

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: ¿Cuáles son las Verdaderas Actividades Vulnerables que han sido parte del grupo de las denominadas APNFD en Latinoamérica? ¿cómo se controlan? ¿cómo afectan al resto de sujetos obligados?

Expositores:

- Karla Beltrán (El Salvador)
- Robert Carrión (Ecuador)
- Antonio Díaz (Honduras)



Antonio Diaz

Director Ejecutivo
Cumplimiento y Riesgo

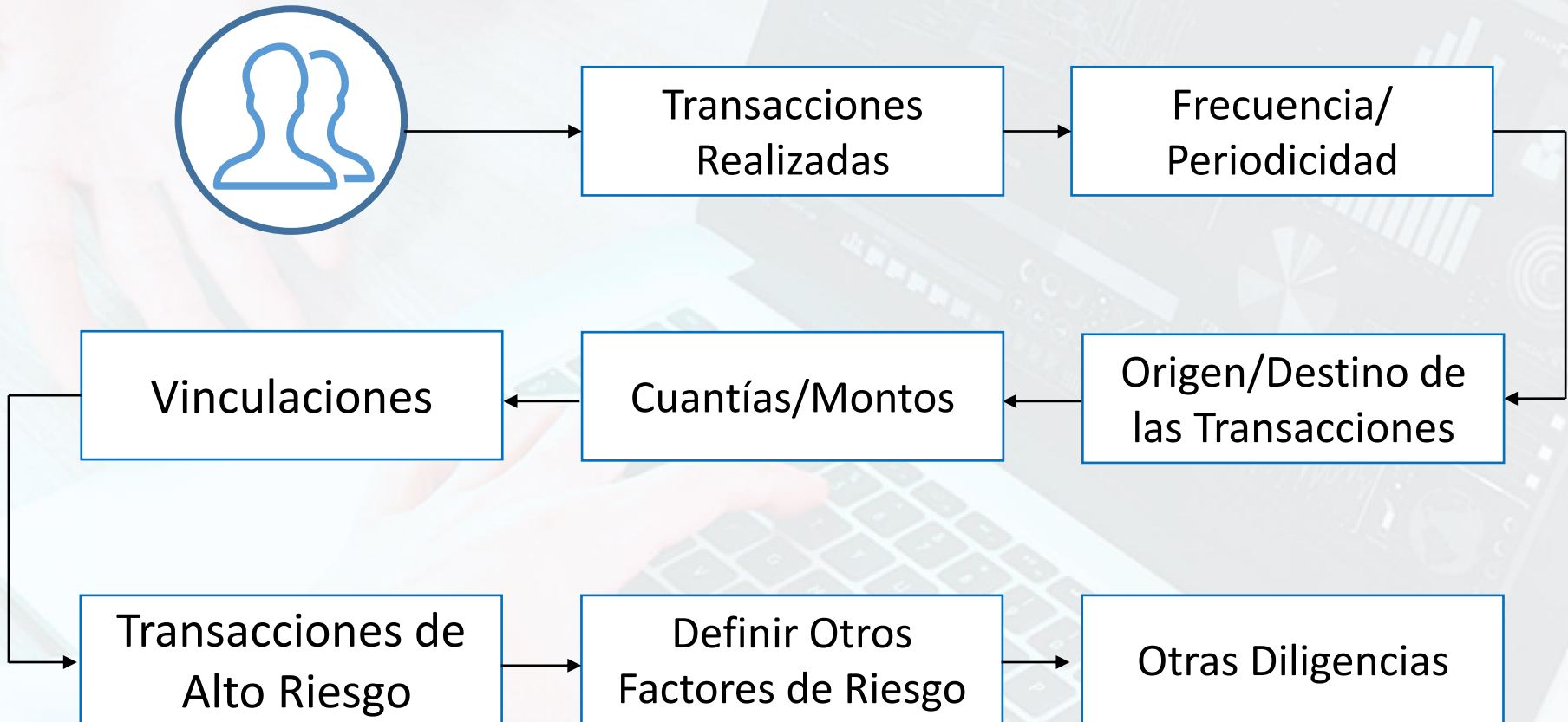
Tel. (+504) 9624-1507

info@cumplimientoyriesgo.com

Es socio fundador y Director Ejecutivo de la empresa Cumplimiento y Riesgo S. de R. L. Fungió como Gerente de Cumplimiento en el sector Cooperativo de Ahorro y Crédito y fue Presidente del Comité Nacional de Oficiales de Cumplimiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Honduras. Actualmente también es Representante Legal del Grupo Anti-Money Laundering Consultants (AMLC) de Bolivia, para los mercados regulados de Honduras.

Posee Certificación Internacional Compliance Officer Anti-Money Laundering & Terrorism Financing y también es Certified Professional in Anti-Money Laundering (CP/AML) otorgada por Florida International Bankers Association (FIBA) y Florida International University (FIU) desde el año 2010. Cuenta con dos Diplomados sobre Prevención de Lavado de Activos.

Su formación presencial en antilavado la ha realizado en: Estados Unidos, México, Guatemala, El Salvador, Honduras, Costa Rica, Panamá, Colombia, Perú y Bolivia. Es facilitador en talleres, foros, webinarios y conferencias sobre Regulación PLAFT y ha sido conferencista y panelista en Congresos y Encuentros sobre Antilavado en: Honduras, Colombia, Bolivia, El Salvador y México.



