si la entidad subcontratada no hace el trabajo que mandan las regulaciones? ¿Cuál es la diligencia debida que usted debe realizar sobre los intermediarios para asegurarse que están equipados para cumplir las reglas por las que su institución es la responsable final? ¿Cómo se estructura un contrato para subcontratar a otra compañía? ¿Cuáles son los términos y condiciones y qué responsabilidades no se pueden delegar a terceros? En esta mesa redonda encontrará respuestas a estas y más preguntas relacionadas con el tema de subcontratación en el área antilavado.

4:30PM - 5:45PM **Técnicas y consejos en prevención antilavado para pequeñas instituciones con pequeños presupuestos**

Los grandes bancos e instituciones financieras cuentan con enormes recursos para implementar excelentes controles antilavado y mantenerse al día con todos los requisitos de las autoridades. Sin embargo, las organizaciones más pequeñas se ven abrumadas por las enormes obligaciones que caen sobre sus hombros y no saben por donde empezar. El primer paso clave es armar un preciso programa antilavado que incluya controles independientes para asegurar el correcto funcionamiento y encienda luces de alerta cuando algo esté fallando. Según las regulaciones, los bancos deben contar con un programa antilavado de cuatro aristas para minimizar los riesgos al lavado que incluye contar con políticas y procedimientos por escrito; nombrar a un oficial de cumplimiento; continuo entrenamiento; y un auditor independiente que pruebe el programa. También deben contar con políticas para determinar el riesgo que potenciales clientes pueden acarrear. No es necesario un presupuesto antilavado gigantesco para una institución pequeña, con el sólo hecho que los recursos estén bien distribuidos y que la operación antilavado (incluyendo

monitoreo, reportaje, políticas y procedimientos, actualización, capacitación, etc.) sea eficiente, es más que suficiente.

Jueves, 28 de junio de 2007

PANELES GENERALES

9:00AM - 10:00AM **Encrucijada para los Negocios de Servicios Monetarios: Cómo responder ante la presión de los bancos, las autoridades...y también los lavadores**

En los últimos años, los Negocios de Servicios Monetarios (casas de cambio, remesadoras, pagadores de cheques, etc.) han sido blanco de investigaciones y acciones legales por parte de las autoridades en EE.UU., México y otros países. Algunos expertos argumentan que esto es así porque sus transacciones son más fáciles de descifrar por los investigadores gubernamentales. Estos negocios llevan luchando hace años contra el estigma de ser “negocios de alto riesgo al lavado de dinero”. Además, estos negocios tienen que lidiar con agentes y socios en otros países cuyas credenciales y reputación son difíciles de verificar y monitorear. En este panel, aprenderá las políticas y procedimientos que mantienen algunos Negocios de Servicios Monetarios que han podido sortear las embestidas de los reguladores y mantener excelente relaciones con los bancos. Aquí aprenderá los elementos claves para un sólido programa antilavado para estos negocios.

- Cómo construir un programa efectivo para reportar actividad sospechosa
- Cómo es utilizada esta industria para lavar dinero
- Cuáles son los clientes de mayor riesgo
- Cómo las cuentas bancarias de estos negocios pueden ser congeladas y confiscadas no sólo por los gobiernos locales sino también por el gobierno de EE.UU.
- Cómo evitar que un banco cierre su cuenta

SESIONES CONCURRENTES

Taller

10:00AM - 11:00AM **Las claves y estrategias para una exitosa auditoría de la estructura antilavado, que detecte los problemas y que satisfaga a las autoridades**

Un requisito de la mayoría de los controles nacionales sobre el lavado de dinero es que los programas sean inspeccionados por una fuente independiente para asegurar que funcionan como lo requiere la regulación y como lo había previsto la institución cuando fue creado. La inspección independiente puede arrojar luz sobre la preparación de una institución y sobre cómo está cumpliendo con los requisitos internos y regulatorios. En este panel, especialistas le mostrarán los elementos clave para una buena auditoría del clásico programa antilavado de cuatro aristas,

y le ofrecerán consejos y herramientas que usted podrá utilizar para identificar problemas antes que los inspectores. Además, aprenderá sobre la importancia de las auditorías internas para asegurar el perfecto funcionamiento de los engranajes antilavado de su institución.

Seminario

10:00AM - 11:00AM Cubrir todos los riesgos — Las claves para una profunda evaluación que capture los principales riesgos que su organización enfrenta

En los últimos años, el Grupo de Acción Financiera Internacional, la Unión Europea, Estados Unidos, y otros países de la región, le han estado diciendo a las instituciones financieras que es necesario que asuman un enfoque basado en el riesgo para controles antilavado. Pero estos organismos multinacionales o gubernamentales no les han dicho a las instituciones financieras cómo implementar este método. Existe una gran necesidad de conocer las mejores prácticas. La calificación de riesgo es en la actualidad una parte vital de cualquier administración antilavado. Las instituciones deben tomar una posición más amplia y evaluar todos los riesgos que enfrentan: clientes, operaciones, sectores comerciales, regiones geográficas, departamentos dentro de la institución, etc., los reguladores exigen un programa antilavado basado en el riesgo, por lo general el primer punto de referencia para los examinadores es sus evaluaciones es la evaluación del riesgo en todas las áreas. Aprenda cómo lo hacen los expertos y cómo incrementar la calidad en la evaluación del riesgo en su programa antilavado.

Mesas Redondas

10:00AM - 11:00AM Cómo encontrar el perfecto oficial o profesional antilavado — Dónde buscar y qué cualidades son las preferidas. Funciones y responsabilidades

A medida que el mercado para experimentados oficiales antilavado crece, la competencia por buenos candidatos se intensifica. Encontrar y contratar estos candidatos puede marcar la diferencia entre el éxito y fracaso de su programa antilavado. Cuáles son las capacidades y habilidades que un oficial de cumplimiento en su organización debe contar es el primer interrogante que usted debe enfrentar, luego aparece otros como por ejemplo cómo descubrir las cualidades y defectos de un candidato antes de tomar la decisión de contratar. Preparar un documento con los objetivos, tareas, obligaciones, beneficios del puesto es un primer paso vital. Esta sesión le enseñará a desarrollar un política acertada para los oficiales antilavado que lo ayudarán a encontrar y contratar el mejor profesional, desarrollar los mejores canales de reportaje y asegurar que su equipo antilavado funciona con la mayor efectividad y eficiencia.

