

5ª CONFERENCIA ANUAL LATINOAMERICANA SOBRE

Lavado DE DINERO

Reconocidos expertos analizarán temas claves, explorarán las áreas de mayor riesgo y responderán a sus preguntas. Esta es una excelente oportunidad para consultar a expertos y dialogar con sus colegas.

PRESENTADO POR



lavadodinero.com

la máxima autoridad sobre lavado de dinero

PATROCINADO POR

Association of Certified
Anti-Money Laundering
Specialists™

ACAMS

DEL MIÉRCOLES 11 AL VIERNES 13 DE AGOSTO DE 2004
COSTA RICA MARRIOTT HOTEL, SAN JOSÉ

5 maneras fáciles de inscribirse

PÁGINAS WEB

www.lavadodinero.com

www.moneylaundering.com

TELÉFONO

+1 (305) 530-0500

FAX

+1 (305) 530-9434

CORREO ELECTRÓNICO (EMAIL)

alerta@lavadodinero.com

DIRECCIÓN POSTAL

Alert Global Media

1101 Brickell Avenue

601-South

Miami, Florida 33131

EE.UU.

Temas principales

- Componentes claves para un **exitoso programa de capacitación antilavado** en su institución. Implementación del programa y educación de los empleados.
- **La ofensiva de ICE:** Estados Unidos **ataca la corrupción en Latinoamérica**. A la caza de altos PEPs (*Politically Exposed Person*) corruptos.
- Modelos de **calificación de riesgo** para medir los peligros en otras áreas específicas: geográficas, negocios y productos.
- Los nuevos **"juicios simulados" de la OEA ONU** para entrenar a fiscales latinoamericanos para procesar a lavadores
- **Casos reales de lavado de dinero:** La enseñanza que dejaron los casos Alemán, Montesinos, Baninter, Lehman Brothers y Mario Villanueva, Western Union, Portillo y otros.
- Banca Corresponsal: Los **9 elementos claves para cumplir** con los requisitos de Estados Unidos.
- Mecanismos para **detectar transacciones sospechosas** e inusuales en su institución.
- Todo lo que necesita saber para conocer a su cliente, empleado y banco corresponsal.
- Revisión de las **nuevas leyes y regulaciones antilavado** en América Latina.
- **Internet:** ahorre dinero y tiempo en sus tareas de investigación, diligencia debida y deberes antilavado.
- Negocios de servicios monetarios, remesadoras y casas de cambio, **las nuevas víctimas del lavado** y las regulaciones.
- Últimas tendencias en el **lavado** y la financiación del **terrorismo:** detección y rastreo de fondos.
- Banca privada, casas de corretaje y firmas de seguros: cómo cumplir con los nuevos requisitos.
- **Know How** tecnológico: cómo **aprovechar al máximo** su inversión en tecnología antilavado.
- La **ley USA Patriot** y sus implicaciones extraterritoriales **en Latinoamérica**.

Las Conferencias de Alert Global Media reciben comentarios elogiosos

Más de 20.000 ejecutivos de instituciones financieras, profesionales, funcionarios gubernamentales y otras actividades han recibido capacitación en las conferencias y seminarios de *Money Laundering Alert* desde 1989. Más del 90% de ellos las calificaron como "Excelente".

La más aclamada y acudida conferencia latinoamericana sobre lavado de dinero

El mundo del lavado de dinero ha cambiado para siempre. Nuevas leyes y regulaciones inspiradas por el terrorismo han cambiado la forma en que los bancos y el resto de las instituciones financieras deben operar y han incrementado mayormente sus riesgos.

Durante nuestra conferencia, usted tendrá la oportunidad de interiorizarse y obtener guías y pautas sobre los temas candentes que le afectan a usted y su institución. Usted recibirá una cobertura especial sobre la financiación del terrorismo y conocerá a los principales proveedores de servicios profesionales y de soluciones de software.

La conferencia le ayudará a construir defensas y protegerse

El lavado de dinero es el mayor riesgo que encara una institución financiera, un negocio de servicios monetarios o una institución no financiera. Los riesgos penales, civiles y criminales pueden destruir su empresa o su carrera. El daño a su reputación tiene un costo incalculable. Ningún otro campo produce estas catástrofes.

Las leyes, regulaciones y políticas de todos los países cambian constantemente. El paso más importante para protegerse o estar seguro de que está dando los consejos correctos es aprender y entender las reglas y saber cómo el gobierno las aplica. Nuestra conferencia le dará guías y conocimiento real que podrá aplicar y utilizar inmediatamente.

El formato de la conferencia maximiza el aprendizaje y exposición de los oradores

A través de nuestro formato, nuestros moderadores preguntan a los panelistas y hacen participar a la audiencia mezclándose entre los asistentes en el popular estilo de las conferencias de Alert. Los asistentes

manifiestan que aprenden más de esta forma. ¿Quiere saber cómo los terroristas movilizan los fondos y utilizan a las instituciones financieras? ¿Cómo escasos controles en la banca privada y las cuentas corresponsales puede llevarlo a gigantescas condenas y confiscación? ¿Cuáles "controles antilavado" deben mantenerse por parte de los "negocios no financieros"? ¡Pregúntele a los expertos!

