

CIPLA
CORAZÓN DE
SUDAMÉRICA

9^{no} CONGRESO INTERNACIONAL

DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS
LA PAZ, BOLIVIA 7 Y 8 DE OCTUBRE DE 2021

Tema: Los nuevos retos de la Banca
Corresponsal ante la nueva ley de
prevención de lavado de dinero de los EUA

Expositores:

- Juan Alejandro Baptista (USA)
- Juan Carlos Medina (Perú)

Consultor y experto internacional en gestión de riesgos, prevención del lavado de activos, cumplimiento normativo, gobierno corporativo y control interno (auditoría), del sector privado (grupos financieros y de seguros de latinoamerica) y del sector público (asesorando a organismos internacionales y diversos reguladores latinoamericanos).

Ex-Presidente del Comité de Prevención del Lavado de Activos (COPLAFT) de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN).

Ex-Asesor en diversas entidades financieras latinoamericanas.

Ex-Vicepresidente Corporativo de Cumplimiento en grupos financieros regionales.

Ex-Presidente del Comité de Cumplimiento de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC).

Ex-Presidente de la Asociación de Egresados de MBA de EGADE Business School – Sede Perú.

Magister. Ingeniero Industrial. Certificación profesional (CPAML) por la Florida International Bankers Association (FIBA) y la Florida International University (FIU). Experiencia en banca, y en empresas de servicios, en labores de control, auditoria, planeamiento, fraudes y riesgos; y en docencia universitaria, en áreas de gestión, proyectos, ingeniería y finanzas. Miembro del Instituto de Auditores Internos del Perú.



Juan Carlos Medina
Consultor Antilavado
Telf. (+51) 989-233507

Email:

jcmedina@pucp.edu.pe
<https://www.linkedin.com/in/jcmedinac>

Es director de Ideas Publishing Solutions (EE.UU.), empresa propietaria del centro de entrenamiento Plus Comply (antiguo Lavadodinero.com) y de la plataforma regtech RiskyID. Es socio fundador de la consultora internacional BST Global Consulting (Estados Unidos, México, Panamá, Paraguay y Uruguay). Es miembro del Consejo Técnico de la Asociación de Especialistas Certificados en Gestión de Riesgos (AECGR).

Es consultor en materia de prevención del lavado y los delitos financieros, en el cumplimiento de las sanciones internacionales y en nuevas tecnologías regulatorias (regtech), así como en lo relacionado a los criptoactivos, área en la que ha participado desde el año 2010 no sólo como periodista y experto en compliance, sino como entusiasta, inversionista y trader.

Ha coordinado la producción de decenas de cursos e-learning y participado en la elaboración de planes de entrenamiento para cientos de bancos, empresas de valores, entes gubernamentales y otras entidades reguladas a nivel global. Ha dirigido la producción de más de 60 eventos virtuales en los que han participado miles de profesionales de 35 países del mundo.

Ha sido pionero en el manejo de los conceptos “Comunicación Antilavado de Dinero”, “Estrategia Comunicacional de Prevención de los Delitos Financieros” y “Línea de Defensa Cero”. Ha sido orador en diversas conferencias, seminarios, cursos, clases magistrales y eventos en Argentina, Colombia, Ecuador, Estados Unidos, España, México, Nicaragua, Panamá, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela



Juan Alejandro Baptista

Director de
Plus Comply & RiskyID
Telf.+1-305-900-0657

Email:

jbaptista@pluscomply.com

Antecedentes:

Aún cuando la Ley BSA ha tenido modificaciones desde su promulgación, éstas no han representado una “reforma y modernización integral”.

La nueva ley trata ciertos temas que antes eran concebidos como expectativas reglamentarias y buscaría llenar dichos vacíos.

El Nuevo Marco Normativo ALD/CFT de USA

Marco Normativo

Ley de Secreto Bancario (BSA)

Ley USA PATRIOT



Ley de Autorización de Defensa Nacional de 2020

Ley Antilavado (AMLA)

Ley de Transparencia Corporativa
(CTA)

Ley de Autorización de Defensa Nacional de 2020

AMLA / CTA

Requieren a las entidades que envíen información sobre “beneficiarios finales” de las corporaciones a FinCEN.

Ratifican el mandato de “Puerto Seguro” cuando se exige a entidades mantener cuentas abiertas.

Aumentan las sanciones y crear nuevas violaciones.

Ordenan la revisión de regulaciones asociadas a la BSA.

Mejoran la coordinación y consulta entre agencias.

Actualizan el programa de denuncia.

Fortalece procesos asociados a VASP.

Modernización del régimen ALC/CFT

Elaboración de pruebas tecnológicas.