10:00AM - 11:00AM La mejor estrategia para un efectivo programa Conozca su Cliente y Empleado — El cimiento de una relación transparente

Todos en la industria antilavado sabemos lo fundamental que es para las instituciones financieras contar con sólidas políticas y procedimientos “Conozca Su Cliente”,

sin embargo todavía siguen apareciendo casos que golpean a instituciones simplemente por fallas en estos programas. Recientes casos han llevado a las políticas “Conozca Su Empleado” a jugar un papel mucho más destacado. Un empleado mal supervisado puede causar los mismos, y tal vez más, problemas que un mal cliente. El principio de Conocer al Cliente y Empleado es una obligación, no una opción, cuyo incumplimiento hace que la institución caiga en riesgos legales, operacionales y de reputación, con consecuencias catastróficas. Las prácticas Conozca a Su Cliente y Conozca a Su Empleado involucran a toda la institución, incluyendo los departamentos de recursos humanos, de seguridad y la comisión directiva. Aquí, expertos le mostrarán cómo detectar zonas de peligro en los procesos de aceptación y vigilancia de los clientes, los pasos esenciales antes y después de contratar un empleado, qué es lo que esperan las autoridades en esta área. Esta sesión lo guiará para cumplir con todos los requisitos en forma económica y eficaz. Aquí usted aprenderá:

- Cómo llevar a la práctica programas Conozca Su Cliente sin ahuyentar al cliente
- Técnicas de entrevista y de control

10:00AM - 11:00AM Compañías Aseguradoras — Obtener y adaptar el conocimiento antilavado de otras industrias

A pesar de que las regulaciones antilavado para las compañías de seguros en muchos países ya entraron en vigencia — en EE. UU. las aseguradoras están obligadas a contar con un programa antilavado y a reportar operaciones sospechosas desde mayo de 2006, — muchas aseguradoras todavía deben tomar medidas en serio para la implementación de las nuevas obligaciones. Sin importar en qué país, provincia, estado o ciudad se encuentran las operaciones, los estándares internacionales para la industria de seguros tiene un alcance global. Esta sesión lo ayudará a tomar prácticas antilavado establecidas y adecuarlas a la industria de seguros. Aprenda de los expertos en el campo cómo identificar señales de alerta y cómo mantenerse a la vanguardia de los requisitos de cumplimiento de las autoridades.

SESIONES CONCURRENTES

Taller

11:30AM - 12:30PM Cómo se crea e implementa una sólida Unidad de Inteligencia Financiera en su Institución

¿Tiene su institución demasiados departamentos desparramados que no comparten eficientemente la información entre ellos? Este vital elemento de inteligencia está afectando muchos bancos en sus operaciones diarias. Una única Unidad de Inteligencia Financiera puede ser la solución. Aprenda cómo superar los iniciales desafíos sobre cómo estructurar una UIF para que maneje todos los aspectos, desde cumplimiento hasta prevención del fraude. Descubra las mejores estrategias que puede utilizar la UIF para detectar operaciones de lavado de dinero y cómo eliminarlas antes que las descubran las autoridades.

Seminario

11:30AM - 12:30PM Capacitación es el único camino: Un entrenamiento disciplinado y actualizado de los empleados es la única opción para evitar problemas

Un equipo de trabajo capacitado es la primera línea de defensa contra lavadores y para evitar problemas con los reguladores. Si un plan de entrenamiento no es realizado adecuadamente y en forma consistente puede transformarse en una desventaja y volver vulnerable a la institución. ¿Cada cuánto entrenar? ¿En qué aspectos enfocarse? ¿Qué empleados? ¿Qué métodos utilizar? ¿Es válido el entrenamiento por Internet y videoconferencia? Son sólo algunas de las preguntas que se responderán en esta sesión. Todos los negocios y comercios que deben cumplir con regulaciones antilavado tienen la obligación legal de entrenar a sus empleados. Un gran riesgo que las instituciones financieras y los negocios enfrentan en el campo antilavado se encuentra en sus empleados. Al evaluar sus riesgos generales de lavado de dinero en sus productos, clientes y zonas geográficas, las instituciones no deben ignorar los riesgos que presentan sus empleados. Los empleados son la línea más importante en la defensa y un “enemigo interno” podría producir serios daños a su institución. Desarrolle programas de entrenamiento adecuados para preparar a todos los empleados claves. Cualquier corporación multinacional debe también decidir cómo entrenar sus empleados para cumplir con conflictivas leyes de distintos países. Esta sesión le enseñará las mejores prácticas y pautas para entrenar a su personal y directorio.

Mesas Redondas

11:30AM - 12:30PM Las verdades y mitos en relación a los riesgos que representan los Negocios de Servicios Monetarios

Muchos bancos no terminan de entender la enorme industria de los negocios de servicios monetarios (casas de cambio, remesadoras, pagadoras de cheque, etc.) y el papel fundamental que cumplen en la sociedad, tampoco perciben cuáles son los verdaderos peligros que estos negocios representan. Hay muchos riesgos y desafíos antilavado asociados con las distintas tareas y líneas comerciales de esta industria, que es utilizada por millones de personas en todo el mundo para mover dinero entre países. Esta mesa redonda analizará distintos tipos de negocios y las realidades y conceptos erróneos de los riesgos que representan cada uno y cómo enfrentar la problemática. Expertos compartirán sus mejores prácticas sobre cómo los negocios de servicios monetarios y los bancos pueden fortificar una positiva relación comercial.

11:30AM - 12:30PM Novedades en el escenario antilavado de México: Nuevas obligaciones, tipologías y mejores prácticas

México ha tomado importantes pasos para crear un marco normativo antilavado, ha pasado más de una década desde que el país emitiera la guía de operación para combatir el lavado de dinero a través de la Comisión Nacional Bancaria, hasta llegar a las nuevas regulaciones y normativas emitidas en 2004 por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). A pesar de todos los esfuerzos que muchas

instituciones, financieras y no financieras, han realizado para poder contar con las herramientas necesarias para cumplir con estas obligaciones, muchas encuentran muy confuso el escenario de las regulaciones y contradictorias las señales que emiten las autoridades. Si bien se ha avanzado mucho en la legislación — y también en acciones policiales o de ley — contra el lavado, también aparece un crecimiento en los casos de lavado vinculados al narcotráfico, corrupción, etc. que prenden luces de alerta. Muchas instituciones mexicanas han invertido mucho para cumplir con las obligaciones pero incluso así no encuentran la brújula para entender dónde están paradas a nivel nacional e internacional ni cómo hacer para protegerse de los ataques de muchas veces contradictorias normativas y de los lavadores. En esta sesión, expertos mexicanos buscarán aclarar el horizonte en el área antilavado para las instituciones mexicanas o extranjeras que operan en México.