Unas palabras sobre el moderador principal de la conferencia

Charles A. Intriago, Director de Alert Global Media, es uno de los mayores expertos internacionales sobre lavado de dinero. Abogado de Miami, se desempeñó como Jefe del Sub-Comité de la Cámara de Representantes de EE.UU. que supervisa las agencias federales involucradas en los esfuerzos antilavado. También fue Fiscal Federal de EE.UU. en Florida y Consejero Especial sobre Crimen Organizado del Gobernador de Florida. Nativo de Ecuador, el Dr. Intriago ha moderado nueve conferencias internacionales y cuatro latinoamericanas sobre lavado de dinero y ha dado charlas a más de 25.000 asistentes desde 1990.

Información sobre Alert Global Media

Alert Global Media, a través de www.lavadodinero.com, *Money Laundering Alert* y otras publicaciones incluyendo otros servicios en el Internet, ha publicado, desde 1989, las últimas noticias, análisis y guías en el campo de lavado de dinero para sus suscriptores en todo el mundo. Publica también manuales, guías y referencias, en español y en inglés, sobre distintos tópicos en este campo.



Nuestros dos sitios en el Internet, www.lavadodinero.com y www.moneylaundering.com, son los más completos dedicados exclusivamente al lavado de dinero, su prevención y control. Sus bibliotecas, conteniendo la colección de siete años de *Money Laundering Alert* y *Alerta de Lavado de Dinero*, tanto en español cómo en inglés, son recursos de capacitación e información inigualables.

Expertos de primera clase

Ricardo Alba

Estudioso del lavado de dinero con amplia experiencia teórica y práctica de la prevención y control de este delito en el ámbito internacional. Autor del Programa y Manual Uniforme para la Prevención y Control del Lavado de Activos en América Latina, y de otras obras sobre el tema.

procedimientos internos y de entrenar y mantener actualizado al equipo de trabajo del banco. Antes de trabajar para el banco se desempeñó como asesora legal para la vicepresidencia de relaciones corporativas de Del Monte, también fue asesora legal senior del departamento legal del Banco Nacional de Costa Rica. Es abogada egresada de la Universidad de Costa Rica y también realizó estudios en Administración de Negocios y Finanzas en la misma universidad.

Cristina Alfaro

Cristina Alfaro dirige el departamento legal y de cumplimiento de Citibank en Costa Rica. Es la encargada de coordinar las actividades relacionadas con las políticas y regulaciones antilavado del banco, incluyendo la implementación de

Luis Bogantes Rodríguez, CAMS

Director de Riesgos de Cumplimiento del Banco Nacional de Costa Rica, el banco más importante y grande en

este país. Es el responsable de adoptar e implementar los controles requeridos para cumplir con la normativa local e internacional vinculante en materia de prevención de legitimación de activos, financiamiento terrorista y debida diligencia internacional en línea con las exigencias de la Ley USA Patriot para las relaciones de corresponsalía. Como Vicepresidente del Comité de Oficiales de Cumplimiento de la Asociación Bancaria Costarricense –puesto que mantiene actualmente– participó en forma activa en el proceso de revisión y redacción de la actual Ley Anti-lavado de dinero de Costa Rica y su Reglamento. Adicionalmente ha sido acreditado por parte del GAFIC (Grupo de Acción Financiera del Caribe) como instructor en materia de prevención y control de legitimación de capitales.

Denis Caldera, CAMS

Gerente de Bank of America a cargo de las relaciones del banco estadounidense con América Latina. Está encargado de crear y mantener

programas antilavado en países latinoamericanos. Esto incluye la supervisión de políticas, procedimientos, controles, y cumplimiento con leyes locales. También está encargado del monitoreo y reportaje, entrenamiento y revisiones de calidad. Coordinó la implementación de programas actualizados Conozca Su Cliente para Latinoamérica. Comenzó su carrera en Bank of America en Managua, Nicaragua, en el año 1969.

Michael Díaz

Abogado de Miami que se especializa en representar en EE.UU. a PEPs (Politically Exposed Persons), conocidos líderes políticos extranjeros, acusados de corrupción en casos criminales y de confiscación de EE.UU. Representa en EE.UU., por ejemplo, a Byron Jerez, ex director de la Dirección General de Ingresos de Nicaragua, a quien el gobierno estadounidense confiscó propiedades y activos en EE.UU.

Ildefonso Ferrer

Gerente en Miami del Banco Industrial de Venezuela, cuenta con una extensa carrera bancaria, más de 25 años de experiencia. Fue Vicepresidente Ejecutivo de International Finance Banking Corporation, entidad organizada de acuerdo a la Ley de Bancos del Estado de Nueva York. Fue consultor Financiero especializado en sucursales y agencias de bancos extranjeros.

Karen Fischer

Ocupó el cargo de fiscal contra la Corrupción en Guatemala durante el anterior gobierno de Alfonso Portillo. Fischer renunció al cargo en marzo del año pasado motivada por la presión del gobierno para que desistiera de investigar cuentas bancarias que supuestos testaferros de altos funcionarios del anterior gobierno guatemalteco abrieron en Panamá y otros actos de corrupción. Fischer tuvo que salir de Guatemala veinte días después de haber renunciado a su puesto tras haber recibido

amenazas de muerte y no sentir el apoyo de las autoridades. La ex fiscal estuvo involucrada en investigaciones relacionadas con el crimen organizado, el narcotráfico y la corrupción. Cuando renunció, Fischer indicó que el fiscal general en ese momento le ordenó que archivara el caso donde se señala al presidente Alfonso Portillo por depósitos de fondos públicos en cuentas a nombre de terceros en el Panamá.

