



ADOCOSE

Asociación Dominicana de Corredores de Seguros, Inc.

Diplomado Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

10 de junio 2021

Expositor:
Jennifer Jiménez

**Enfoque práctico del Oficial de Cumplimiento
Aseguradoras y Corredores de Seguros**



JENNIFER JIMÉNEZ

Teléfonos: 809-920-5092 (Oficina). 829-748-1291 (Flota) y 829-342-7816 (Celular Personal).

Correo Electrónico: jjimenez@banescoseguros.com (Oficina) y jennifer.jimenezc@gmail.com (Personal)



- Facilitadora en materia de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) Autorizada por la Superintendencia de Seguros.
- Certificada en Anti Money Laundering Certified Associate (AMLCA), de la Florida International Bankers Association (FIBA).
- Miembro de la Comisión de Cumplimiento y Riesgo de la Cámara Dominicana de Aseguradores y Reaseguradores (CADOAR).
- Postgrado en Alta Gestión Empresarial de APEC, reconocimiento por índice académico más alto.
- Ingeniera Industrial de INTEC, graduada con honores.
- Labora en Banesco Seguros como Gerente de Cumplimiento y Riesgo con el Rol de Oficial de Cumplimiento.
- Facilitadora en empresas tales como Banesco Seguros, CreSer, R & R División de Entrenamiento, GESCOR, BANFONDESA, MAPFRE BHD Seguros, Jurisdicción Inmobiliaria, Asociación la Nacional de Ahorros y Préstamos, Bratex y Gomas y Plásticos. En temas relacionados con Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, Código de Ética, Gestión de Riesgos, Documentación de Procesos, Políticas de Calidad, Redacción, Ortografía, Informes Técnicos, Excel y Mecanografía.



Diplomado

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

Módulo

Enfoque práctico del Oficial de Cumplimiento Aseguradoras y Corredores de Seguros

Objetivos

Al finalizar el módulo, el participante será capaz de conocer los Pilares del Programa de Cumplimiento PLAFT; logrando los siguientes objetivos específicos:

1. Comprender la **Designación del Oficial de Cumplimiento**.
2. Identificar los **Roles y Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento y del Comité de Cumplimiento**.
3. Perfilar al **Oficial de Cumplimiento**.
4. Discernir el **Ciclo PLAFT y el Procesamiento del LA / FT**.

EJERCICIOS

¿Verdadero

o Falso?



Leyenda:

- PLAFT: Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- LA / FT: Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.



Pilares del Programa de Cumplimiento PLAFT



Estándar Internacional / Regulación	Nro. Recomendación / Artículo
GAFI	9 a la 23
Ley nro. 155-17	34
Norma PLAFT Seguros	4

Leyenda:

- PLAFT: Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.



Designación del Oficial de Cumplimiento

Ley nro. 155-17: Artículo 44

- Los sujetos obligados deben designar un ejecutivo de **alto nivel**, con **capacidad técnica**, encargado de vigilar la estricta observancia del programa de cumplimiento.
- Dicho funcionario servirá de enlace del sujeto obligado con la UAF y el ente supervisor (SIS).

Decreto nro. 408-17: Artículo nro. 28

- La normativa sectorial podrá definir los requisitos específicos para el Oficial de Cumplimiento.
- Para los sujetos obligados que son personas físicas, las responsabilidades del Oficial de Cumplimiento podrán ser asumidas por dicha persona.

Estándar Internacional / Regulación	Nro. Recomendación / Artículo
GAFI	18
Norma PLAFT Seguros	15

Leyenda:

- **Ley nro. 155-17:** Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.
- **UAF:** Unidad de Análisis Financiero.
- **SIS:** Superintendencia de Seguros.
- **Decreto nro. 408-17:** Reglamento de Aplicación de la Ley nro. 155-17.