11:30AM - 12:30PM Cómo reducir los riesgos y las incertidumbres a la hora de elegir un consultor antilavado

Los exitosos profesionales antilavado saben que una de las armas más poderosas en su arsenal de cumplimiento es contar con un grupo de expertos trabajando a la par. Pero no es fácil saber cómo elegir el consultor adecuado. En esta mesa redonda se examinarán los aspectos más importantes de la tarea de un consultor. Conozca las preguntas claves para reducir su búsqueda y encontrar el profesional que encaje mejor en las necesidades de su institución. Para los individuos que aspiran a convertirse eventualmente en consultores, esta sesión le proveerá información clave para realizar una transición exitosa.

SESIONES CONCURRENTES

Taller

2:00PM - 3:15PM Un excelente Programa de Identificación del Cliente: La clave para comenzar una relación y evitar dolores de cabeza más tarde

Sin importar lo que las obligaciones de identificación del cliente sean en su país, obtener y verificar la información sobre la identidad de su cliente es el primer paso esencial de cualquier programa antilavado eficiente. Cómo realizar un completo proceso de identificación del cliente sin ahuyentar a potenciales clientes es un enorme desafío en estos tiempos. Este taller apuntará a estos desafíos y ofrecerá soluciones de la vida real para lograr un buen programa de identificación del cliente. También le mostrará cómo ciertas tecnologías biométricas, como el escaneo de cara e iris, geometría de las manos, huellas digitales y DNA, algunas veces pueden servir como económicas herramientas en el campo de la identificación del cliente.

Seminario

2:00PM - 3:15PM Pregunte a los reguladores todo lo que quería saber y no se animaba — Los mejores consejos para aprobar los exámenes

No es ninguna novedad que un examen de los reguladores es una experiencia estresante y un enorme desafío. Los especialistas antilavado, a medida que se preparan para el arribo de los examinadores — con sus severos cuestionarios y

curiosos ojos — cruzan los dedos, comienzan a rezar y se lanzan a lo inesperado con la esperanza de que el destino sea benévolo. Saben que si el examen tiene un resultado desfavorable serán los primeros en recibir duras preguntas de sus superiores. Aquí obtendrá consejos e información clave sobre cómo mejor sobrellevar — y aprobar — un examen, y una serie de ítems que puede ser su mejor aliada para la preparación previa al examen.

Mesas Redondas

2:00PM - 3:15PM Estándares Internacionales: Cuáles son las obligaciones y pautas antilavado de los organismos tipo GAFI, FMI, Banco Mundial

En los últimos años las responsabilidades, influencia y obligaciones de las principales organizaciones internacionales han crecido exponencialmente en los campos del lavado de dinero y financiación del terrorismo. El efecto de sus actividades en Latinoamérica se traduce en cambios en las leyes, regulaciones y operaciones nacionales de aquellos países que no cumplen con los estándares internacionales. El Grupo de Acción Financiera Internacional, el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial, la Unión Europea, las Naciones Unidas, la Organización de Estados Americanos, el Banco Interamericano de Desarrollo, Interpol y otras organizaciones han colocado al lavado de dinero y a la financiación del terrorismo entre sus prioridades. Ningún país, institución o profesional puede ignorar las acciones y directivas de estos organismos. Aquí, aprenderá de los expertos qué significan estos acontecimientos para usted y su organización y cómo puede utilizar lo que estos organismos hacen para fortalecer sus controles antilavado.

2:00PM - 3:15PM Refuerce sus habilidades de investigación — Un enfoque estratégico para pesquisas antilavado

Realizar una investigación antilavado profunda es un proceso arduo y largo. Se deben tomar muchos pasos para acumular evidencia y formular los descubrimientos en una manera coherente. Esta mesa redonda discutirá maneras de estructurar las investigaciones para maximizar los esfuerzos del personal. Aprenda de casos de la vida real las mejores estrategias para conducir una investigación. Aprenda a utilizar poderosas herramientas de Internet para penetrar compañías pantalla, por ejemplo, y posiblemente descubrir quien es el beneficiario final de cuentas sospechosas. Perfeccione sus habilidades para la investigación en esta dinámica mesa redonda. Trabaje sobre casos reales y aprenda las técnicas utilizadas por los investigadores del sector privado para identificar y erradicar los problemas de lavado de dinero dentro de una institución.

2:00PM - 3:15PM Ejemplos y criterios para calificar clientes, productos y servicios de alto riesgo

Riesgo se convirtió en la palabra clave. Un estudio de calificación de riesgo es una cuidadosa segmentación y evaluación de los productos, clientes y jurisdicciones para determinar el riesgo que representan para su negocio. El premio por analizar adecuadamente el riesgo es estar seguro de dónde se encuentra el peligro. Los requisitos legales antilavado de muchos países obligan a las instituciones financieras

y negocios a adoptar un enfoque “basado en el riesgo” al implementar sus procedimientos antilavado de dinero. Incluso, muchas agencias supervisoras gubernamentales ahora realizan “inspecciones basadas en el riesgo”. Aquí usted aprenderá las metodologías y prácticas de calificación de riesgo utilizadas por las instituciones con los mejores programas antilavado para los distintos clientes, países, productos y transacciones.

PANELES GENERALES

3:45PM - 5:00PM Las nuevas amenazas en el campo del lavado de dinero y de la financiación del terrorismo y las herramientas que se necesitan para combatirlas

Los lavadores y terroristas buscan constantemente nuevas oportunidades y maneras de lavar el dinero sucio que le ofrece la globalización, y es por ello que las instituciones financieras y los oficiales de cumplimiento deben mantenerse actualizados y a la vanguardia de las tendencias mundiales. Las tarjetas prepagas, el dinero digital y nuevas tecnologías como la banca en línea, el comercio electrónico, casinos en Internet y otras novedades representan un riesgo adicional al lavado de dinero para todas las instituciones, compañías y agencias gubernamentales que trabajan en el campo antilavado. Aprenda cómo funcionan estos métodos y ardidés y cómo utilizar la información que nos proveen para armar una buena defensa. Esta sesión proveerá las herramientas necesarias para reconocer estas amenazas e informarle las prácticas principales de las instituciones para combatir estos peligros.