David Gaddis

Director Regional de la Oficina de la DEA en Bogotá. En 1992, Gaddis fue nombrado para ocupar un cargo permanente en la oficina de Costa Rica en San José donde trabajó como Investigador Criminal para América Central. En agosto de 1995, Gaddis fue nombrado Director de la oficina de Hermosillo, México donde controlaba las operaciones de la DEA para la región norte de México.

Susan Galli, CAMS

Coordinadora para la Oficina Global de Prevención de Lavado de Dinero de Citigroup. Anteriormente se desempeñó como Directora de Cumplimiento de Comercio Electrónico, un negocio de Citibank, con responsabilidad sobre todos los temas de cumplimiento incluyendo la prevención de lavado de dinero para los negocios de financiamiento comercial, manejo de efectivo y comercio electrónico.

Ramón García Gibson

Director Ejecutivo de Compliance de banco Bital-HSBC México. Anteriormente dirigió la Dirección de Prevención de Lavado de Dinero de Grupo Financiero Banamex-Citigroup y la Dirección de Compliance de Grupo Financiero Santander/Serfin en donde desempeñó una de las funciones principales en la contestación a los cargos hechos por el Gobierno de EE.UU. en Operación Casablanca.

Jorge Guerrero, CAMS

Abogado corporativo y director de cumplimiento de Vigo Remittance Corp., uno de los mayores negocios de servicios monetarios de Estados Unidos. Desde 1999, Guerrero se ha desempeñado como presidente de la Asociación Nacional de Transmisoras de Dinero en EE.UU. Es miembro del consejo asesor de la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS).

Oscar Herasme

Presidente y Asesor Legal de External Compliance Officer, Inc. (ECO), el mayor servicio de monitoreo electrónico para transmisores de dinero en EE.UU. Herasme también se desempeña como Director Ejecutivo Interino de la Asociación Nacional de Transmisoras de Dinero en EE.UU. Antes de trabajar en ECO, Herasme trabajó en el sector privado, representando

transmisores de dinero en asuntos regulatorios y en disputas legales. En 2000, comenzó a trabajar en la firma Markovitch & Guerrero, donde representó, entre otros clientes al gobierno de la República Dominicana.

Kristian Hoelge

Asesor Legal Regional de la Oficina Contra la Droga y el Delito de la ONU (UNODC) para Latinoamérica y el Caribe desde el año 2000. Nativo de Dinamarca, trabaja para UNODC en Latinoamérica desde 1995. Hoelge, a través de un programa de la UNODC, está llevando a cabo juicios simulados en varios países latinoamericanos donde se enseñan a los fiscales de estos países a procesar a lavadores. Incluyendo el programa piloto realizado en Ecuador en septiembre de 2002, se han realizado seis juicios en cuatro países – dos en Ecuador, dos en Colombia, uno en El Salvador y

uno en Nicaragua. Hay ocho más programados para los próximos dos años en varios países de Centro y Sudamérica.

Luis Rivera

Comenzó su carrera como agente especial de la Agencia de Rentas-División de Investigación Criminal (IRS-CI) en las oficinas de Filadelfia en 1980. En abril de 2002, fue nombrado subdirector de la Operación Green Quest, una iniciativa del Tesoro de EE.UU. para combatir la financiación del terrorismo. Recientemente fue nombrado Agente Especial Asistente a Cargo de la Oficina de Miami. A lo largo de su carrera, Rivera trabajó, supervisó y dirigió numerosas investigaciones sobre lavado de dinero y fraude financiero, tanto en EE.UU. como en otros países. También se desempeñó como Attaché de IRS-CI en Bogotá, Colombia, donde trabajó en estrategias para combatir el Mercado Negro de Cambio de

Peso. También trabajó en un grupo de acción del Tesoro de EE.UU. para lograr regulaciones sobre las transacciones en efectivo en casinos y ayudó a desarrollar un curso para asistir a México a implementar su legislación antilavado.

Karla Sotomayor

Directora de la Unidad de Prevención de Lavado de Dinero del Grupo Financiero Banamex. Anteriormente se desempeñó como Directora de Prevención de Lavado de Dinero, de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, donde coordinó actividades orientadas a reforzar los aspectos de supervisión preventivos de lavado de dinero en el sistema financiero mexicano. También fue Coordinadora de Asesores de la Unidad Especializada contra el Lavado de Dinero de la Procuraduría General de la República, donde atendió casos relacionados con el tema de procuración de justicia.

Gonzalo Vila

Director Editorial de Lavadodinero.com. Trabajó durante siete años para The Wall Street Journal, primero en la edición impresa en español y luego como editor de la página en Internet. Cuenta con una gran experiencia en el periodismo de investigación y en los medios de comunicación electrónicos, lleva más de 10 años utilizando Internet como una excelente arma para llevar a cabo investigaciones.

Programa

de la conferencia

MIÉRCOLES, 11 DE AGOSTO

07:00 AM — 09:00 AM Registro de participantes. Bolsos de conferencia cortesía de World-Check

08:00 AM — 09:00 AM Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones

09:00 AM — 09:15 AM Discurso de apertura

09:15 AM — 10:30 AM **Revisión de las nuevas leyes y regulaciones antilavado de América Latina**

El tráfico internacional de drogas y armas y la corrupción continúan alimentando el lavado de dinero en América Latina. Algunos países responden con nuevas leyes y esfuerzos de cumplimiento. Las leyes y regulaciones en EE.UU. han promovido una serie de medidas antilavado en los marcos regulatorios de algunos países latinoamericanos. ¿Cómo se resuelven las incongruencias legislativas en América Latina? **En este panel aprenderá:** Cómo influyen las leyes y regulaciones de EE.UU. en las políticas que se adoptan en los países latinoamericanos. Cómo cooperan las Unidades de Inteligencia Financiera de los distintos países del continente.

