



“Curso sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) a través de monedas virtuales y el sector FINTECH: riesgos, vulnerabilidades y metodologías de investigación”

WEBINAR 1 Prevención y Supervisión

Agenda

Organizado por:

El Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional-Secretaría de Seguridad Multidimensional de la Organización de Estados Americanos (DDOT/SSM/OEA), la Embajada de los Estados Unidos en Lima y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú

Fecha: 26 y 28 de mayo y 1 de junio de 2020

Contexto

I. Presentación General

En los últimos años, el lavado de activos ha adquirido nuevas modalidades como resultado de los nuevos instrumentos financieros y la capacidad de transferir fondos rápidamente a través de las fronteras internacionales. Las características multidimensionales de este delito tienen un impacto negativo en las economías, instituciones, organizaciones, y comunidades de los Estados Miembros de la OEA, obligándolos a desarrollar respuestas coherentes y coordinadas a este problema en un contexto regional y mundial en constante cambio.

Las recomendaciones internacionales, y en particular la Recomendación 15 del Grupo de Acción Financiera (GAFI), pide a los países e instituciones financieras identificar y evaluar los riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) respecto del uso de nuevas tecnologías o en el desarrollo de nuevos productos que se basan en ellas. Actualmente, uno de los sectores que requiere mayor atención respecto de la medición de riesgos en materia de LA/FT es el uso indebido de las monedas virtuales y la rápida expansión del sector FINTECH. En este sentido, GAFI establece en su Recomendación 15 la necesidad de que los Estados mitiguen adecuadamente los riesgos de LA/FT asociados con las actividades de activos virtuales, consecuentemente se comprometan a establecer los requisitos para una efectiva regulación, supervisión, monitoreo de los proveedores de servicios de activos virtuales. Y las instituciones financieras cumplan con la implementación de medidas mitigantes del riesgo que permitan la identificación del cliente y el monitoreo de transacciones virtuales.

El estallido de la Pandemia originada por el Covid-19 ha incrementado el volumen y monto de las transacciones a través de las plataformas FINTECH y este incremento transaccional ha exacerbado estos riesgos. Como resultado de esta tendencia, se han observado incrementos significativos en algunas modalidades de delitos cibernéticos como contrapartida de una mayor restricción y control sobre la movilidad humana a través de las fronteras.

Las actividades contenidas en este “Curso sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo a través de monedas virtuales y el sector FINTECH: riesgos, vulnerabilidades y metodologías de investigación” se agrupan en el presente webinar, diseñado para fortalecer la eficacia del sistema anti lavado de activos y combate del financiamiento del terrorismo (ALA/CFT) en Perú para prevenir con éxito el lavado de activos y la corrupción en las Américas a través del sector FINTECH y tiene como objetivo estratégico principal contribuir al fortalecimiento del sistema para combatir el LA/FT en Perú mediante el desarrollo de las capacidades técnicas de los funcionarios encargados de prevenir y detectar operaciones relacionadas con estos delitos y supervisar el cumplimiento de las regulaciones ALA/CFT. Además, se busca concientizar sobre los riesgos asociados al LA/FT en las operaciones a través del uso de monedas virtuales o se efectúan en plataformas FINTECH, con el fin que las entidades financieras logren adecuar y robustecer sus sistemas de prevención LA/FT a los nuevos riesgos que generan el uso de nuevas tecnologías.

II. Objetivo General

Este webinar buscará fortalecer las capacidades de los funcionarios encargados del cumplimiento de las regulaciones ALA/CFT, y de la supervisión de entidades FINTECH. Asimismo, concientizar los riesgos asociados al LA/FT en las operaciones a través del uso de monedas virtuales o se efectúan en plataformas FINTECH.

III. Participantes/Audiencia

Funcionarios públicos de las agencias que conforman el Sistema contra el lavado de activos y miembros de la Comisión contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (CONTRALAFT), Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Superintendencia del Mercado de Valores, Banco Central de Reserva del Perú y MINCETUR.

Oficiales de cumplimiento y profesionales que laboran en las áreas de Prevención de LA/FT de entidades financieras.

IV. Metodología

Este webinar está compuesto por tres sesiones de dos horas de duración cada una distribuidos en tres días diferentes. Cada sesión estará compuesta por dos presentaciones teóricas en las que reconocidos expertos nacionales e internacionales desarrollarán la agenda. Al finalizar cada sesión teórica se dará un espacio para responder aquellas preguntas que los participantes hayan formulado vía chat durante el transcurso de las exposiciones. Al final de cada sesión, se publicarán en la página principal del webinar dos cuestionarios (uno por cada exposición), que los participantes podrán enviar vía correo electrónico a los moderadores del webinar. La entrega de estos cuestionarios será requisito para la emisión de los certificados de participación. Como actividad final del curso, se enviará a los participantes un ejercicio práctico basado en los contenidos desarrollados por los expertos y el material de apoyo suministrado en el marco de las conferencias, el cual se estima requerirá una dedicación de 3 horas.

Los participantes que deseen obtener un certificado del webinar expedido por la Superintendencia de Bancos y el Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional de la OEA (DDOT/OEA), deberán asistir a cada una de las tres sesiones del webinar, completar los cuestionarios publicados al finalizar las sesiones y enviar el resultado del análisis del ejercicio. Los certificados son de carácter optativo.

