



MODALIDAD

Presencial

Hyatt Centric Montevideo



XI EDICIÓN DEL CONGRESO DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS DE LAS AMÉRICAS

• CPLDFT •

4 y 5 de Septiembre
Montevideo - Uruguay
www.cpldamericas.com

OBJETIVOS:



Riesgo de Lavado de Activos con

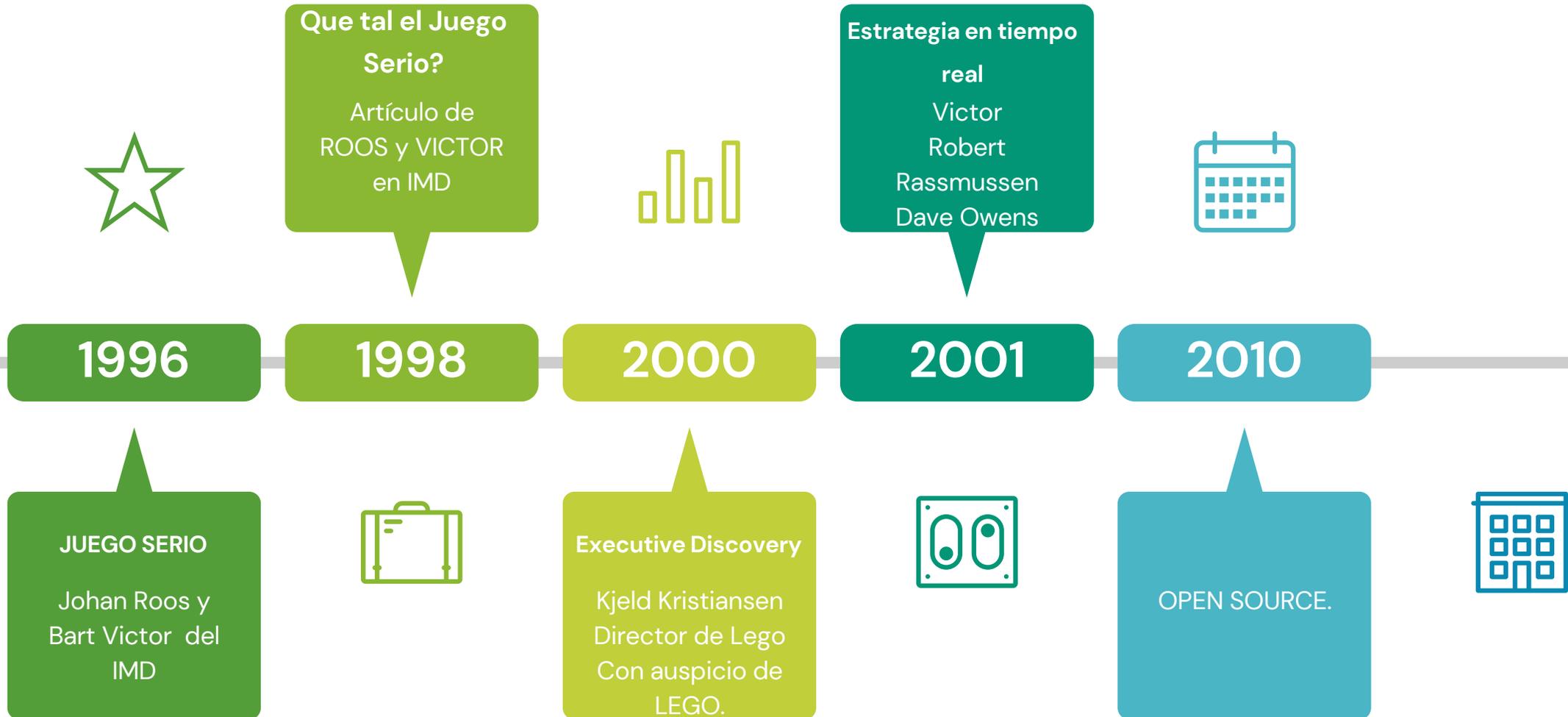
LEGO®

SERIOUS PLAY®

- *Repasar* los requerimientos normativos para definir distintos tipos de Debida Diligencia de clientes aplicables a cada caso.
- *Analizar* en forma creativa distintas opciones de implementación de los procedimientos de Debida Diligencia orientados a generar valor para las instituciones, facilitar tareas administrativas y colaborar con los clientes ordenando el proceso.
- *Generar* un entendimiento compartido del enfoque de riesgos en la Debida Diligencia clientes.



