



**“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 2 Investigación y persecución**

**Agenda**

**Organizado por:**

**El Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional de la Organización de Estados Americanos, la Embajada de los Estados Unidos en Lima y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú**

**Fecha: 7 y 10 de julio 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.

Uno de los sectores de mayor riesgo en materia de lavado de activos y financiamiento del terrorismo es el uso indebido de las criptomonedas y la rápida expansión del sector FINTECH. En este sentido, el Grupo de Acción Financiera Internacional establece en su Recomendación 15 la necesidad de que los Estados mitiguen adecuadamente los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo asociados con las actividades de activos virtuales y consecuentemente se comprometan a establecer los requisitos para una efectiva regulación, supervisión, monitoreo de los proveedores de servicios de activos 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 ALD/CFT en Perú para enjuiciar con éxito el lavado de activos y la corrupción en las Américas a través del sector FINTECH y tiene como objetivo estratégico principal el contribuir al fortalecimiento del sistema para combatir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo 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.

### II. Objetivo General

Este Webinar buscará fortalecer las capacidades de los funcionarios judiciales y del Ministerio Público, Policías especializadas, Procuradurías Públicas y peritos para identificar los riesgos y vulnerabilidades que presentan las monedas virtuales como activos dentro de las investigaciones de lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, así como los riesgos que presenta el sector FINTECH.

### III. Expositores

**María Laura Cuya:** CEO y fundadora de Innova-Funding.com, startup fintech que opera como el primer marketplace del Perú, que conecta inversionistas y empresas, principalmente a través de facturas negociables, fundadora de FactoringLab, enfocada en las facturas vencidas y su apoyo en la cobranza, socia fundadora de Tresencia (3SNCIA), empresa de desarrollo de innovación corporativa enfocada en optimizar modelos de negocios y generar cultura de innovación, fundadora de Innovalnhouse asociada a IdeariaLab de México, agencia de innovación que desarrolla formativos de alto impacto para intraemprendimiento, promoviendo innovación abierta y el desarrollo ágil.

María Laura ha sido mentora en proyectos de emprendimiento e innovación como Lean Startup Machine, StartUpAcademy, City Incubators, Academia ASEP y Aprenda. Como speaker y facilitadora, participó en el diseño e implementación de formativos y conferencias para las redes abiertas de grandes empresas (por ejemplo: proveedores, clientes, aliados, comunidad).

Es administradora y MBA. Receptora del premio Robert Maes al primer puesto del MBA de la Universidad del Pacífico, docente universitaria (pregrado, working adults y maestría) y actualmente cursa estudios de Doctorado en Empresas.

**Valentín Bonnet:** Socio fundador de INVERSIONES.IO, Joint-Venture entre emprendedores peruanos y el grupo francés LESENTREPRETEURS. INVERSIONES.IO es una startup de Financiamiento Participativo que ofrece a inversionistas la oportunidad de invertir en operaciones de Factoring y de Préstamos. Cuenta con 5 años de experiencia en el sector de Banca de Inversión en Natixis, en mercados de derivados, financiamientos estructurados y financiamiento de proyecto (ej. Financiamiento de Minsur USD400m). Es economista y tiene un MBA especializado en los mercados en desarrollo de la Universidad de Paris-Dauphine Es actualmente líder de la mesa de Crowdfunding y lending de la Asociación Fintech del Perú

**Luis Eduardo Daza:** Gerente de Proyectos de Risk Consulting. Director de Risk Training Center. Consultor Internacional en Prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, Auditor Forense y consultor en temas antifraude, anticorrupción, delitos financieros y riesgos corporativos (cumplimiento, tratamiento de datos). Profesor, investigador y miembro del Grupo de Estudio en Auditoría Forense CIJAF de la Pontificia Universidad Javeriana, Colombia. Catedrático en varias universidades colombianas (Universidad del Rosario, Universidad Externado de Colombia, Universidad Jorge Tadeo Lozano, Universidad Sergio Arboleda, EAN, ICESI, UNAB) y conferencista internacional.

Ex consultor del Programa ICITAP (International Criminal Investigative Training Assistance Program) del Departamento de Justicia de los Estados Unidos. Ex Consultor del Programa de Asistencia Legal para América Latina y el Caribe (LAPLAC), hoy PROJUST, de la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) en Colombia. Ex Subdirector de Análisis de Operaciones de la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) de Colombia.

Contador Público (CP) de la Pontificia Universidad Javeriana (Colombia). Especialista en Finanzas de la Universidad de los Andes (Colombia). Magister en Administración de Negocios-MBA de la Pontificia Universidad Javeriana (Colombia). Experto en Operación Bursátil de Asobursátil (Colombia). Becario del Programa Internacional de Líderes Visitantes del Departamento de Estado de los Estados Unidos. Profesional Certificado Internacional en Prevención del Lavado de Activos y Delitos (CIPLAD) de FELADE y la Universidad para la Paz (UPAZ) de las Naciones Unidas.