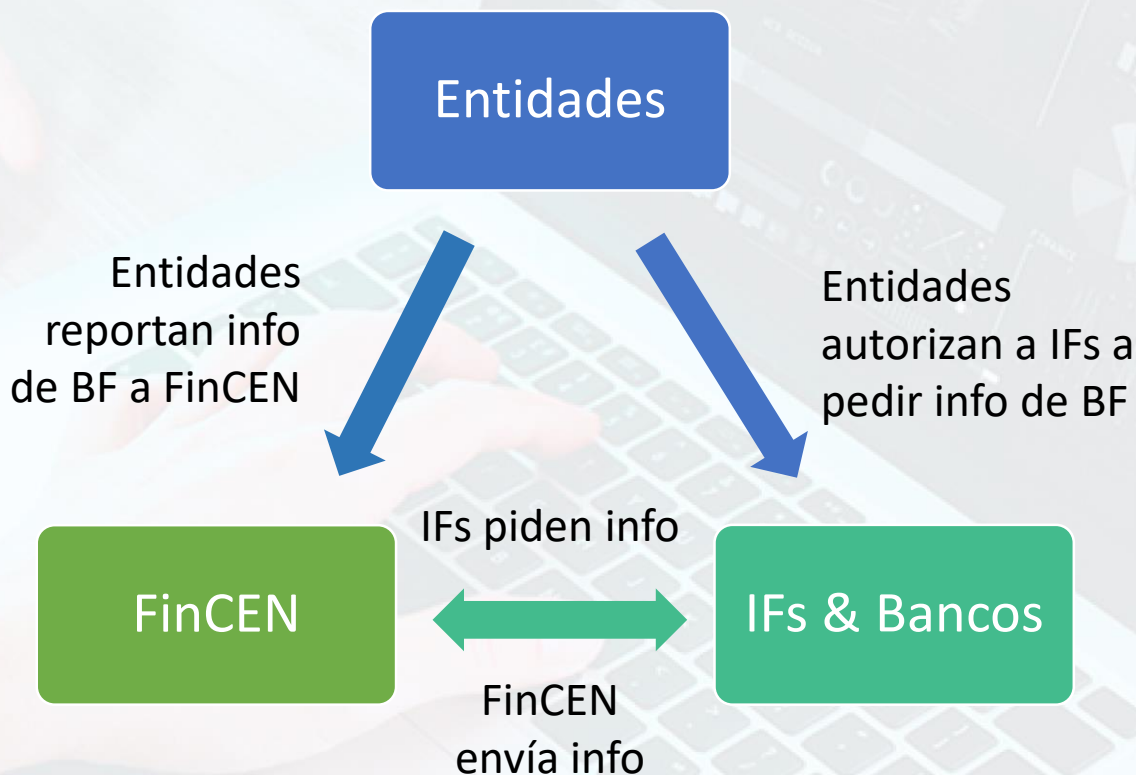
Simplificación de procesos de emisión de los SAR.

Actualización de requisitos de reportes de efectivo y operaciones sospechosas.

Revisión de umbrales.

Ampliación de cobertura de BSA: antigüedades, monedas virtuales, entre otros.

Ley de Transparencia Corporativa: Beneficiario Finales



Ley de Transparencia Corporativa: No Deben Reportar BFs

- Ciertas empresas que cotizan en bolsa.
- Bancos, uniones de crédito, transmisores de dinero, casas de bolsa, brokers y compañías de inversión registradas.
- Cualquier empresa que:
 - Tenga más de 20 empleados tiempo completo.
 - Declare impuestos en USA y tenga ingresos por más de USD 5 millones al año.
 - Tenga oficinas operativas en Estados Unidos.

Innovación Tecnológica

Se crea el Subcomité de Innovación y Tecnología para estimular y apoyar la innovación tecnológica en la lucha ALD/CFT.

Oficial de Innovación BSA: FinCEN y otras agencias deben contar esta nueva figura, que será responsable de proveer orientación a las instituciones financieras, organismos policiales, proveedores de servicios y empresas tecnológicas sobre innovación responsable y nuevas tecnologías relacionadas al cumplimiento ALD/CFT..

NOTA: las guías emitidas pudieran impactar a proveedores tecnológicos e IFs de LATAM.

Época de Cambios y Ajustes



El Departamento del Tesoro debe revisar las regulaciones ALD/CFT:

- Desactualizadas.
- Procesos redundantes.
- Establecen procesos de control que no promueven una aproximación basada en riesgos.

Aspectos Relevantes

Registro de servicios transmisores
de dinero y monedas virtuales

Protección para IFs ante
mandato de “Cuentas Abiertas”

Nuevas violaciones y sanciones

Estándares para la supervisión y
examinación de sujetos obligados

Prioridades Nacionales en la Lucha ALD/CFT

FinCEN - 30 de junio de 2021

Las Prioridades identifican y describen las amenazas ALD / CFT más importantes que enfrentan actualmente los Estados Unidos.

- 1) Corrupción.
- 2) Delito cibernético, incluidas las consideraciones pertinentes de seguridad cibernética y moneda virtual.
- 3) Financiamiento del terrorismo nacional y extranjero.
- 4) Fraude.
- 5) Organización criminal transnacional actividad.
- 6) Actividad de organizaciones de narcotráfico.
- 7) Trata de personas y contrabando.
- 8) Financiamiento de la proliferación.

Prioridades Nacionales en la Lucha ALD/CFT

Las Prioridades están destinadas a ayudar a las instituciones reguladas en sus esfuerzos por cumplir con sus obligaciones ALD/CFT. FinCEN tiene 180 para emitir regulaciones basadas en estas prioridades.

FinCEN: “Es posible que los bancos deseen comenzar a considerar cómo incorporarán las Prioridades ALD / CFT en sus programas de cumplimiento, por ejemplo, evaluando los riesgos potenciales relacionados asociados con los productos y servicios que ofrecen, los clientes a los que sirven y las áreas geográficas en las que operan”.

MUCHAS GRACIAS

Juan Carlos Medina

jcmedina@pucp.edu.pe

Juan Alejandro Baptista

jbaptista@pluscomply.com