Viernes, 29 de junio de 2007

SESIONES CONCURRENTES

Taller

9:00AM - 10:15AM Cómo crear matrices de riesgo indispensables para una operación exitosa de cumplimiento

Las instituciones financieras están obligadas a mantener programas antilavado “basados en los riesgos” pero las pautas y consejos que los gobiernos proveen son muy limitadas. Las agencias fiscalizadoras inspeccionan la evaluación de riesgo para juzgar si el programa de cumplimiento de una institución es lo suficientemente sólido. Usted debe estar preparado para responder por ejemplo ¿Qué comprende una evaluación de riesgo? ¿Cómo realizar una efectiva evaluación de riesgo? ¿Cuáles son los errores más comunes? Usted debe realizar una evaluación de riesgo considerando el tamaño de su institución, personal y recursos, y debe asegurarse de que cuenta con las herramientas necesarias para hacer un buen trabajo. En esta sesión aprenderá a calificar el riesgo de productos, clientes y jurisdicciones y también a desarrollar una matriz basada en el riesgo, con y sin la ayuda de terceras compañías.

Seminario

9:00AM - 10:15AM **PEP: Mecanismos de control para determinar clientes de alto riesgo — ¿Nacionales o Extranjeros? Cuándo aceptarlos y cuándo descartarlos**

A pesar de que las Personas Expuestas Políticamente continúan siendo un desafío para las instituciones financieras (y los ejemplos mundiales conforman una lista inmensa), y que pasar por alto tales individuos puede terminar en terribles consecuencias, las interrogantes con respecto a estas personas continúan siendo muchas. Y ahora se suma una variable más a la ecuación: hasta hace poco las instituciones financieras prestaban atención a PEPs extranjeros, sin embargo en varios países, incluyendo México, ahora las distintas instituciones deben también mantener los mismos estándares de diligencia debida antilavado para los PEPs extranjeros y domésticos. Si una institución decide prestar servicios a un PEP puede ser una de las medidas más críticas, y esto si la institución sabe que es un PEP, porque muchas veces la parte más difícil es dilucidar su estatus. Aprenda minimizar el peligro de los clientes de alto riesgo y descubra cómo realizar la correcta diligencia debida necesaria para las cuentas de PEPs (locales e internacionales) a la vez que se pone sobre la balanza los intereses comerciales de su institución.

Mesas Redondas

9:00AM - 10:15AM **Banca Privada, Paraísos Offshore y Fideicomisos: Tres zonas muy sensibles que hay que entender — Mejores prácticas, obligaciones, mitos y verdades**

Existen algunos temas recurrentes en los mayores casos de lavado de dinero: paraísos offshore, fideicomisos y banca privada. Durante mucho tiempo, los criminales, ya sean traficantes de drogas o políticos corruptos, han utilizado cuentas reservadas para personas de alto poder adquisitivo (banca privada), fideicomisos a nombres falsos y otros medios para lavar las ganancias de sus delitos. Hemos escuchado innumerables casos donde los lavadores (de alta sofisticación financiera) utilizaron compañías pantalla en paraísos offshore o redes de fideicomisos para mover y esconder el dinero. En muchos casos, los lavadores son asistidos por abogados y contadores –gatekeepers— que se dedican a crear estas compañías con ejecutivos y comisiones directivas incluidos. Toda institución que comercialice con compañías extranjeras debe ajustar al máximo sus controles y procesos de diligencia debida para saber que no está siendo utilizada por organizaciones de lavado altamente sofisticadas en el arena financiera para mover el dinero sucio. Es una tarea difícil para los oficiales de cumplimiento, sin embargo existen técnicas y mecanismos que pueden ayudar a identificar señales de alerta, conductas y movimientos sospechosos. Aprenda aquí cuáles son estos mecanismos y cómo ponerlos en práctica en su institución.

“Muy buena conferencia con mucha información muy valiosa.”

-Kelli Schon, State National Bank

9:00AM - 10:15AM **Monitoreo de transacciones: La clave para detectar el lavado capturando la información acertada**

El monitoreo y reporte de actividad sospechosa es el elemento sine qua non para todos los programas antilavado. El riesgo de no hacer el trabajo de detección de actividad sospechosa aumenta en la misma medida en que las agencias gubernamentales están imponiendo nuevas e importantes sanciones por fallas en esta área. Aquí, usted aprenderá cómo realizar un monitoreo de actividad sospechosa eficiente en diferentes escenarios y cómo asegurarse que su programa de actividad sospechosa refleja los nuevos acontecimientos en las leyes y métodos de lavado. En marzo de este año, por ejemplo, Banco de la Nación Argentina tuvo que aceptar un acuerdo de la Fed de EE.UU. para reforzar los controles antilavado en su sucursal en Nueva York principalmente debido a que la sucursal no contaba con un sistema adecuado de monitoreo.

9:00AM - 10:15AM **Los “otros” sujetos obligados: Las expectativas y obligaciones para los agentes de bolsa, aseguradoras, tarjetas de crédito**

Las regulaciones antilavado de muchos países de la región — en algunos casos siguiendo los pasos de las normativas de EE.UU. — por primera vez, incluyen a las compañías de tarjetas de crédito/débito, corredores de bolsa, compañías de seguros de vida y rentas anuales, fondos de inversión, asesores de inversión y otras instituciones financieras no bancarias bajo las regulaciones antilavado. Las nuevas regulaciones han introducido el tema del lavado de dinero a industrias que no eran conscientes o no la aplicaban antes. Estos negocios, deben ahora, o en un plazo cercano, mantener un programa completo antilavado de dinero. ¿Cuál es el futuro de todo esto? ¿Qué significan las regulaciones? ¿Qué debe hacer, o saber usted, para cumplir satisfactoriamente? Aquí, expertos en el tema, incluyendo a algunos autores de las regulaciones, responden estas y otras preguntas.

