

Legitimación de Capitales en los Mercados de Valores y Seguros

Evento desarrollado en Costa Rica, del 18 al 20 de noviembre de 2013

Antecedentes

En sesión No. CD-42/2013 de fecha 30 de octubre de 2013, se acordó autorizar a Ernesto Ordoñez Rivera, Carlos Nicolás Fernández y Gerardo Ernesto González Rivas, auditores de esta Superintendencia, para participar en el seminario “Legitimación de Capitales en los Mercados de Valores y Seguros”, organizado por el Departamento del Tesoro de EE.UU., la Superintendencia General de Valores de Costa Rica, la Superintendencia General de Seguros de Costa Rica y la Fuerza Internacional del Narcotráfico del Departamento del Tesoro de Estados Unidos de América.

Objetivo

Orientar a los participantes sobre los esquemas de supervisión para prevenir la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo en los mercados de valores y seguros.

Expositores del Seminario

El seminario fue impartido por profesionales expertos en la materia con amplia trayectoria en la lucha contra la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo, asesores para el Equipo de Delitos Económicos de la Oficina de Asistencia Técnica (OTA asesores en varios países en la revisión de leyes y reglamentos ALD, capacitación en materia de ALD/CFT, capacitación en la lucha contra el fraude en el sector de valores y seguros, y en el desarrollo de manuales de prevención de ALD/CFT para reguladores, entre otros.

Temas desarrollados en el Seminario

- Lavado de Dinero y financiamiento al terrorismo en la Industria de Valores
- Mejores prácticas en la identificación de los beneficiarios finales en estructuras complejas
- Política conozca a su empleado
- Tipologías de LA/FT en la región
- Técnicas de investigación y Reportes de Operaciones sospechosas
- Multas y sanciones por incumplimientos normativos en materia LA/FT
- Supervisión basada en riesgos: Beneficios y debilidades
- Elementos de un esquema de supervisión basado en riesgos
- Calificación de entidades supervisadas
- Procedimientos de supervisión y estrategias de mitigación de riesgos de supervisión
- Responsabilidades del auditor interno y externo en materia de LA/FT
- Supervisión extra-situ
- Casos relacionados con la supervisión basada en riesgo
- Lavado de activos y Financiamiento al Terrorismo: Concepto y etapas
- Productos de seguros susceptibles a ser utilizados en LA/FT (tipologías)
- Fraude versus LA/FT en seguros
- Sistemas de monitoreo de LA/FT en seguros

- Responsabilidades de la alta gerencia, auditoría interna y externa
- Diseño e implementación de un programa de cumplimiento efectivo
- Casos de LA/FT en el Mercado de Seguros

Propuesta

Se acordó realizar capacitaciones sobre “Prevención de Lavado de Dinero y de Activos para los Departamentos de Supervisión de Valores y de Seguros”, con la finalidad de que las Intendencias relacionadas, conozcan sobre los esquemas de supervisión para prevenir la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo en los mercados de valores y seguros.

Unidad de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo
Superintendencia del Sistema Financiero