Oradores: Ricardo Alba, Cristina Alfaro, Kristian Hoelge, Karla Sotomayor

Moderador: Charles Intriago

10:30 AM — 11:00 AM Receso en el Salón de Exhibiciones

11:00 AM — 12:30 PM **Estados Unidos ataca la corrupción en Latinoamérica. A la caza de altos PEPs corruptos como Portillo, Alemán, etc.**

Los casos de corrupción en los distintos gobiernos latinoamericanos son constantes titulares en los periódicos, tales como los casos de Salinas de Gortari en México, Alemán y Jerez en Nicaragua, Portillo en Guatemala, Montesinos en Perú, Menem en Argentina, y tantos más. Estados Unidos está tomando la

corrupción oficial en Latinoamérica muy en serio y creó un grupo especial para investigarla y averiguar los movimientos de los fondos ilícitos en varios países de la región. Si usted maneja el dinero de la corrupción de PEPs, sus familias y “asociados” enfrenta serios riesgos legales y a la reputación bajo la Ley USA Patriot por parte del gobierno que puede confiscar activos y procesar a personas y negocios que administran estos fondos ya sea a sabiendas o a través de la “ceguera intencional”. Para evitar problemas y enterarse lo que el gobierno de EE.UU. está haciendo en la región usted debe participar de este panel.

Oradores: Michael Díaz, Ildefonso Ferrer, Karen Fischer, Karla Sotomayor

Moderador: Charles Intriago

12:30 PM — 02:00 PM

Almuerzo en el Salón de Exhibiciones

02:00 PM — 03:30 PM

**Modelos de Calificación de Riesgo I. Lo nuevo en controles antilavado: Regiones y Países—
Productos y Servicios**

Nos encontramos en un mundo cada vez más volátil, peligroso y sofisticado para el lavado de dinero, que puede terminar dañando severamente la reputación de nuestras instituciones. El premio por analizar adecuadamente el riesgo es contar con la certeza de estar alerta a zonas de peligro. No se pueden eliminar los riesgos, pero sí se pueden reducir y minimizar. Por esa razón usted debe tomar una postura basada en el riesgo en todas sus obligaciones antilavado. Debe aprender a detectar donde está el riesgo, cuáles son las regiones peligrosas para su institución. Un buen modelo de calificación le permitirá evitar aquellos países y regiones geográficas que significan un gran riesgo para su institución. También aprenderá a evaluar el riesgo de los productos y servicios que su cliente busca adquirir. Este modelo de calificación se basa en un número de factores relacionados con los productos y servicios. Como por ejemplo, se basa en la mayor probabilidad de que un producto o servicio sea utilizado para lavar dinero o financiar el terrorismo. Algunos de los criterios para calificar a los países incluyen: si organizaciones antilavado –como el GAFI por ejemplo—tiene al país en alguna lista no deseada, si es miembro del GAFI, la calidad de sus leyes y regulaciones, la fortaleza de su industria bancaria, solo para nombrar a algunos.

Oradores: Cristina Alfaro, Denis Caldera, Susan Galli, Ramón García Gibson

Moderador: Gonzalo Vila

03:30 PM — 04:00 PM

Receso en el Salón de Exhibiciones

04:00 PM — 05:15 PM

Modelos de Calificación de Riesgo II. Zonas de Peligro: Clientes, Bancos Corresponsales.

Un análisis basado en el riesgo no es nada más que un cuidadoso estudio de cuáles clientes –y productos— pueden dañar a nuestras instituciones, así podemos evaluar si hemos tomado suficientes precauciones o si debemos hacer más en algunas áreas para proteger a nuestra entidad. En este panel usted aprenderá lo que sus colegas están haciendo para minimizar los riesgos de hacer negocios con ciertos clientes, bancos y otras instituciones. Los expertos le proveerán estrategias prácticas para definir esta específica zona de peligro para su institución. Usted utilizará este modelo de calificación de riesgo para filtrar todos aquellos clientes –incluyendo bancos corresponsales y otras instituciones—no deseados. Los modelos de calificación de riesgo son las nuevas tendencias en materia de prevención. Un modelo de calificación de riesgo eficiente hará las veces de un buen programa Conozca a Su Cliente. La evaluación del riesgo que representa cada cliente se basa en años de investigación, y aun así necesita dinámicas actualizaciones. A mayor riesgo, mayor calificación –a mayor calificación, más peligro para su institución. Los políticos o aquellas personas en organizaciones políticas reciben una calificación más alta.

Oradores: Cristina Alfaro, Denis Caldera, Susan Galli, Ramón García Gibson

Moderador: Gonzalo Vila

05:15 PM — 06:15 PM

Casos reales de lavado — La enseñanza que dejaron los casos de Montesinos, Portillo, Baninter, Jerez, Alemán, Lehman Brothers y Mario Villanueva, Western Union, y otros.

Utilizando casos reales de lavado de dinero, este panel analizará cómo puede usted defender a su institución, cómo se conducen las investigaciones, operaciones encubiertas, enjuiciamientos y cómo puede hacer usted para evitarlos. Aprenderá de los panelistas que experimentaron los casos reales desde un lugar privilegiado.

