

A photograph of a modern office interior with large glass windows. In the foreground, a man with a beard wearing a light blue blazer and a woman with long dark hair wearing a white blazer are looking at a large blue folder together. The woman is holding a white coffee cup. In the background, another woman is visible, also holding a coffee cup. The scene is brightly lit with natural light from the windows.

Prevención de lavado de activos y financiamiento al terrorismo en la era digital



EL DESAFÍO EN LA PREVENCIÓN DE LAVADO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO

En un contexto globalizado las organizaciones están cada vez más expuestas a los riesgos del Lavado de Activos. Por eso, en los últimos años las regulaciones y exigencias han ido incrementándose en forma significativa.

Para evitar consecuencias potencialmente graves, las Entidades deben diseñar y mantener actualizados en forma proactiva sólidos programas de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo (PLAyFT) y de cumplimiento de la Ley.

EL ROL DE BDO

En BDO brindamos un servicio a la medida de la necesidad de cada Compañía.

Contamos con un equipo de profesionales idóneos especializados en la materia, certificados Internacionalmente, y con experiencia en la aplicación práctica en Compañías de diversa envergadura. Somos referentes en la materia en cada país donde estamos presentes, con conocimiento centrado en el mercado local e internacional.

NUESTRO ENFOQUE

Brindamos soluciones integrales en materia de Anti-Money Laundering (AML), incluyendo una amplia gama de servicios, que van desde la implementación de Sistemas de AML acorde al tamaño, complejidad, modelo de negocios y riesgos de cada Compañía hasta servicios específicos para cada necesidad.

Contamos con un equipo multidisciplinario integrado por reconocidos expertos en AML, abogados, contadores, actuarios y especialistas en Sistemas, que nos permiten brindar una solución específica acorde a cada necesidad.



CONSULTORÍA

NUESTROS
SERVICIOS

→	→
→	→
→	
→	→
→	→

DISEÑO, IMPLEMENTACIÓN Y AUTOEVALUACIONES DE RIESGOS

A través de una herramienta de desarrollo propio, acompañamos a las Compañías en la identificación y ponderación de los Riesgos Inherentes y Controles, construcción automática del Mapa de Riesgo Residual, evaluación de la suficiencia de recursos y cultura de cumplimiento acorde a las recomendaciones del GAFI, que nos permite concluir sobre el “Perfil de Riesgo Entidad”.

DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE MATRIZ DE RIESGO CLIENTE

Acompañamos a las entidades en el Diseño de su Matriz de Riesgos Clientes y segmentación de clientes por nivel de riesgo para implementar procesos de debida diligencia simplificada y/o reforzada, promoviendo mayor eficiencia y eficacia en el proceso de Perfilamiento y Monitoreo de clientes.

DISEÑO DE PROCESOS DE AML

Basados en metodologías ágiles y utilizando un enfoque Lean SIX SIGMA, rediseñamos los procesos de AML para la aplicación de un Enfoque Basado en Riesgos acorde a la necesidad de cada compañía. Como producto final, elaboramos políticas y procesos, y brindamos capacitación y acompañamiento para su implementación.

IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS INTEGRALES DE AML

Nuestra experiencia en soluciones integrales y sistemas de AML, nos permite analizar y evaluar la mejor solución tecnológica acorde a cada modelo de negocios y perfil de riesgo de cada entidad. Contamos con alianzas estratégicas que nos permiten proveer soluciones acordes a cada necesidad y acompañar todo el proceso de implementación.



SOLUCIONES INTEGRALES PARA APNFD

Las APNFD son entidades no financieras reguladas, que tienen sus particularidades y ameritan un análisis y tratamiento diferencial. En BDO proveemos soluciones integrales para implementar soluciones de AML para este tipo de compañías.

PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN E-LEARNING Y ESPECIFICAS PARA OFICIALES DE CUMPLIMIENTO Y ALTA GERENCIA

Brindamos capacitaciones acordes a cada necesidad. Abarcamos desde la elaboración del Plan Integral de Capacitación, hasta el diseño de cada módulo. Nuestros servicios incluyen capacitaciones E-learning (orientadas mayormente en aquellas áreas/personas que

no tienen injerencia directa en los procesos de AML), capacitaciones específicas para el sector de Compliance y un programa de alto nivel enfocado en Directores y Oficiales de Cumplimiento.

EXTERNALIZACIÓN DE TAREAS

De acuerdo a la legislación de cada país de la región, brindamos soluciones de outsourcing del proceso de identificación y monitoreo de clientes, trabajando en forma integrada con los equipos de los clientes para eficientizar el proceso.

SOLUCIONES INTEGRALES PARA FATCA / OCDE

La ley FATCA, fue promulgada en los Estados Unidos en marzo del 2010 y obliga a las Entidades Financieras de cada país a identificar, monitorear e informar las operaciones de la US Person. Desde

BDO brindamos soluciones de diseño del Sistema FATCA así como la auditoría exigida por el IRS.

SOLUCIONES BASADAS EN RPA Y DATA ANALYTICS

Combinando los expertos en AML y tecnología, brindamos soluciones de:

- Data Analytics: construyendo cluster de clientes, analizando los datos y rediseñando el sistema de alertas acorde al perfil y comportamiento transaccional de los clientes. Parametrizamos alertas basados en Python, para monitorear alertas de desvíos en el comportamiento esperado.
- RPA: Automatizamos los procesos de backoffice del área de AML para eficientizar el uso de los recursos, reducir errores operativos y optimizar el costo de funcionamiento.

AUDITORÍA

NUESTROS SERVICIOS



VALIDACIÓN INDEPENDIENTE DEL SISTEMA DE AML PARA BANCA CORRESPONSAL

Aplicando un Enfoque Basado en Riesgo, realizamos evaluaciones independientes de los Sistemas de AML CFT con dos focos principales: evaluar el cumplimiento regulatorio y proponer oportunidades de mejora en post de promover mayor eficiencia y eficacia del sistema, así como la optimización en la utilización de los recursos involucrados.

PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO OFAC

Realizamos evaluaciones de los sistemas de AML para evaluar el grado de cumplimiento de las Políticas OFAC.

AUDITORÍA REGULATORIA Y REVISOR EXTERNO INDEPENDIENTE

Llevamos adelante la auditoria regulatoria en cada país de Latam acorde a las exigencias de los reguladores locales y considerando las mejores practicas de GAFI. Contamos con profesionales altamente capacitados y registrados ante los organismos locales, siempre con un enfoque de agregar valor a las compañías.



NUESTRO EQUIPO



Fernando Garabato
Socio,
BDO en Argentina



Florencia Bo
Directora,
BDO en Argentina



Betania Tamassi
Directora,
BDO en Argentina



Lorena Barros
Gerente,
BDO en Argentina

Contactanos

www.bdoargentina.com