

PLA Y FT

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



EL DESAFÍO DE PLA Y FT

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.



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



POR QUÉ BDO

Socios estratégicos para la Industria Financiera

En BDO hacemos lo que hacemos de manera excepcional y lideramos en cada lugar donde estamos presentes: hemos sido la organización global con mayor crecimiento en nuestro rubro durante los últimos 10 años, y atendemos a más de 775.000 clientes a nivel global. Independientemente del país, servicio, línea o industria, somos líderes en nuestros mercados: por nuestras elecciones, nuestro compromiso y nuestras acciones. Somos Líderes en la práctica de AML para

América Latina, contando con un equipo interdisciplinario altamente capacitado y a la vanguardia en temas de innovación, con vasta experiencia en temas regulatorios de GAFI, GAFILAT, FINCEN y las UIF de cada país.

- Trabajamos en America como **#ONEBDO** brindando soluciones unificadas en cada uno de los países de Latam y Estados Unidos
- Ofrecemos soluciones integrales en materia de AML CFT con un servicio de inicio a fin adaptable a la etapa en que se encuentre el cliente.
- Contamos con reconocidos profesionales y

referentes en cada país de Latam.

- Contamos con un equipo interdisciplinario compuesto por actuarios, economistas, abogados, contadores, ingenieros en sistemas e idóneos con vasta formación en AML y profesionales certificados en ACAMS.
- Somos un equipo con cientos de profesionales a lo largo de Latam, con experiencia en la industria y especialización en AML t Transformación Digital
- Somos ágiles y nos adaptamos a las necesidades.
- Somos una red global, con amplio entendimiento de las necesidades de cada país en particular.
- Desarrollamos soluciones tecnológicas con fuerte foco en AML & Compliance.

NÚMEROS QUE AVALAN NUESTRA EXPERIENCIA



+20 PAÍSES EN LA REGIÓN

+3600 PERSONAS CAPACITADAS EN MÚLTIPLES DISCIPLINAS



+200 clientes en la Industria Financiera

+100 CLIENTES EN LA INDUSTRIA DE SEGUROS

+200

CLIENTES EN AUDITORIA & CONSULTORIA DE AML CFT

+400 profesionales especializados en AML



NUESTRO EQUIPO

AMERICAS CEO



Albert Lopez
CEO de BDO en América

LÍDER AML LATAM



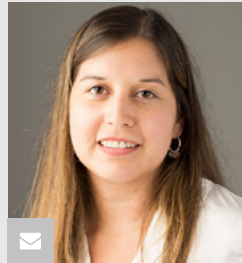
Nicolás Franco
BDO en Argentina

BDO OFICINA GLOBAL

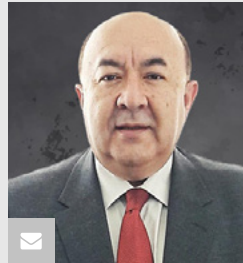


Luz Vásquez
Americas Regional
Coordinator

REFERENTES POR PAÍS



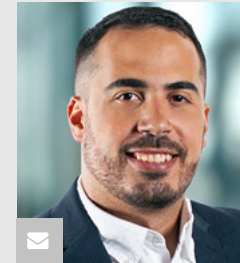
Eliana Bogado
BDO en Argentina



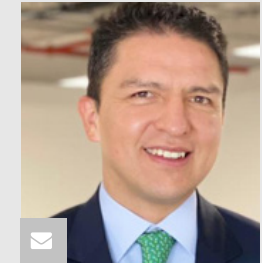
Marcelo Berthin
BDO en Bolivia



Alfredo Marques
BDO en Brasil



Pedro Scott
BDO en Chile



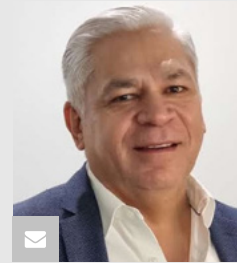
Luis Enrique Sánchez
BDO en Colombia



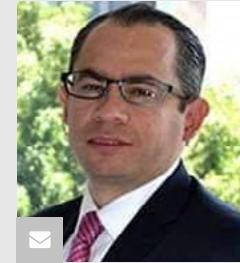
Gerald Hernández
BDO en Costa Rica



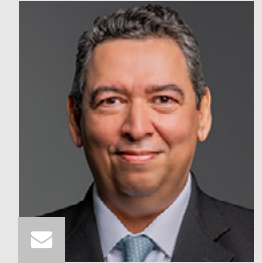
Luis Castillo
BDO en Ecuador



Antonio Posadas
BDO en Guatemala



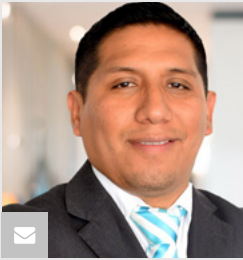
Ramsés Insunza
BDO en México



Bismark Rodríguez
BDO en Panamá



Eduardo Hamuy
BDO en Paraguay



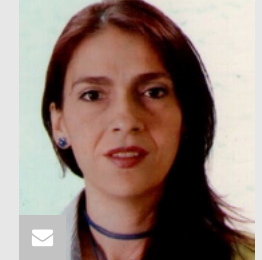
Alex Sedano
BDO en Perú



Claudio Rodríguez
BDO en República
Dominicana



Ignacio Algorta
BDO en Uruguay



Yelitza Coll
BDO en Venezuela

Detección. Prevención. Compliance.

www.bdo.global

Service provision within the international BDO network of independent member firms ('the BDO network') is coordinated by Brussels Worldwide Services BVBA, a limited liability company incorporated in Belgium.

Each of BDO International Limited (the governing entity of the BDO network), Brussels Worldwide Services BVBA and the member firms is a separate legal entity and has no liability for another such entity's acts or omissions. Nothing in the arrangements or rules of the BDO network shall constitute or imply an agency relationship or a partnership between BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BVBA and/or the member firms of the BDO network.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.

The fee income of the member firms in the BDO network, including the members of their exclusive alliances, was US\$ 9.6 billion in 2019. These public accounting, tax and advisory firms provide professional services in 167 countries, with 88,120 people working out of 1,809 offices worldwide.