Roles y Responsabilidades

Oficial de Cumplimiento

- **Diseñar el Programa de Cumplimiento PLAFT.**
- Velar por el cumplimiento de las políticas PLAFT establecidas por el Consejo de Administración / Junta Directiva.
- Vigilar que el Programa de Cumplimiento PLAFT se cumple y se actualice oportunamente.
- Reportar faltas de los empleados respecto al Programa de Cumplimiento PLAFT.
- Elaborar la Matriz de Riesgo de LA / FT.
- Diseñar los procedimientos y controles PLAFT.
- Garantizar la efectividad de la Debida Diligencia de Clientes / Proveedores / Empleados y de la adecuada conservación y custodia de la documentación por el tiempo establecido.
- Diseñar políticas de capacitación.
- Analizar operaciones sospechosas.
- **Formular y remitir los reportes regulatorios a la UAF.**
- **Servir de enlace con las autoridades competentes y dar cumplimiento a sus requerimientos.**
- Atender a las nuevas Tipologías de LA / FT.

Leyenda:

- PLAFT: Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.
- LA / FT: Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- UAF: Unidad de Análisis Financiero.



Roles y Responsabilidades

Consejo de Administración /
Junta Directiva

Gerencia General

Todo el Personal

Comité de Cumplimiento

- Revisar los procedimientos, normas y controles PLAFT.
- **Sesionar como mínimo, cada tres meses.**
- **Dar seguimiento al cumplimiento de los procedimientos implementados.**
- Tomar medidas y acciones para corregir cualquier situación irregular.
- Colaborar con el Oficial de Cumplimiento en el análisis de operaciones inusuales y en los criterios objetivos básicos para los Reportes de Operaciones Sospechosas.

Leyenda:

- PLAFT: Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo.



¿Quién es un ejecutivo de alto nivel y con capacidad técnica? Asegurando su idoneidad: Perfil

↑
Integral
↓
Cumplimiento





Responsables por la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo





Ciclo PLAFT y el procesamiento del LA / FT

Sujetos Obligados

UAF

Poder Judicial & Ministerio de Hacienda

Sistema Preventivo

Inteligencia

Sistema Represivo

El Estado no puede estar presente en todo.
Traslada el poder para la Prevención

Recibe, analiza, aplica inteligencia y disemina información.

Investiga y condena.

Leyenda:

- UAF: Unidad de Análisis Financiero.

Una buena reputación es como un ciprés, que, una vez cortado, jamás da ramas (proverbio italiano).





Filosofías de Capacitación



*Henry Ford
(Fundador Ford)*

**“Sólo hay algo peor que formar a tus empleados y que se vayan...
...No formarlos y que se queden”**



*Richard Branson
(Virgin)*

“Forma bien a la gente para que pueda marcharse, trátalos mejor para que no quieran hacerlo”



*Derek Bok
(ex- Rector Harvard University)*

“Si crees que la formación es cara... prueba con la ignorancia”



LIDERWARE



ADOCOSE



Cultura

Alterar la percepción
hasta lograr
que las personas
hagan lo correcto
por convicción





La prevención del LA / FT es un acto heroico

Lo que hacemos y
podemos hacer mejor:
“Salvar Vidas”.
Seamos Héroes
24/7 y 365



shutterstock.com • 194525159

EPS10
VECTOR FORMAT
© 2017 SHUTTERSTOCK
#194525159





La prevención del LA / FT es costo vs. beneficio



Evitar una multa /
materialización de riesgos
(LA / FT, reputacional...)