PANELES GENERALES

10:45AM - 12:00PM **Banca corresponsal: Cómo administrar correctamente el riesgo y enfrentar el exceso de control y regulación**

Prácticamente ninguna institución financiera, incluyendo los corredores de bolsa, de ningún país puede operar sin cuentas corresponsales en otro país — especialmente en los grandes centros financieros. Las principales instituciones financieras de cualquier país que mantiene cuentas corresponsales en EE.UU. enfrenta costosas obligaciones que manda la sección 312 de la Ley USA Patriot. Los bancos, fondos de inversión o mutuos, corredores de bolsa, deben ahora implementar una diligencia debida especial para las instituciones internacionales con cuentas de corresponsalía, si no lo hacen puede recibir severas sanciones y mala publicidad, como recientes casos ilustran — ABN Amro pagó una multa de US\$80 millones por débiles controles sobre sus operaciones de banca corresponsal, entre otras infracciones. Algunas instituciones de EE.UU. han llegado a cerrar las cuentas de instituciones financieras de Latinoamérica y otras regiones, dejando a éstas sin acceso al sistema financiero estadounidense. ¿Cuáles son las mejores prácticas para la diligencia debida y el monitoreo de estas cuentas? ¿Cuáles son las consecuencias si no se cumple con estas obligaciones? ¿Cómo deben las instituciones extranjeras manejar la presión de sus pares de Estados Unidos? Aquí, un panel de expertos lo guiarán en estas y otras cuestiones que tienen que ver con las relaciones de corresponsalía.

Alberto Ávila de la Torre, CAMS

Oficial de Cumplimiento en las compañías del Grupo BAL en México D.F., especializado en cumplimiento de la legislación mexicana, de Estados Unidos y europea sobre lavado de dinero, interacción con las autoridades mexicanas sobre leyes y regulaciones antilavado de dinero, elaboración y revisión de programas de cumplimiento y diseño, creación y establecimiento de controles. Previamente se desempeñó como gerente de la unidad financiera de Mancera Ernst & Young, y como oficial de cumplimiento de HSBC en México.

Pedro Almoguera

Es Director Ejecutivo Técnico de la Asociación Bancaria de Venezuela. Pedro es un economista que se desempeña como consultor especializado en prevención de legitimación de capitales. Tiene más de 25 años de experiencia en operaciones bancarias, incluyendo las relacionadas al área internacional. Trabajó en el Banco Central de Venezuela en la administración de las reservas internacionales lo cual implicaba un alto grado de conocimiento de los riesgos financieros y cambiarios, así como, sobre la banca internacional en general. También trabajó en instituciones bancarias privadas. Se desempeñó como Gerente General de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera UNIF. Esta responsabilidad expandió su experiencia con los distintos organismos nacionales e internacionales que se involucran en la lucha contra este devastador delito, incluyendo activa participación en el Grupo Egmont. Pedro tiene un Master en Finanzas Internacionales de la Universidad Estatal de Indiana.

Luis Eduardo Daza

Subdirector de Análisis de Operaciones de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) de Colombia. También se desempeña como asesor experto del Programa de Asistencia Legal para América Latina y el Caribe (LAPLAC) de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) en Colombia. Ha participado como conferencista experto en los juicios simulados de lavado de activos organizados por la UNODC realizados en Colombia, Costa Rica y El Salvador, así como en el taller de prueba indirecta en el delito de lavado de activos en Venezuela y República Dominicana. Asesoró el fortalecimiento del área operativa de la Unidad de Inteligencia Financiera (UAF) de Chile. Es Contador Público de la Pontificia Universidad Javeriana, Especialista en Finanzas de la Universidad de los Andes y Magíster Internacional en la Lucha Contra las Drogas de la Universidad Miguel Hernández de España (en proceso de grado).

Ramón García Gibson

Jefe de cumplimiento de HSBC en México D.F., previamente encabezó la unidad antilavado de dinero del Grupo Financiero Banamex-Citigroup y las operaciones de cumplimiento del Grupo Financiero Santander-Serfin. Como uno de los expertos antilavado más respetado de América Latina se desempeñó como consultor para el Grupo de América Latina y el Caribe del Banco Mundial en Washington. Previamente, y durante 9 años, fue regulador financiero en la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México.

Jorge Guerrero, CAMS

Presidente de Compliance Counsel LLC, compañía que asesora a transmisores de dinero, sus agentes, corresponsales y bancos, y agencias gubernamentales. Con anterioridad fue jefe de

Sobre el Director Ejecutivo de ACAMS

Gregory Calpakis, CAMS

Es el Director Ejecutivo de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS). Es responsable de todas las operaciones de la asociación — que cuenta con más de 5.300 miembros de más de 100 países distintos. Calpakis tiene más de 14 años de experiencia en la industria de servicios financieros como examinador bancario para la Oficina del Contralor de la Moneda [Office of the Comptroller of the Currency], Gerente de una de las cuatro compañías de auditoría más grandes del mundo y como oficial antilavado en un banco internacional. En sus distintos roles ha asistido a instituciones financieras con el desarrollo e implementación de sus programas antilavado, y ha realizado muchas sesiones de entrenamiento para los distintos equipos de trabajo.

cumplimiento de Vigo Remittance Corp. en Miami. Es abogado, y colaboró en la formación y fue presidente de la Asociación Nacional de Transmisores de Dinero en Nueva York. También creó External Compliance Officer, Inc., una caja compensadora antilavado que realiza auditorías centralizadas de remesas.

Sandra Hernández Camacho, CAMS

Responsable del área operativa de cumplimiento y prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo de las empresas del grupo financiero Inbursa. Desarrolló el sistema integral de detección y monitoreo de operaciones inusuales y el sistema integral de clasificación del cliente en grados de riesgo. Coordina y participa de auditorías internas, externas y visitas de inspección de reguladores para las empresas del grupo financiero.

Javier Hernando Villa Ávila, CAMS

Es el Oficial de Cumplimiento del Banco de la República de Colombia y cuenta con una experiencia de ocho años en la administración de los riesgos de lavado, legal y de imagen que afectan las operaciones particulares del banco central de Colombia (Banco de la República). Planea y diseña mecanismos operativos e informáticos tendientes a minimizar la exposición al riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo en las distintas operaciones que cursan en el banco, entre las que se encuentra la interpretación y aplicación de las normas antilavado a la naturaleza de las operaciones y funciones del Banco de la República, elaborando manuales internos, de procesos y procedimientos y de circulares reglamentarias internas y externas.