The Lego® Serious Play® Timeline





Riesgo de Lavado de Activos con

LEGO®

SERIOUS PLAY®



Riesgo de Lavado de Activos con

LEGO®

SERIOUS PLAY®



A modo de analogía, LEGO Serious Play es como hacer impresiones 3D de tus propios pensamientos



Los modelos permiten que otros “vean” los pensamientos y hagan preguntas sobre ellos





Riesgo de Lavado de Activos con

LEGO®

SERIOUS PLAY®

RETAR

CONSTRUIR

COMPARTIR

REFLEXIONAR



NORMAS DE ETIQUETA



Riesgo de Lavado de Activos con

LEGO®

SERIOUS PLAY®

El facilitador define pregunta-reto, los tiempos y el guión para el proceso

Cada modelo LEGO® es una respuesta personal a la pregunta - reto

No hay respuestas erróneas

Piense con las manos. Confíe en sus manos

Escuche con los ojos y con los oídos

Todos construimos, todos contamos





Así es cómo el artista Sean Kenney representó osos polares utilizando piezas de LEGO® (¡increíble habilidad con LEGO®!).

©Sean Kenny 2016



Así es cómo un niño podría representar un oso polar con LEGO®



Así es cómo un oso polar se podría visualizar o representarse en un taller LEGO® Serious Play®

Usar piezas como metáforas





DEBIDA DILIGENCIA

Procedimiento de captura, registro y análisis de datos e información relacionada con el cliente que permite el requisito de conocimiento del mismo y sirve de base para la definición de su perfil transaccional, monitoreo de operaciones y la justificación económica de sus transacciones.

DDS, DD y DDA



Aplicación para no financieros



Identificar al cliente y verificar
identidad



Identificar a la persona que
actúa en su nombre



Identificar al Beneficiario final



Aplicación para no financieros



Obtener info sobre propósito de relación comercial s/riesgo



Realizar seguimiento continuo de la relación s/riesgo



Obtener explicación / justificación sobre los fondos



Aplicación para financieros



Obtener, verificar, registrar actualizar y conservar identidad del cliente y BF



Obtener, verificar, registrar, actualizar y conservar info sobre actividad del cliente. Justificar operaciones y procedencia de fondos