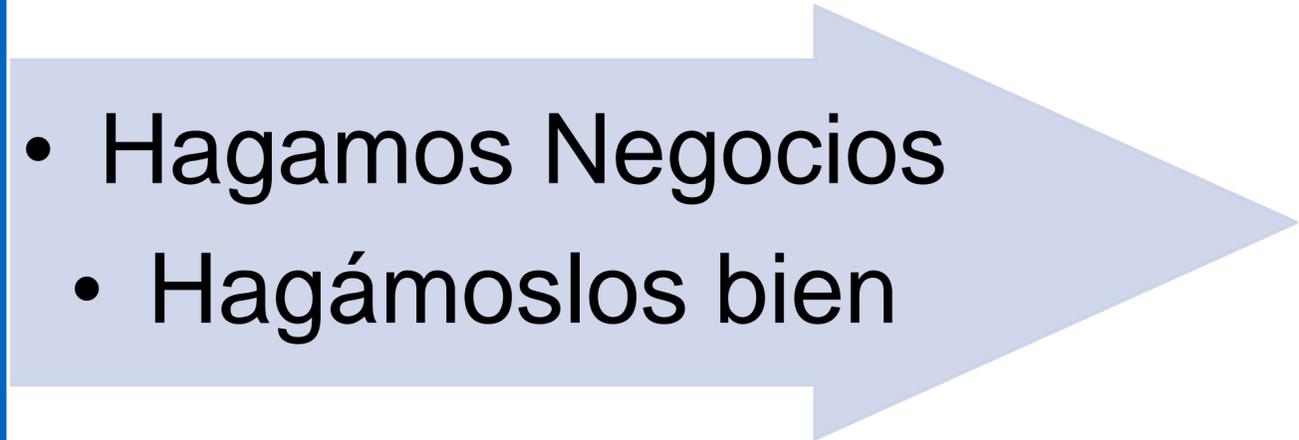
Vincular un cliente /
mantener una Cuenta

Cumplimiento



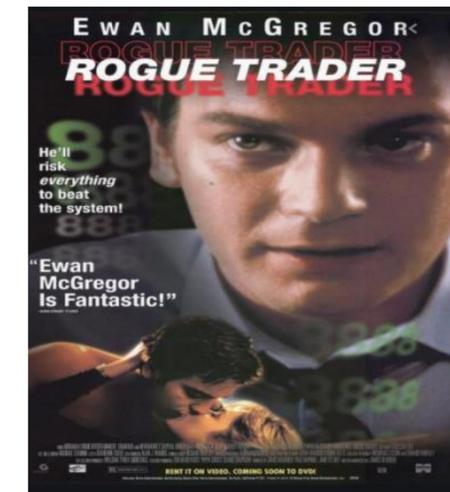
Hagamos rentable nuestro negocio cumpliendo con el marco regulatorio

“No cumplir
sale más caro
que el costo de
la
implementación
del
Cumplimiento”.

- 
- Hagamos Negocios
 - Hagámoslos bien

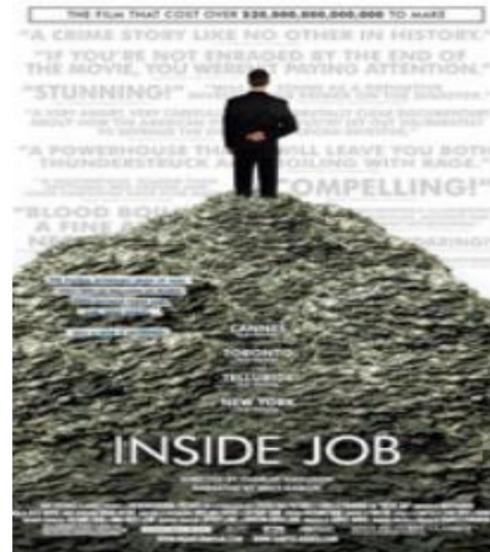


Aprendamos de manera divertida...