V. Indicaciones

Los participantes serán nombrados por sus respectivas instituciones y se inscribirán a través del link:

https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLSdNjf7u6JHDuZgib2N3GaiyFgRTFZjvduobTB4d5Id1nUYOjA/viewform?usp=sf_link

El registro se cerrará a las 15:00 horas del 25.05.2020, los participantes recibirán en el correo electrónico que acrediten tanto los link para los webinar como material de apoyo.



Se entregará un certificado en forma virtual a los participantes que hayan asistido virtualmente a la totalidad de las sesiones, como así también al ejercicio práctico final.

VI. Duración total del webinar: 15 horas lectivas

Cualquier consulta adicional puede formularla a través del siguiente correo electrónico:
atrillo@sbs.gob.pe y/o ltrujillo@sbs.gob.pe

DÍA 1: MARTES 26 DE MAYO

14:50 – 15:00	<p>Presentación del Webinar: introducción y metodología. John Grajales y Fernanda Sarmiento DDOT.</p> <p>Palabras de Apertura a cargo de la Secretaria de Seguridad Multidimensional de la OEA, Dra. Farah Urrutia, el Embajador José Manuel Boza Orozco Representante Permanente Perú ante la OEA, y del Director de la Unidad de Inteligencia Financiera de Perú, Dr. Sergio Espinosa Chiroque.</p>
---------------	---

SESION I Estándares GAFI para activos virtuales y FINTECH

15:00 – 15:45	<p>1ª parte: Estándares GAFI para las actividades y operaciones que involucran activos virtuales. Recomendaciones 1 y 15.</p> <p>Durante esta presentación se abordarán los requisitos establecidos por las Recomendaciones del GAFI para una regulación, supervisión y monitoreo efectivo de los proveedores de servicios virtuales. Enfoque basado en riesgo: los países deben identificar, evaluar y comprender los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo que surgen de las actividades de activos virtuales y las actividades u operaciones de los VASP.</p> <p>Experto: Gabriela Rodríguez. Experta Técnica de GAFILAT (Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica)</p>
---------------	---

15:45 – 16:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
---------------	--

16:00 – 16:45	<p>2ª parte: FINTECH: Compañías de tecnología financiera: contexto nacional y regional</p> <p>Qué son las FINTECH y tipos de servicios financieros que brindan. Contexto nacional en Perú y en la región. Ventajas y desventajas. Principales aspectos sobre el presente, futuro y desafíos del sector.</p> <p>Experto: Roberto Aleu. Consultor. OEA/DDOT.</p>
---------------	--

16:45 – 17:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
---------------	--

DÍA 2: JUEVES 28 DE MAYO
SESION II Riesgos de LA/FT en el sector FINTECH

15:00 – 15:45	<p>1ª parte: Las FINTECH y el Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo</p> <p>Análisis de riesgos y vulnerabilidades en materia de LA/FT. Sistemas de prevención de riesgos. Sistemas regulatorios y de control. Ausencia de trazabilidad, anonimato, ciberseguridad.</p> <p>Experto: Luis Eduardo Daza Giraldo. Auditor Forense. Gerente de Proyectos de Risk Consulting, Consultor internacional en prevención de LA/FT, anticorrupción, delitos financieros y riesgos corporativos.</p>
15:45 – 16:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
16:00 – 16:45	<p>2ª parte: Ciberseguridad: prevención de fraude desde las FINTECH</p> <p>Las amenazas y riesgos a la ciberseguridad en FINTECH: fraude y delitos informáticos. Gestión de riesgos de seguridad digital y el impacto de incidentes de seguridad en el sector bancario.</p> <p>Experto: Marcelo Wong. Jefe del Centro Nacional de Ciberseguridad PDI de Chile.</p>
16:45 – 17:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
DÍA 3: LUNES 1 DE JUNIO	
SESION III Marco regulatorio y supervisión	
15:00 – 15:45	<p>1ª parte: Experiencia FINTECH en Perú</p> <p>Innovaciones en el ecosistema Fintech en Perú, alcance, riesgos y mejores prácticas para evitar riesgos de lavado de activos y financiamiento del Terrorismo. Fintech y COVID-19</p> <p>Experta: Maria Laura Cuya. Emprendedora y conferencista en temas FINTECH</p>
15:45 – 16:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
16:00 – 16:45	<p>2ª parte: Sistemas regulatorios comparados en la región y el mundo</p> <p>Las criptomonedas y su marco regulatorio: Bitcoins, blockchains y criptomonedas. Cuáles son los sistemas reguladores en la región. Tendencias. El rol de los Reguladores.</p>

	Experto: Josué Muñoz. Perito Financiero. Socio Fundador de Métodos Ltda.
16:45 – 17:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
17:00 – 17:15	Conclusiones a cargo de John Grajales. DDOT. Palabras de cierre a cargo de Gastón Schulmeister, director del Departamento contra el Crimen Organizado Transnacional de la OEA (DDOT/OEA).
Caso práctico. Plazo de entrega: lunes 8 de junio	
Luego de esta última sesión, se enviará a los participantes que así lo deseen (optativo) un ejercicio práctico que se deberá remitir al DDOT en el plazo de una semana. Se estima que la resolución del ejercicio práctico podrá alcanzar un máximo de 3 horas.	