Guillermo Horta Montes

Director de Prevención de Lavado de Dinero de Citigroup para México y Latinoamérica. Actualmente es Vicepresidente del Comité Latinoamericano para la Prevención del Lavado de Activos y el Financiamiento al Terrorismo de FELABAN y miembro del Comité de Contralores Normativos de la Asociación de Bancos de México. Anteriormente, Guillermo ocupó diversos cargos dentro de Banamex-Citigroup, entre los que destacan el de Titular de la Dirección Jurídica Corporativa de Banca de Consumo y Comercialización y Director

de Prevención de Lavado de Dinero de Grupo Financiero Banamex, desarrollando diversos proyectos en el ámbito jurídico, así como en materia de cumplimiento normativo. Guillermo es un abogado egresado de la Universidad Iberoamericana y cuenta con estudios de postgrado en materia de Derecho Penal y Derecho de las Telecomunicaciones. Antes de incorporarse a Citigroup, Guillermo colaboró en distintas entidades gubernamentales relacionadas con la procuración de justicia y como asociado de un reconocido despacho de abogados en México.

Charles A. Intriago

Presidente de Alert Global Media, y uno de los mayores expertos internacionales sobre el tema del lavado de dinero. Se desempeñó como Jefe del Subcomité de la Cámara de Representantes de EE.UU. que supervisa las agencias federales involucradas en los esfuerzos antilavado. Ha moderado once conferencias internacionales, seis latinoamericanas y dos europeas sobre lavado de dinero y ha dado charlas a más de 25.000 asistentes desde 1990. Es nativo de Ecuador.

Edward Monahan, CAMS

Monahan es Director de los Servicios de Asesoría de Administración de Riesgo de la Ley de Secreto Bancario y Antilavado para la firma de consultoría y contabilidad PricewaterhouseCoopers. Sus responsabilidades incluyen asistir a los clientes en la preparación para los exámenes relacionados con la Ley de Secreto Bancario y en las respuestas posteriores a los exámenes. También realiza revisiones de estrategias en la administración de bienes y operaciones que requieren cumplimiento con la Ley USA Patriot, y ha participado en programas de crisis.

Jorge Nava, CAMS

Se ha desempeñado durante más de 25 años dentro de las funciones de sistemas, auditoría y negocio en los sectores financiero, industrial, comercial y gubernamental en México y desde hace 9 años como Oficial de Cumplimiento de DoIEx Dollar Express, donde ocupa el cargo de vicepresidente de cumplimiento y supervisa las operaciones antilavado de la compañía para Estados Unidos, Europa y México. Ha participado como panelista en las conferencias anuales de la Asociación de Bancos de México (ABM). En 2005 el Ministerio de Economía de España y en 2006 la Oficina del Fiscal General de Arizona, lo invitaron a presentar la plataforma de antilavado de DoIEx durante las evaluaciones realizadas por el Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) a España y EE.UU. respectivamente.

Margaret O'Brien, Esq., CAMS

Presidenta de AMLUSA, Inc., compañía que asesora a bancos, cooperativas, y agencias gubernamentales sobre el cumplimiento con leyes de prevención de lavado de dinero. Es abogada especializada en la creación e implementación de programas de prevención que cumplen con los requisitos de la Ley USA PATRIOT y las sanciones emitidas por OFAC. Anteriormente se desempeñó como Oficial de Cumplimiento de la Ley del Secreto Bancario en FirstBank Puerto Rico y Gerente de Cumplimiento en el Departamento de Prevención de Blanqueo de Capitales en Banco Santander Puerto Rico.

Verónica Pérez, CAMS

Oficial Jefa de Cumplimiento, Negocios de Servicios Monetarios de Grupo Quisque-yana en Santo Domingo, República Dominicana. Supervisa los programas antilavado de dinero y cumplimiento de la compañía. Grupo Quisque-yana tiene una gran red de oficinas y agentes en Estados Unidos, principalmente en la región de Nueva York.

Luis O. Rivera

Agente Especial Auxiliar a Cargo de la oficina de Miami de Rentas Internas (IRS), división de investigaciones penales. Luis está a cargo de planificar, coordinar y dirigir las operaciones investigativas realizadas en el sur del estado de Florida. Fue asignado a este cargo en mayo de 2003. Anteriormente ejerció como Director Auxiliar de la Operación "Green Quest" en Washington, DC., que fue una iniciativa del Departamento del Tesoro de EE.UU. para rastrear dinero destinado a facilitar, promover o financiar actividades terroristas. En su capacidad como Director Auxiliar, dirigió y coordinó actividades investigativas en más de 35 oficinas en todo Estados Unidos. Ejerció como agregado adjunto a la Embajada de EE.UU. en Colombia. En Colombia representó al IRS como experto en material de lavado de activos ante el GAFI en asuntos relacionados al mercado negro de dólares y el lavado a través del contrabando. Luis es Contador Público.

Pablo Sáenz Padilla, CAMS

Director Jurídico Contencioso y Oficial de Cumplimiento, Grupo Financiero Inbursa. Directamente responsable por las operaciones de los comités de Prevención y Detección de lavado de dinero dentro del grupo financiero. Es también responsable de la preparación, instrumentación y desarrollo de y políticas generales antilavado, así como de mecanismos preventivos antilavado.

Andrés Terrero, CAMS

Presidente de la Cámara de Cuentas de la República Dominicana, el organismo superior de control del país encargado de proteger el patrimonio del Estado Dominicano fiscalizando la gestión de los administradores de recursos públicos para luego rendir informes a la Nación. Previamente se desempeñó como director de Auditoría Interna del Banco Central de la República Dominicana desde donde supervisaba los sistemas de control antilavado del banco. Terrero también se desempeña como consultor del para proyectos especiales y es miembro del equipo de Reporte sobre la Observancia de Códigos y Estándares del Banco Mundial.

Gonzalo Vila

Director de operaciones para Latinoamérica de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS) donde impulsa la preparación, programas de entrenamiento y certificación de los profesionales en el área antilavado de la región. Previamente se desempeñó como Director Editorial de Lavadodinero.com donde supervisó las operaciones del principal sitio en español del principal sitio de noticias e información antilavado en español. Trabajó durante siete años para The Wall Street Journal, primero en la edición impresa en español y luego como editor de la página de Internet. Cuenta con gran experiencia en el periodismo de investigación.