En este panel usted se interiorizará sobre los criterios utilizados por los gobiernos para acusar a las instituciones. Cómo manejar el “costo a la reputación” y la confiscación de bienes. Elementos claves que usted debe saber sobre conocidos casos de lavado de dinero en América Latina. El enfoque financiero de la investigación criminal.

Oradores: Ildefonso Ferrer, Karen Fischer, David Gaddis, Luis Rivera

Moderadores: Charles Intriago

La conferencia

a primera vista

MIÉRCOLES, 11 DE AGOSTO

- 07:00 AM — 09:00 AM** Registro de participantes
- 08:00 AM — 09:00 AM** Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones
- 09:00 AM — 09:15 AM** Discurso de apertura
- 09:15 AM — 10:30 AM** **Revisión de las nuevas leyes y regulaciones antilavado de América Latina**
- 10:30 AM — 11:00 AM** Receso en el Salón de Exhibiciones
- 11:00 AM — 12:30 PM** **Estados Unidos ataca la corrupción en Latinoamérica. A la caza de altos PEPs corruptos como Portillo, Alemán, etc.**
- 12:30 PM — 02:00 PM** Almuerzo en el Salón de Exhibiciones
- 02:00 PM — 03:30 PM** **Modelos de Calificación de Riesgo I. Lo nuevo en controles antilavado: Regiones y Países— Productos y Servicios**
- 03:30 PM — 04:00 PM** Receso en el Salón de Exhibiciones
- 04:00 PM — 05:15 PM** **Modelos de Calificación de Riesgo II. Zonas de Peligro: Clientes, Bancos Corresponsales.**
- 05:15 PM — 06:15 PM** **Casos reales de lavado — La enseñanza que dejaron los casos de Montesinos, Portillo, Baninter, Jerez, Alemán, Lehman Brothers y Mario Villanueva, Western Union, y otros.**

JUEVES, 12 DE AGOSTO

- 08:00 AM — 09:00 AM** Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones
- 09:00 AM — 10:30 AM** **“Know How” Tecnológico—Cómo aprovechar al máximo su inversión en tecnología antilavado. Los mejores software y programas disponibles.**
- 10:30 AM — 11:00 AM** Receso en el Salón de Exhibiciones
- 11:00 AM — 12:30 PM** **Negocios de Servicios Monetarios, casas de cambio y de remesas: Las nuevas víctimas del lavado y de las regulaciones.**
- 12:30 PM — 02:00 PM** Almuerzo en el Salón de Exhibiciones
- 02:00 PM — 03:30 PM** **Ley USA Patriot, implicaciones extraterritoriales en Latinoamérica de la ley.**
- 03:30 PM — 04:00 PM** Receso en el Salón de Exhibiciones
- 04:00 PM — 05:00 PM** **Gonzalo Vila “Unplugged” - Los secretos de la Web para cumplir con las tareas antilavado y de diligencia debida.**
- 05:30 PM — 07:00 PM** Cóctel en el Salón de Exhibiciones

VIERNES, 13 DE AGOSTO

- 09:00 AM — 09:45 AM** Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones
- 09:45 AM — 11:00 AM** **Organizaciones Multinacionales: El importante papel que juegan el FMI, el Banco Mundial, la OEA y la ONU en la lucha contra el lavado de dinero. Las nuevas 40 Recomendaciones del GAFI y GAFISUD.**
- 11:00 AM — 11:30 AM** Receso en el Salón de Exhibiciones
- 11:30 AM — 12:45 PM** **Los 7 elementos esenciales de un programa exitoso de capacitación antilavado en las instituciones financieras.**
- 12:45 PM — 01:00 PM** Discurso de clausura
- 02:00 PM — 05:00 PM** Exámen de certificación de ACAMS. Se requiere aplicar por separado. Visite [www.acams.org /espanol](http://www.acams.org/espanol).

JUEVES, 12 DE AGOSTO

08:00 AM — 09:00 AM Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones

09:00 AM — 10:30 AM **“Know How” Tecnológico—Cómo aprovechar al máximo su inversión en tecnología antilavado. Los mejores software y programas disponibles.**

Tecnología para la detección de comportamientos, software para la toma de decisiones y de inteligencia artificial, soluciones para filtro de bases de datos y otra tecnología innovadora está ahora disponible para asistir a las instituciones financieras y otros negocios para llevar a cabo sus obligaciones y tareas antilavado. Algunos sistemas complejos ayudan a las entidades a entender el comportamiento de sus clientes. En este panel, expertos en tecnología comparten su conocimiento sobre cómo potenciar la inversión en tecnología antilavado y cómo mantener el software eficiente en relación a los costos y mucho más sobre tecnología antilavado.

Panelistas especializados en tecnología antilavado.

Moderador: Gonzalo Vila

10:30 AM — 11:00 AM Receso en el Salón de Exhibiciones

11:00 AM — 12:30 PM **Negocios de Servicios Monetarios, casas de cambio y de remesas: Las nuevas víctimas del lavado y de las regulaciones.**

Los “Negocios de Servicios Monetarios” (NSM) son las instituciones financieras en EE.UU. que más presión reciben en el campo del lavado por parte del gobierno. EE.UU. ahora está enfocando su atención a las operaciones internacionales de los negocios de servicios monetarios y por esto los NSM enfrentan nuevos y serios desafíos para el cumplimiento bajo las nuevas leyes antilavado de EE.UU. Los NSM deben cumplir ahora una gran variedad de requisitos, tales como programas antilavado, que incluye manuales de cumplimiento, presentación de informes de actividades sospechosas y el entrenamiento de los empleados. Aquí aprenderá los elementos claves para un sólido programa antilavado para NSM.