Especialista Certificado Anti Lavado de Dinero (CAMS) de la Asociación Internacional de Especialistas Anti Lavado, ACAMS. Autor de artículos y documentos especializados; autor principal de “Riesgo de Lavado de Activos en instrumentos financieros y comerciales” de UNODC; coautor de la guía “Modelo de Gestión del Riesgo de LA/FT para el sector real” de UNODC.

**John Jairo Echeverry:**

**Daniel A. Zambrano:** Es asesor de la Oficina de Asistencia Técnica (OTA) del Departamento de Tesoro de los EE.UU. Zambrano brinda asesoría legal, estratégica y técnica para combatir el lavado de dinero, financiamiento al terrorismo y otros delitos relacionados como el crimen organizado y la corrupción. Su asesoría se dirige principalmente al fortalecimiento del régimen anti-lavado e incluye asistencia en el desarrollo de marcos legales y regulatorios que cumplan con los estándares internacionales, así como el desarrollo de un sistema sólido de supervisión de los sectores financieros y no-financieros.

Antes de ser asesor, Zambrano ejerció como fiscal en la ciudad de Nueva York. En el año 2000, el Fiscal de Manhattan Robert Morgenthau lo designó como fiscal adjunto de distrito. En el año 2003, fue asignado a la Unidad de Investigaciones Especiales de la Oficina Especializada en Narcóticos de la Ciudad de Nueva York que conduce investigaciones contra organizaciones criminales transnacionales. Investigó y procesó casos significativos de narcotráfico, lavado de activos, homicidios y corrupción.

Zambrano obtuvo el título de Economista en la Universidad de Missouri y recibió el grado de doctor en Derecho por la Universidad de Fordham de Nueva York.

#### **IV. 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 (CONTRALAFI), analistas de la Unidad de Inteligencia Financiera, Policía Nacional, Ministerio Público, Procuradurías Públicas y peritos.

#### **V. Metodología**

Este webinar está compuesto por dos sesiones de dos horas de duración cada una. 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 sesión), 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, deberán asistir a cada una de las dos sesiones del webinar, completar los cuestionarios publicados al finalizar las sesiones y enviar el resultado del análisis del ejercicio final. Los certificados son de carácter optativo.

#### **VI. Indicaciones**

Los participantes serán nombrados por sus respectivas instituciones y se inscribirán a través de la página web del webinar completando los datos solicitados. 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.

#### **VII. Duración total del Webinar: 11 horas lectivas**

Cualquier consulta adicional puede formularla a través del siguiente correo electrónico: [jgrajales@oas.org](mailto:jgrajales@oas.org)

DÍA 1	
14:45 – 15:00	<p>Sesión de Apertura del Webinar</p> <p>Palabras de Maria Fernanda García-Yrigoyen Maurtua / Intendente del Departamento de Prevención, Enlace y Cooperación de la SBS-UIF / La SBS es el Secretario Técnico de la CONTRALAFT, a cargo de la mesa de capacitación de la CONTRALAFT.</p> <p>Palabras del Sr Charles Sewall, Director de la Sección de Asuntos Antinarcoóticos y de Aplicación de la Ley de la Embajada de los Estados Unidos en Lima</p> <p>Palabras del Sr. Gastón Schulmeister, Director del Departamento contra la Delincuencia Organizada Transnacional (DDOT) de la Organización de los Estados Americanos.</p>
SESION I Fintech: riesgos en materia de LA/FT	
15:00 – 16:15	<p><b>1ª parte: FINTECH: Compañías de tecnología financiera: contexto nacional y regional</b></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>Productos Lending y Crowdfunding, funcionamiento y estado de implementación en el Perú</p> <p>Expertos: <b>María Laura Cuya, Valentín Bonnet</b></p>
16:15 – 16:30	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
16:30 – 17:15	<p><b>2ª parte: Las FINTECH y el Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo</b></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: <b>Luis Eduardo Daza</b></p>
17:15 – 17:30	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
DÍA 2	
SESION II Investigación y análisis de Información de operaciones con criptomonedas y sector	

<b>Fintech</b>	
15:00 – 15:45	<p><b>1ª parte: Investigación y análisis de operaciones con criptomonedas y sector Fintech</b></p> <p>Métodos de investigación judicial de delitos informáticos. Traza documental de operaciones Fintech. Tipo penal y sanción del lavado de activos a través de los cryptoactivos.</p> <p>Experto: <b>Daniel A. Zambrano</b></p>
15:45 – 16:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
16:00 – 16:45	<p><b>2ª parte: Persecución penal de los delitos con cryptoactivos</b></p> <p>Uso delictivo de las criptomonedas. Dificultades en la investigación. Transnacionalidad. Exposición de un caso práctico de investigación judicial hasta la etapa de decomiso.</p> <p>Experto: <b>John Jairo Echeverry</b></p>
16:45 – 17:00	Preguntas y respuestas formuladas por el moderador
17:00 – 17:15	Palabras de Cierre a cargo de la Misión Permanente de Perú ante la OEA
Luego del segundo día del Webinar, se publicará un ejercicio práctico que los participantes deberán enviar para obtener el certificado final del curso.	