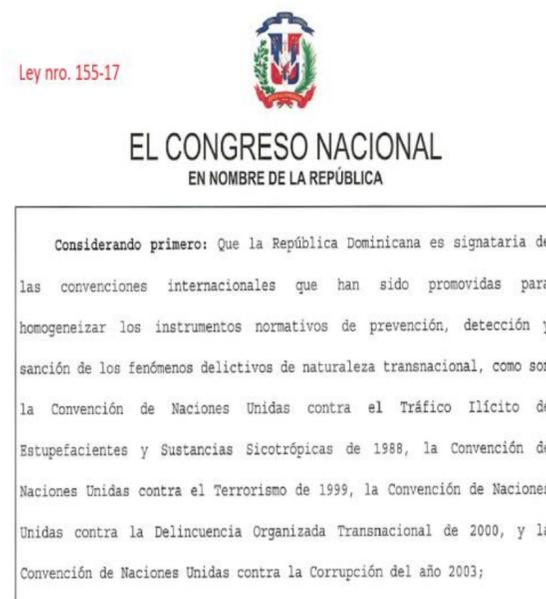
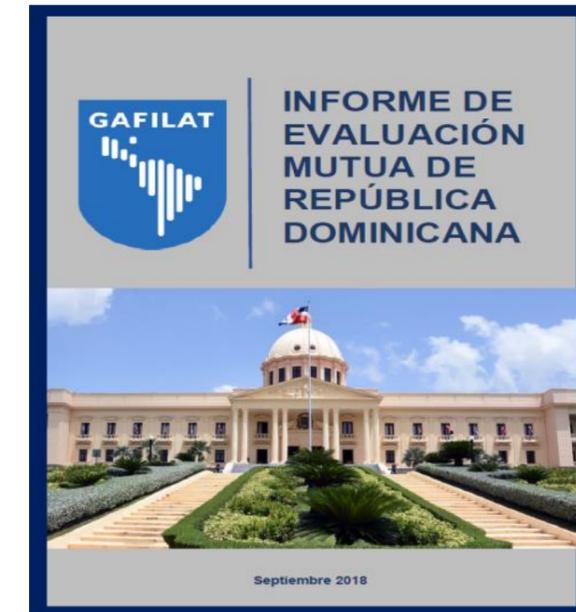
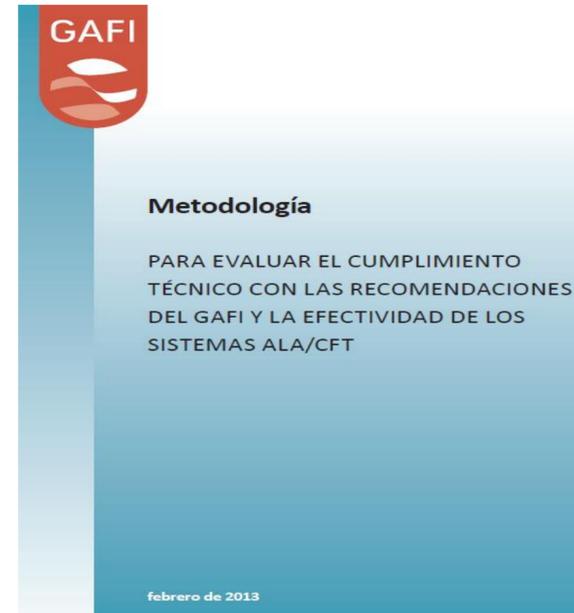




Aprendamos de manera divertida...



Lecturas recomendadas...



Resolución nro.07-17

NORMA QUE REGULA LA PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO PARA EL SECTOR SEGUROS.



¿PREGUNTAS?



*¡Muchas
Gracias!*

JENNIFER JIMÉNEZ

Teléfonos:

809-920-5092 (Oficina)

829-748-1291 (Flota)

829-342-7816 (Celular Personal)

Correo Electrónico:

jjimenez@banescoseguros.com (Oficina)

jennifer.jimenezc@gmail.com (Personal)



ADOCOSE

Asociación Dominicana de Corredores de Seguros, Inc.



ADOCOSE

Asociación Dominicana de Corredores de Seguros, Inc.

Av. Sarasota #20, Torre Empresarial AIRD
3er. Piso, Local 3 Centro, La Julia, Santo
Domingo, República Dominicana
info@adocose.org
Tel: (809)381-1398