En este panel aprenderá: Cómo construir un programa efectivo para reportar actividad sospechosa. Cómo son utilizados los NSM para lavar dinero. Cuáles son los clientes de mayor riesgo. Cómo las cuentas bancarias de los NSM pueden ser embargadas y confiscadas no sólo por los gobiernos locales sino también por el gobierno de EE.UU. Cómo evitar que un banco cierre su cuenta.

Oradores: Luis Bogantes Rodríguez, Jorge Guerrero, Oscar Herasme

Moderador: Gonzalo Vila

12:30 PM — 02:00 PM

Almuerzo en el Salón de Exhibiciones

02:00 PM — 03:30 PM

Ley USA Patriot, implicaciones extraterritoriales en Latinoamérica de la ley.

Las nuevas regulaciones de la Ley de Secreto Bancario en EE.UU. bajo la Ley USA Patriot han revolucionado el campo del lavado de dinero. Prácticamente afectan a todas las instituciones financieras -y no financieras-en cualquier parte del mundo. Aquí, expertos le explicarán cómo cumplir con estas regulaciones, cuáles son los riesgos que enfrentan bancos, otras instituciones financieras y no financieras, qué es lo que cubren las provisiones “extraterritoriales” y cómo alcanzar los nuevos estándares de “diligencia debida” en todas sus operaciones. Las instituciones en EE.UU. deben, de hecho, responder por sus clientes internacionales, creando de esta manera nuevos riesgos.

Esta sesión es la oportunidad para conocer: Cómo instituciones y negocios de América Latina deben responder a los nuevos requisitos y protegerse de las consecuencias de las nuevas leyes y regulaciones de EE.UU. producto de la Ley USA Patriot. Cuál es el alcance “extraterritorial” de la Ley USA Patriot. Cuáles son las “medidas especiales” que el gobierno de EE.UU. puede tomar contra gobiernos e instituciones financieras en Latinoamérica.

Oradores: Denis Caldera, Karen Fischer, Ramón García Gibson

Moderador: Charles Intriago

03:30 PM — 04:00 PM

Receso en el Salón de Exhibiciones

04:00 PM — 05:00 PM

Gonzalo Vila “Unplugged” - Los secretos de la Web para cumplir con las tareas antilavado y de diligencia debida.

Gonzalo Vila, Director editorial de Lavadodinero.com, quien trabajó durante siete años para The Wall Street Journal, primero en la edición impresa en español y luego como editor de la página Web, lleva 10 años utilizando Internet como una excelente herramienta para llevar a cabo investigaciones. Presentó en la conferencia de 2003 en Panamá uno de los paneles más absorbentes y didácticos, donde cautivó a la audiencia con una innovadora presentación sobre cómo se puede utilizar Internet y otros software comunes de oficina como poderosas y económicas herramientas para cumplir con los deberes antilavado y de diligencia debida y para encontrar y verificar información. Regresa este año para mostrar nuevas herramientas de Internet y para ofrecer nuevas explicaciones sobre una gran variedad de fuentes de información que se pueden utilizar en los trabajos diarios en los sectores privados o de agencias gubernamentales. ¡Esta es una experiencia sin igual para aprender estas habilidades y hacer preguntas!

Orador: Gonzalo Vila

Moderador: Charles Intriago

05:30 PM — 07:00 PM

Cóctel en el Salón de Exhibiciones

“Esta ha sido la conferencia que me ha dejado la más valiosa información, pues los expositores son personas de mucha experiencia”.

—Samuel Rubén Alcántara Miró
Superintendencia de Bancos, Guatemala

VIERNES, 13 DE AGOSTO

09:00 AM — 09:45 AM

Desayuno continental en el Salón de Exhibiciones

09:45 AM — 11:00 AM

Organizaciones Multinacionales: El importante papel que juegan el FMI, el Banco Mundial, la OEA y la ONU en la lucha contra el lavado de dinero. Las nuevas 40 Recomendaciones del GAFI y GAFISUD.

El campo mundial del lavado de dinero tiene varios nuevos jugadores, por un lado el Fondo Monetario Internacional y el Banco Mundial. El ingreso de las dos agencias multinacionales, junto con las nuevas 40 recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional, es un importante paso para lograr cambios globales y progresar en el campo. Por otro lado, otras organizaciones como la ONU y la OEA, también han puesto al lavado de dinero y la financiación del terrorismo entre sus prioridades. En este panel aprenderá sobre el programa piloto de “juicios simulados” que están llevando a cabo la ONU y la OEA en forma conjunta en varios países latinoamericanos para enseñar a los procuradores, investigadores y agentes gubernamentales a desenredar y resolver complejos casos de lavado de dinero dentro de sus sistemas legales. La iniciativa nació como un programa piloto en Ecuador en septiembre de 2002. Desde entonces, se han llevado a cabo seis juicios simulados en cuatro países –dos en Ecuador, dos en Colombia, uno en El Salvador y uno en Nicaragua. Están programados otros tres en Chile, Honduras y Costa Rica. La iniciativa, llamada “Juicios Simulados sobre Lavado de Dinero”, nació tras repetidas peticiones de los países miembros de la OEA por un entrenamiento más relevante y realista.