Infografía: propia

Identificación y Registro



- Base de datos
- Búsquedas Aleatorias
- Revisiones
- Requerimientos



Transacciones Realizadas

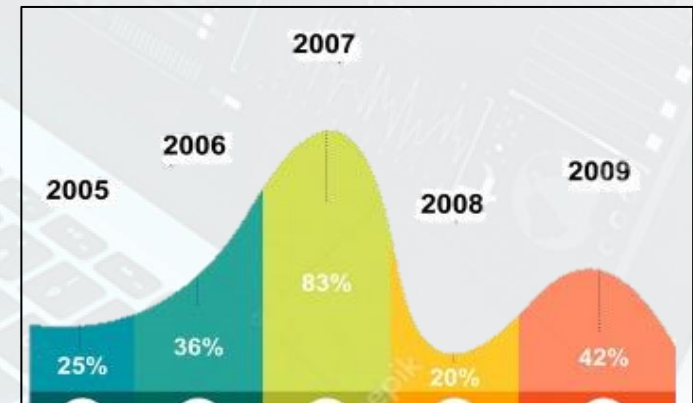


- Depósitos de ahorro
- Transac. Cuentas de menores
- Pagos a préstamos
- Traslados entre cuentas
- Transferencias
- Entre otras

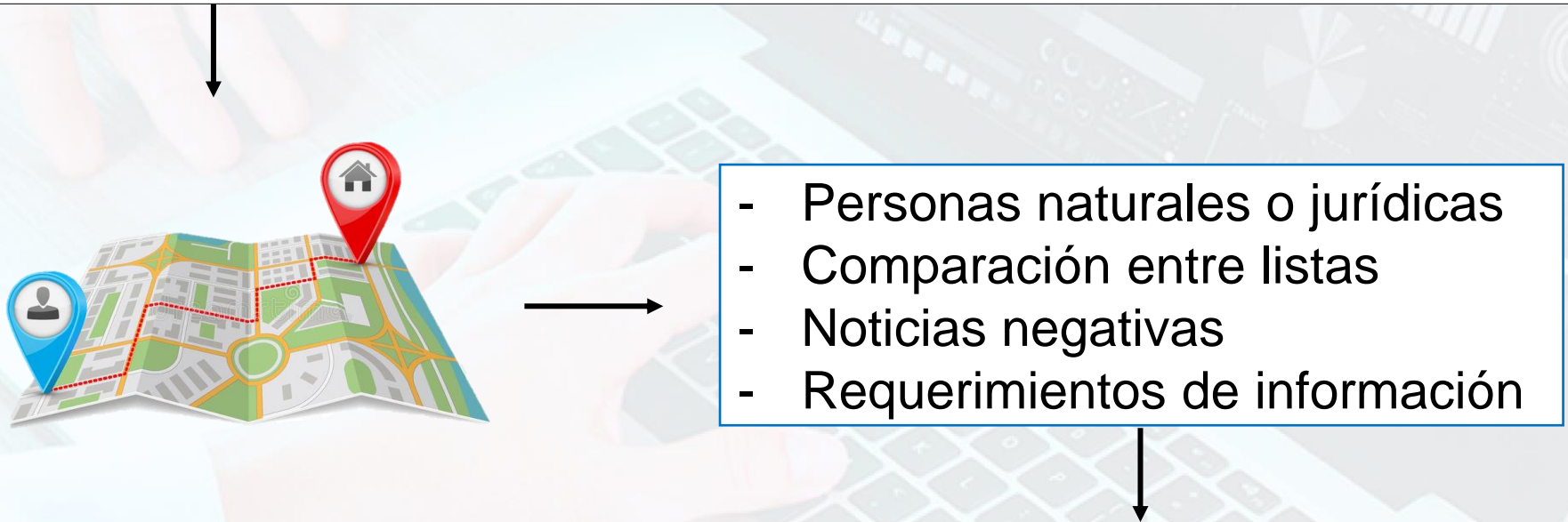
Frecuencia/Periodicidad

¿Frecuencia en que utilizan los productos/servicios de la entidad?

- Ocasional
- Reiterativa
- Sospechosa



Origen/Destino de las Transacciones



Cuantía/Montos

Independientemente de su valor... Todas las operaciones en moneda local/extranjera, incluso las que no sobrepasan los montos establecidos por el regulador/supervisor.



Vinculaciones PEP



- Alertas APNFD-PEP
- Determinar Vínculos (de ser posible)
Familiares, asociados/socios, empleado,
empresas relacionadas, organizaciones
sin fines de lucro, etc.

Transacciones de Alto Riesgo

- Requeridos por autoridades competentes
- Clientes/usuarios de dudosa reputación
- Otros no precisamente requeridos
- Aquellos acusados por otros delitos



Otros Factores de Riesgo



Vinculación con Otros Clientes

- Firmas Autorizadas
- Poderes de Representación Legal
- Beneficiarios (ahorros, pólizas, etc.)
- ¿Beneficiario Final/Real?

¡MUCHAS GRACIAS!

Antonio Diaz

info@cumplimientoyriesgo.com

www.cumplimientoyriesgo.com



www.grupoamlc.org