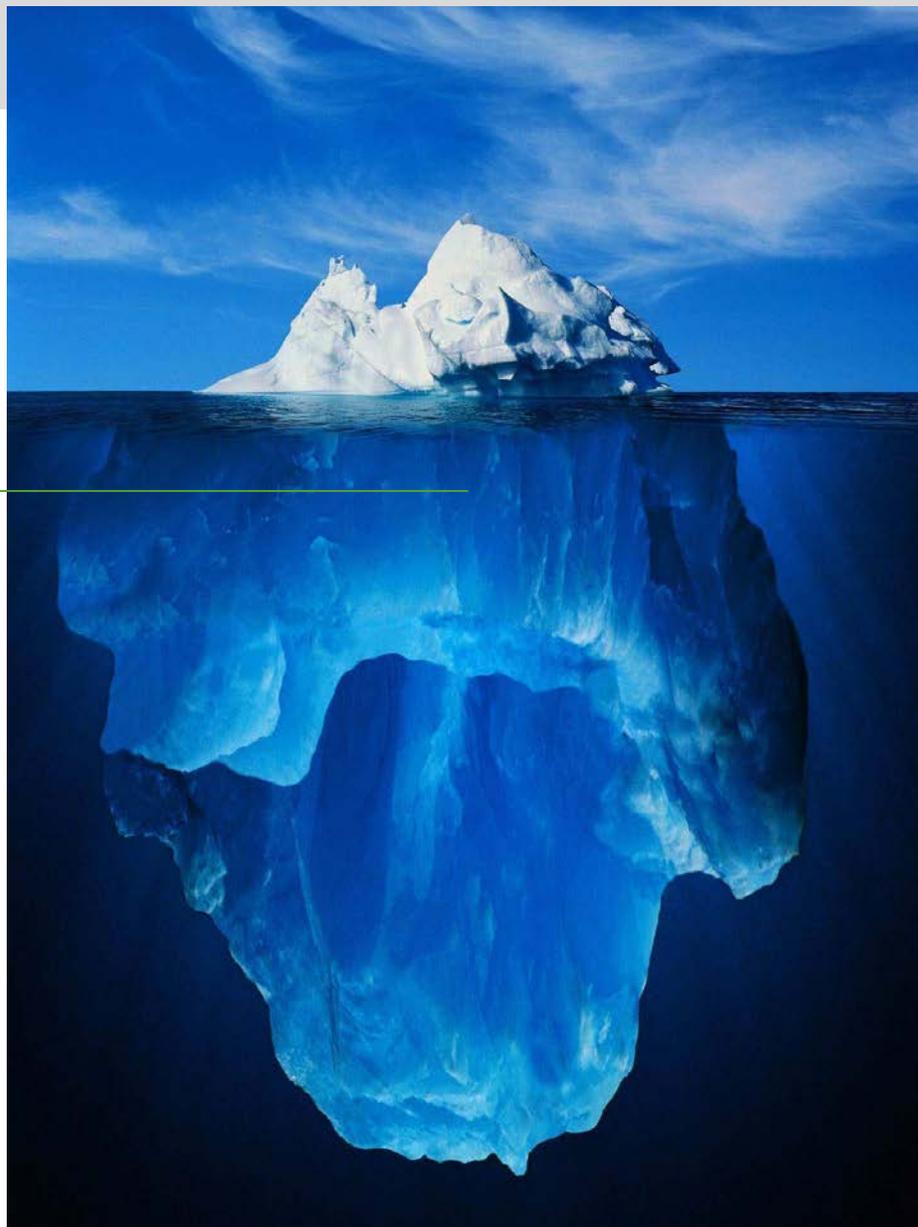


Reglas de aceptación y requisitos de aprobación.
Sistemas de monitoreo de cuentas y transacc.



OPERACIÓN
INUSUAL

PROCESO DE
LAVADO/ DELITO
PRECEDENTE



Detección de Inusualidades

Normalmente relacionados con los procesos de Debida Diligencia, Seguimiento y Monitoreo

Caso de Lavado de Activos / Financiamiento del Terrorismo

Identificación de los procesos, actores y trazabilidad.

Delitos Precedentes

Identificación de los delitos financieros que han generado los fondos ilegales.



Como se identifican inusualidades para analizar



Vinculadas con el cliente y su información

Noticias de prensa

Antecedentes negativos

Información no consistente, errónea, no verídica



Vinculadas con su forma de operar y medios de pago

Cambio en las condiciones de operación

Modificación de medio de pago, ya sea por su tipo, intermediario o jurisdicción

Incorporación o modificación de vinculaciones o beneficiarios



Vinculadas con su volumen / frecuencia transaccional

Volumen inesperado, justificación

Modificación de Frecuencia



RETO: EFECTIVIDAD - El mejor sistema de Debita Diligencia: UNA TORRE

No puede caerse. Debe mantenerse

PREMIOS:

A la TORRE más ALTA: 1.000 ComplianceCoins

A las de Segundas mas ALTAS: 700 ComplianceCoins

A la Terceras más ALTAS: 500 ComplianceCoins

A la Cuartas más ALTAS: 300 ComplianceCoins

A las de Quinto lugar en altura : 200 ComplianceCoins

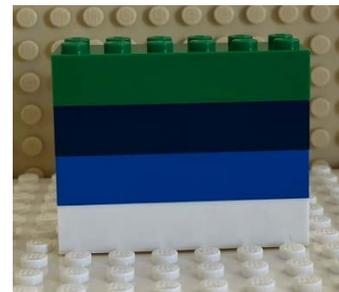


Riesgo de Lavado de Activos con

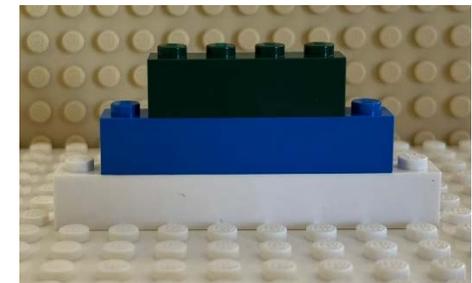
LEGO®

SERIOUS PLAY®

Piezas que se deben usar y costos



50 CC



25 CC



20 CC



10 CC



5 CC





Muchas Gracias

Ricardo Sabella

Socio Director

Uruguay

sabella@bst.consulting

@SabellaRic

5 de Setiembre de 2023.