Oradores: Ricardo Alba, Luis Bogantes Rodríguez, Kristian Hoelge

Moderador: Charles Intriago

11:00 AM — 11:30 AM

Receso en el Salón de Exhibiciones

11:30 AM — 12:45 PM

Los 7 elementos esenciales de un programa exitoso de capacitación antilavado en las instituciones financieras.

La capacitación es el pilar fundamental de un programa antilavado eficiente. Las leyes y regulaciones de casi todos los países obligan a las instituciones financieras a entrenar a sus empleados. ¿Quién debe ser

capacitado? ¿Cada cuánto? ¿Qué temas se les debe enseñar? ¿Qué medios de entrenamiento, tales como seminarios, videos, capacitación en línea? En este panel, algunos expertos contestarán estas preguntas y le informarán qué es lo que los reguladores buscan en los programas de capacitación. Entrenamiento, el elemento fundamental que todos los programas antilavado deben contar.

Orador: Ildefonso Ferrer, Ramón García Gibson, Karla Sotomayor

Moderador: Gonzalo Vila

12:45 PM — 01:00 PM

Discurso de clausura

02:00 PM — 05:00 PM

Exámen de certificación de ACAMS. Se requiere aplicar por separado. Visite www.acams.org/espagnol.

Información

sobre el hotel



El Hotel Marriott Costa Rica, en San Antonio de Belén, Costa Rica ha sido escogido como el hotel oficial de la conferencia y se han coordinado tarifas exclusivas de descuento habitacionales para esta conferencia. Este hotel al estilo hacienda se destaca por el esplendor de una plantación de café de 12 acres, decorado con antigüedades que permiten crear una atmósfera elegante y confortable, y con magníficas vistas desde todas las habitaciones y suites.



Todas las habitaciones cuentan con mini bar, plancha y planchador, caja de seguridad, TV con cable, 2 teléfonos, escritorio, secador de cabello y balcón estilo Julieta. Máximo 4 huéspedes por habitación. Niños menores de 12 años acompañados de sus padres, no tienen ningún costo adicional. Persona adicional: US\$10

El hotel cuenta con seis pisos y 252 cómodas habitaciones para alojar a sus invitados. Las amenidades incluyen dos piscinas exteriores, canchas de tenis, salón de ejercicios, aguas turbulentas y sauna. Los huéspedes también disfrutarán de distintivas opciones de cena, así como de muchas ofertas deportivas y recreativas.

Nuestro patrocinador

Association of Certified
Anti-Money Laundering
SpecialistsSM

ACAMS

La Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero (ACAMS del inglés “Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists”) es la única organización mundial dedicada íntegramente a la capacitación del especialista en

antilavado de dinero y al desarrollo de parámetros por los cuales los especialistas deben identificarse y distinguirse.

ACAMS fomenta la prevención y detección del lavado de dinero al contribuir en el desarrollo profesional de los individuos involucrados en la lucha contra este flagelo, tanto en el sector público como privado.

Guiada por una Comisión Directiva de distinguidos y reconocidos expertos, la Asociación de Especialistas Certificados en

Antilavado de Dinero está dedicada a brindar educación y programas de desarrollo de primer nivel, incluyendo intercambio de información y redes de trabajo entre colegas, que anticipará su capacitación. A través de la acreditación profesional, los miembros de ACAMS serán reconocidos como los líderes en esta área. Para mayor información diríjase a nuestros sitios del Internet www.ACAMS.org y www.ACAMS.org/espanol.

“Es un foro excelente para aclarar nuestras dudas y compartir nuestras experiencias con especialistas y colegas de las entidades relacionadas con la prevención de lavado de dinero de diferentes países”.

—Victoriano Lemus López
Finamex Casa de Cambio, México

Información para inscribirse

Costo y política de pagos

El precio regular por asistir a la conferencia es de US\$1445. Este precio incluye desayunos, almuerzos, refrigerios matutinos y vespertinos, cóctel/cena del jueves y los materiales de estudio de la conferencia. La tercera y subsiguientes personas de la misma institución reciben un descuento de US\$400 cada uno al inscribirse al mismo tiempo. Todas las cuotas de inscripción deben ser abonadas antes de la admisión a la conferencia. Los empleados o funcionarios gubernamentales y académicos de tiempo completo reciben un precio especial de US\$995 (Tarifas especiales para varios funcionarios de la misma entidad gubernamental se encuentran disponibles contactándonos directamente a nuestra oficina)

Descuento de alojamiento

La conferencia tendrá lugar en el hotel Marriott Costa Rica, ubicado en San Antonio de Belén, San José. Los asistentes deben coordinar sus propias reservaciones. El hotel ofrece una tarifa preferencial de grupo por US\$105* (Habitación doble o

sencilla). La tarifa incluye, entre otras cosas, el uso complementario del gimnasio, periódico de cortesía todas las mañanas, servicio de cambio de moneda en la recepción del hotel y transporte complementario desde y hacia el aeropuerto. Todas las habitaciones cuentan con mini bar, plancha y planchador, caja de seguridad, TV con cable, 2 teléfonos, escritorio, secador de cabello y balcón estilo Julieta. Máximo 4 huéspedes por habitación. *Esta tarifa es por día y está sujeta a un 16.39% de impuestos

Reservaciones

El hotel Costa Rica Marriott está ubicado a 700 Metros Oeste de la Firestone San José, Costa Rica. Todas las reservaciones deben realizarse en forma individual por fax (506) 298-0044 o por correo electrónico reserva@marriott.co.cr usando el formulario de reservaciones que se encuentra en nuestro sitio en Internet. Esta tarifa estará disponible también para los tres días anteriores y posteriores a la conferencia. Esta tarifa de descuento especial está garantizada hasta el 9 de julio de 2004. Reservaciones hechas después

de esta fecha están sujetas a disponibilidad de habitaciones y la tarifa regular puede ser aplicada. ¡Realice a tiempo sus reservaciones de habitación!