Theo van Lingen

Theo J. van Lingen, es Asesor de Políticas para la Oficina de Financiación del Terrorismo y Crímenes Financieros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos. Es responsable de asesorar a altos oficiales del Departamento del Tesoro sobre temas antilavado de dinero y contra la financiación del terrorismo en Latinoamérica y el Caribe. Además, Van Lingen es un asesor entrenado por el Grupo de Acción Financiera Internacional para realizar evaluaciones nacionales sobre programas y políticas antilavado. Es el jefe de la delegación de Estados Unidos para el GAFISUD y el GAFIC. Lleva 7 años en el Departamento del Tesoro y también trabajó en la Oficina de Control de Activos Extranjeros. También se desempeñó como oficial OFAC para la embajada de EE.UU. en México D.F. y trabajó durante cinco años como analista de cartera para el Grupo Financiero Popular en Quito.

Seminario de Preparación para el Examen CAMS

Martes, 26 de junio de 2007



¡Alcanza la cumbre en tu profesión por medio de los tres ingredientes vitales para lograrlo...educación, credenciales y los vínculos influyentes en el área de antilavado de dinero!

Inscríbete hoy para el Seminario de Preparación para el Examen CAMS el día Martes, 26 de junio de 2007 durante la 1ra Conferencia Anual Latinoamericana

¡Ahorra! Recibirás un cuantioso descuento por tu inscripción al seminario preparativo a la vez de participar en la 1ra Conferencia Anual Latinoamericana

Tu designación de CAMS:

1. Te asegura el reconocimiento mundial como experto en la aplicación de ALD
2. Te distingue de colegas y de otros profesionales de la industria
3. Realza tu valor a las instituciones que apoyas ahora y en el futuro

¿No es hora que seas reconocido como un experto en el antilavado de dinero?

Con más de 5.300 miembros de más de 100 países, ACAMS es una organización internacional que provee una plataforma competitiva para el desarrollo profesional y es un recurso para que las instituciones financieras y negocios relacionados identifiquen y encuentren especialistas en el creciente campo de la prevención del lavado de dinero.

¿Por qué adquirir la certificación?

Ahora más que nunca, los bancos y las instituciones financieras tienen una necesidad urgente para expertos que son cualificados en el ALD que reconocen los peligros legales y financieros del no cumplir con las regulaciones nacionales e internacionales.

La credencial **Especialistas Certificado en Antilavado de Dinero** (CAMS por sus siglas en inglés – Certified Anti-Money Laundering Specialist) es reconocida mundialmente por negocios y agencias públicas, es la credencial más respetada del campo de ALD y la prueba inestimable que has dominado un conocimiento especializado en ALD.

Mantente a la vanguardia en los temas de antilavado

La credencial CAMS comprueba que tienes la aptitud y la maestría en conocimiento en el campo de antilavado de dinero. Cuando te preparas para el examen CAMS, obtienes los conocimientos y habilidades necesarias para tener éxito en tu carrera.

El examen cubre las áreas de:

1. Reconocimiento de los métodos y riesgos del lavado de dinero
2. Conocimiento de estándares globales (Las 40 recomendaciones del GAFI, Supervisión de Basel, El Grupo Egmont, y los principales del Grupo Wolfsberg)
3. Creación e implementación de programas antilavado
4. Conducir y apoyar investigaciones

El formato del examen consiste en 120 preguntas múltiple-opciones.

El Examen de Certificación CAMS

– Miércoles, 27 de junio de 2007

(se requiere inscripción por separado)

Como inscribirse para el examen:

Baje de la página www.acams.org/espanol el Manual de Candidato, que incluye el Formulario de Solicitud de Examen o envíe un correo electrónico a info@acams.org para pedir el manual.

Seminarios de preparación para el examen CAMS

ACAMS realiza seminarios preparativos de un día completo que ayudarán a los candidatos a pasar el riguroso examen de certificación CAMS, el cual someterá a prueba las habilidades y conocimientos sobre el lavado de dinero. Al aprobar el examen los profesionales obtienen la credencial CAMS, Especialista Certificado en Antilavado de Dinero. Cada participante recibirá la Guía de Estudio para el Examen CAMS gratis con su inscripción pagada (más de 300 páginas – un valor de US\$395).

¡Inscríbete hoy!

San Juan, Puerto Rico, 18 de mayo*

Ciudad México, México, 26 de junio*

Bogotá, Colombia, 27 de julio*

Ciudad Panamá, Panamá, 2 de noviembre*

* conducido en español

Como inscribirse para el seminario de preparación:

1. Internet: www.acams.org/espanol/EventosAntilavado.aspx
2. Teléfono: +1.305.373.0020
3. Correo Electrónico: info@acams.org

Lo que algunos miembros certificados tienen para decir sobre la forma en que sus certificaciones les ayudaron a avanzar en sus carreras:

“Estoy muy contento porque aprobé el examen CAMS. El mayor nivel de conocimientos técnicos que conlleva el estar certificado mejora las calificaciones del Departamento de Auditoría y la capacidad para realizar una auditoría LSB/ALD eficiente.”

Christine E. Tvaroch, CAMS, CPA, CBA, vicepresidenta senior/auditora general, F.N.B. Corporation

“Con la certificación CAMS obtuve la confianza de mis clientes, respecto a que están siendo asesorados en asuntos de antilavado de dinero por un experto. Ellos se sienten protegidos y seguros sobre las políticas y procedimientos que se implementan en sus compañías”.

Patricia Torres, CAMS, Toseiba Consultoría

Patrocinadores y Expositores

Patrocinador diamante



Llegue a quienes tienen el poder de decisión y logre posicionarse mejor en el mercado. La Conferencia Latinoamericana representa una excelente oportunidad para llegar a profesionales experimentados, reunirse con clientes y conocer a potenciales clientes. Extienda su alcance a nuevos mercados en todo el mundo. Los participantes de la conferencia cuentan a los patrocinadores y expositores como fuentes claves a la hora de tomar la decisión de comprar productos y servicios antilavado.

Si su organización vende a este mercado, la 1ra Conferencia Anual Latinoamericana es una oportunidad única para conocer y contactarse con estos calificados compradores. Si su compañía o firma quiere patrocinar o exponer en esta conferencia, por favor contacte al departamento de ventas al +1.305.530.0500 o awinter@ACAMS.org.