Sustituciones y cancelaciones

Si usted no pudiera asistir a la conferencia deberá cancelar y notificar a Alert Global Media por escrito (carta o fax) antes del viernes 9 de julio para recibir la devolución total del importe abonado. Las cancelaciones recibidas entre el 10 de julio y el 2 de agosto estarán sujetas a una penalidad de US\$195 por cargos de servicio administrativos que son incurridos. No se harán devoluciones después del 3 de agosto. Los inscriptos que no puedan asistir a la conferencia pueden enviar un reemplazante sin costo adicional. Si por alguna razón se decidiera cancelar esta conferencia, Alert Global Media no será responsable por los gastos incurridos en viajes y hotel por los inscriptos. El programa está sujeto a cambios sin previo aviso.

Carta Visa/ Carta de invitación

Si usted requiere de una carta de nuestra compañía corroborando la invitación a la Conferencia y así poder presentarla en el Consulado o Embajada de Costa Rica en su país para obtener una Visa de entrada a Costa Rica, con mucho gusto se la mandaremos. Por favor, envíe su solicitud por correo electrónico a zmoreno@lavadodiner.com.

Credenciales de prensa

Para aquellos miembros de la prensa que deseen solicitar una credencial, deberán dirigirse a nuestra página en el Internet www.lavadodiner.com y completar el formulario correspondiente.

Dirección postal equivocada

Si usted está recibiendo múltiples copias de este folleto, o deseara obtener información o ser suprimido de nuestra base de datos, favor contactarse con nuestro departamento de Servicio al Cliente al teléfono en Estados Unidos +1 (305) 530-0500, fax: +1 (305) 530-9434, o e-mail: alerta@lavadodiner.com.

Quiénes deben asistir

- Oficiales y supervisores de cumplimiento
- Banqueros
- Corredores de bolsa
- Abogados
- Contadores
- Oficiales de negocios de servicios monetarios, remesadoras y casas de cambio
- Ejecutivos con responsabilidades de supervisión y cumplimiento
- Reguladores
- Funcionarios gubernamentales
- Ejecutivos de bienes raíces
- Ejecutivos de compañías de préstamos
- Ejecutivos de casinos y agencias de viaje

La mejor conferencia latinoamericana sobre lavado de dinero

Los requisitos impuestos a las instituciones financieras y los negocios siguen aumentando, al igual que los riesgos. Nuevas leyes, reglamentos, acción gubernamental, e iniciativas

internacionales han transformado este campo, tanto para ustedes como para sus empleados, clientes, afiliados y corresponsales extranjeros. Las agencias gubernamentales también tienen

mayores responsabilidades y nuevos poderes. La destreza y el conocimiento de sus empleados tienen que ser agudizadas por medio del adiestramiento, al igual que las instituciones y los negocios.

Tres días de aprendizaje, paneles con participación de la audiencia

Más del 90% de los participantes en la conferencia la califican como "excelente"

¡Nuevos paneles dirigidos al resto de las industrias no-bancarias!

PANELES ESPECIALES:

Las Personas Políticamente Expuestas (PEPs), Sus Familias y Asociados - Cómo Identificarlos y Detectar el Producto de la Corrupción... Métodos de Lavado de Dinero y de Financiación del Terrorismo

Valores de la conferencia:

El precio de la conferencia
por participante es de

US\$1.445

El precio por el tercer
participante de la misma
institución es de

US\$1.045

Un ahorro de **US\$400**
sobre el precio regular

*No puede ser combinada con otra oferta.
Los participantes deben inscribirse a la
conferencia en el mismo momento.*

*Descuentos especiales para funcionarios
gubernamentales y personal académico de
tiempo completo. Solicite más información
llamando al +1(305)530-0500, por fax al
+1(305)530-9434 o por e-mail:
alerta@lavadodinero.com.*



lavadodinero.com

la máxima autoridad sobre lavado de dinero

1101 Brickell Avenue
Suite 601-South
Miami, FL 33131 USA

Formulario de inscripción

4XX201

NOMBRE

CARGO

INSTITUCIÓN

TELÉFONO

FAX

CORREO ELECTRÓNICO

DIRECCIÓN

CIUDAD

ESTADO/PROVINCIA

CÓDIGO POSTAL

PAÍS

Forma de pago:

American Express

Diners Club

Discover

MasterCard

Visa

Cheque

Facture a mi empresa

Transferencia a Mellon National Bank, Miami, #067009646, Alert Global Media, Inc. #0051137305

TARJETA DE CRÉDITO N°

FECHA DE VENCIMIENTO

FIRMA

**POR FAVOR ENVÍE SU INSCRIPCIÓN VÍA FAX AL +1 (305) 530-9434 O INSCRÍBASE EN INTERNET,
EN WWW.LAVADODINERO.COM. PARA MÁS INFORMACIÓN LLAME AL +1 (305) 530-0500.
CORREO ELECTRÓNICO: ALERTA@LAVADODINERO.COM.**