Bolívar Banco C.A. es una institución financiera venezolana que, desde su fundación en 2001, ha mantenido un sólido crecimiento en su participación en el mercado gracias a sus servicios multicanales, que incluyen: agencias en la calle, oficinas comerciales y una red de Apoderados Asociados (un tipo único de asociación comercial en el mercado). Los clientes reciben atención personalizada y nos comprometemos a no cobrar comisión. Este modelo de negocios, concebido para los segmentos A y B, actualmente atiende a clientes de todos los niveles de ingresos, a través de la alianza del banco con BanPro, Banco Universal, que es parte del Grupo Financiero Bolívar.

Bolívar Banco ofrece una amplia variedad de productos y servicios bancarios, respaldo sólido, eficiencia probada e innovación. Bolívar Banco es el líder en Venezuela en banca en Internet, siendo su sitio www.bolivar.com el de mayor porcentaje de uso en ese país.

Información de Hotel

Camino Real Ciudad de México

Mariano Escobedo 700, Col. Anzures · 11590 México, D. F.
Tel: (52-55) 5263 8888 · Fax (52-55) 5531 0839 / 5254 4332
www.caminoreal.com/mexico

Habitaciones de Lujo (Ocupación Simple o Doble) a US\$130

Las tarifas son en dólares estadounidenses y están sujetas a impuestos, actualmente el 15% de I.V.A y el 2% de impuesto al alojamiento. Las tarifas se mantendrán 3 días antes y 3 días después del evento. Esta tarifa incluye acceso gratuito al gimnasio. Esta tarifa no incluye desayuno.

PAQUETE DE COMUNICACIONES

Un adicional de US\$10 (más impuestos) por día se cobrará si contrata nuestro "paquete de comunicaciones" que incluye los siguientes beneficios:

Acceso con Banda Ancha a Internet en las habitaciones

Acceso Inalámbrico a Internet en todas las áreas del hotel

AVISOS IMPORTANTES

Horario de ingreso (check in): 3:00 p.m. La entrega de habitaciones antes de esta hora estará sujeta a la disponibilidad.

Horario de salida (check out): 1:00 p.m. Cualquier salida posterior a este horario estará sujeta al pago de un día completo.

El número máximo de personas por habitación es dos (2) adultos y dos (2) niños o tres (3) adultos y un (1) niño. Niños menores a doce (12) años no deberán pagar

cuando se quedan en la habitación de los padres.

La tercera persona en la habitación podría solicitar la tarifa de US\$40 que se cobra a las terceras personas por habitación.

METODO PARA RESERVA INDIVIDUAL

Para las reservas, las personas deben mencionar el título del evento: "Conferencia de ACAMS".

El título de la conferencia debe mencionarse en todas las solicitudes de reserva para poder acceder a las tarifas negociadas que figuran en este contrato. El día de cierre es el viernes 15 de junio de 2007.

Las reservas puede realizarse al:

Email: grupos@crmexico.com.mx

Teléfono: + 52 55 5227 7200

Fax: + 52 55 5263 8898

Todas las reservas individuales están sujetas a disponibilidad.



Política de Cancelación para la Conferencia

Para recibir un reembolso completo por su inscripción a la conferencia, debe escribir a la oficina de atención al cliente de ACAMS, por e-mail, correo postal o fax antes del 27 de mayo, 2007. Si cancela entre el 28 de mayo y 15 de junio se le reembolsará el monto total menos una comisión por gastos administrativos de US\$250. Por cancelaciones posteriores a 16 de junio, 2007 no se otorgarán reembolsos ni créditos. Los participantes inscriptos que no puedan atender a la 1ra Conferencia Anual Latinoamericana pueden asignar una persona substituta para que participe sin cargos adicionales. Sólo llame a ACAMS al +1.305.373.0020 para añadir su nombre a la lista de participantes. Como cortesía le pedimos que cualquier cambio en los nombres sea realizado por lo menos cinco (5) días antes de la conferencia.

5 Maneras Fáciles Para Inscribirse

Internet www.ACAMS.org/conferences
 Correo Electrónico info@ACAMS.org
 Teléfono +1.305.373.0020
 Fax +1.305.373.7788 o +1.305.373.5229
 Correo ACAMS, Brickell Bayview Center
 80 Southwest 8th Street, Suite 2350
 Miami, FL 33130 EE.UU.

Clase de Participante	Miembros (Inscripción temprana antes de 31 de marzo)	Miembros	Miembros gubernamentales	No-Miembro
Precio de la Conferencia	<input type="radio"/> US\$795	<input type="radio"/> US\$895	<input type="radio"/> US\$645	<input type="radio"/> US\$1,095*
Seminario de Preparación (si estas inscrito en la Conferencia)		<input type="radio"/> US\$445	<input type="radio"/> US\$395	<input type="radio"/> US\$445
Seminario de Preparación (si no estas inscrito en la Conferencia)		<input type="radio"/> US\$645	<input type="radio"/> US\$595	<input type="radio"/> US\$795

*incluye 1 año como miembro de ACAMS

Formulario de Inscripción

Sr. Sra. Srita.

Nombre: _____

Título: _____

Institución: _____

Dirección1: _____

Dirección2: _____

Ciudad: _____

Estado/Provincia: _____ Código Postal: _____

País: _____

Correo Electrónico: _____

Teléfono: _____ Fax: _____

Número de membresía: _____

Forma De Pago

Cheque adjunto, (Pagadero a ACAMS)

Transferencia bancaria al Mellon United National Bank

ABA Routing: 067009646, Número de Cuenta: 0051146587

Tarjeta de Crédito: VISA MasterCard AMEX Discover Diners Club

Numero de tarjeta: _____

CVV*: _____

Fecha de vencimiento: _____

Firma: _____

Total: US\$ _____

*El código CVV (Credit Verification Value) es usualmente un código de 3 dígitos ubicado en las parte de atrás de su tarjeta, dentro el área de la firma. En las tarjetas AMEX, es un código de 4 dígitos ubicado al frente de la tarjeta sobre el número de cuenta. Los pedidos sin código CVV causaran demoras en las tramitaciones.

Para ver nuestra política de cancelación y reembolso, por favor visite www.acams.org/go/policies

Asociación de Especialistas
 Certificados en Antilavado
 de Dinero*



Brickell Bayview Center
 80 Southwest 8th Street, Suite 2350
 Miami, FL 33130, EE.UU.