



17th St. & Constitution Avenue N.W.
Washington, D.C. 20006
Estados Unidos de América

Organización de los Estados Americanos

T. 202.458.3000
www.oas.org

COMISION INTERAMERICANA PARA EL
CONTROL DEL ABUSO DE DROGAS
CICAD

Secretaría de Seguridad Multidimensional

CUADRAGÉSIMO OCTAVO PERÍODO ORDINARIO DE SESIONES
Del 6 al 8 de diciembre de 2010
Washington, D.C.

OEA/Ser.L/XIV.2.48
CICAD/doc.1829/10
3 diciembre 2010
Original: Español

PROGRAMA Y CENTRO PARA EL CONTROL DEL LAVADO DE ACTIVOS
JORGE YUMI TABA
SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGURO Y AFP
PERU




SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

**CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT**
S B S - C I C A D



LAVADO DE ACTIVOS Y NARCOTRÁFICO

- La región viene enfrentando en los últimos años niveles alarmantes de incremento en los delitos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo que afectan negativamente la economía, seguridad y la moral de los países y la sociedad.
- Estos delitos son cometidos por organizaciones criminales que operan a gran escala, con mayores niveles de planificación, tecnología, sofisticación y respaldo económico
- La acumulación de riqueza es el principal objetivo de las organizaciones criminales, siendo este un factor que les permite concentrar más poder y por lo tanto las torna más peligrosas
- El origen de la riqueza y poder acumulado por estas organizaciones criminales son los cultivos, el procesamiento y el consiguiente tráfico ilícito de drogas, los cuales se constituyen en los delitos precedentes del LAFT

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
S B S - C I C A D



ENFOQUE GENERAL PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

- Contribuir con el debilitamiento de las organizaciones criminales, despojándolas de sus recursos económicos, constituye el factor clave de éxito para combatir el LAFT y sus delitos precedentes
- El enfoque y los esfuerzos deben orientarse a la identificación e incautación de los bienes obtenidos producto del narcotráfico para revertir el proceso de acumulación de riqueza, reducir su poderío económico y disminuir sus niveles de peligrosidad
- En esta visión, la lucha contra el lavado de activos representa una gran oportunidad, dado que al pretender lavar los activos, las organizaciones criminales tienen un mayor nivel de exposición y pueden ser detectadas y reprimidas.
- La premisa es combatir frontalmente el lavado de activos para debilitar el narcotráfico

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
S B S - C I C A D



SITUACIÓN ACTUAL

- Los agentes que componen la cadena de valor de la lucha contra el LAFT, enfrentan no solo carencias económicas y logísticas, sino principalmente de capacitación especializada para cumplir eficientemente con sus responsabilidades (policías, jueces, fiscales, etc.), en contraposición con el poder económico y sofisticación de las organizaciones criminales
- El sector financiero, tiene la necesidad de proveerse de conocimientos doctrinarios, técnicos y legales especializados para combatir el LAFT y aplicar adecuadamente las normas regulatorias y de prevención
- En general, no se cuenta con una oferta programática, académicamente estructurada y sostenible en el tiempo para la capacitación especializada de los agentes involucrados en materia de LAFT (tanto por parte del sector financiero, como de los reguladores)

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



- A nivel de la región, existe una creciente demanda o necesidad (no atendida) de capacitación en los distintos agentes que componen la cadena de valor de la lucha contra el LAFT.
- Se observa que han venido surgiendo empresas privadas dedicadas a la consultoría y entrenamiento en temas LAFT, dirigidos al sector financiero, las cuales ofrecen “certificaciones” sobre la materia y cobran elevadas sumas de dinero a los participantes por los eventos que organizan.
- Se tiene identificado a los expertos locales e internacionales para el dictado, en distintos niveles de aprendizaje, de cursos y programas en materia de LAFT.

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



PREMISA

- **Mientras las organizaciones criminales tienen un alto nivel de sofisticación, los agentes encargados de combatirlos sufren serias restricciones económicas, logísticas y materiales.**
- **En este contexto, la adquisición, aplicación y desarrollo de conocimientos y competencias especializadas, se constituye en uno de los pilares fundamentales para contribuir a la lucha contra los delitos de LAFT.**
- **Dentro de los alcances de esta premisa, la capacitación es el proceso formativo permanente que posibilita la adquisición, aplicación y desarrollo de conocimientos y competencias del capital humano involucrado en la cadena de valor de la lucha contra el LAFT**
- **La capacitación requiere ser desarrollada, para ser eficiente y efectiva, en el marco de una visión sistémica, académicamente estructurada, de mejora y actualización continua y sostenible en el tiempo.**

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
S B S - C I C A D



RECOMENDACIÓN GENERAL

- **Crear e implementar un Centro Regional de Capacitación como eje formativo y académico del sistema de la lucha contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, para contribuir a mejorar sosteniblemente el conocimiento, competencias, capacidades y niveles de desempeño de los distintos agentes que componen la cadena de valor de la lucha contra estos delitos.**
- **El Centro Regional de Capacitación tiene por finalidad brindar servicios de formación especializada, en distintos niveles de enseñanza y fortalecer de esta manera los correspondientes sistemas nacionales de control y prevención.**

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
S B S - C I C A D



PROPUESTA

- **Crear e implementar el Centro Regional de Capacitación para el Control del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo en alianza estratégica entre la CICAD-OEA y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS), con la participación de una institución educativa internacional de primer nivel, como respaldo académico de sus programas formativos.**
- **La ciudad de Lima - Perú se constituirá en la sede regional del centro.**
- **La SBS del Perú se encargará de la gestión académica, administrativa, logística y operativa del centro.**

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - CICAD



PUBLICO OBJETIVO DEL CENTRO

- **Funcionarios y Oficiales de Cumplimiento del sector financiero**
- **Funcionarios de organismos reguladores y Unidades de Inteligencia Financiera**
- **Operadores de justicia (Jueces y fiscales del Poder Judicial y Ministerio Público)**
- **Oficiales y funcionarios de otros sectores involucrados en la lucha LAFT (policía nacional, etc.)**

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - CICAD



FORTALEZAS / SUSTENTOS DE LA PROPUESTA

CICAD-OEA

- CICAD ha venido capacitando a funcionarios involucrados en la lucha contra el lavado de activos y financiamiento del terrorismo de diversos sectores (jueces, policías, UIFs, banqueros y reguladores).
- En 1998 organizó un curso dirigido a banqueros y reguladores, financiado y premiado por el BID.
- Desde entonces CICAD focalizó la capacitación en otros sectores con menores recursos, pero con mayor necesidad de entrenamiento.
- El sector financiero, siempre tuvo activa participación en los eventos, organizado por CICAD, reclamando que la capacitación se enfocara en este sector.
- CICAD considera que retomar la capacitación en lavado de activos al sector financiero brindará una formación de calidad a precio justo y ayudará a solventar a sectores con menos recursos producto de la utilidad de los cursos dirigidos al sector financiero.

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



SBS - PERU

- Es un organismo público, de primer nivel, de la República del Perú, cuyo prestigio y eficiencia es reconocido internacionalmente.
- Lidera el Plan Nacional de Lucha Contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo en el Perú y ha pasado satisfactoriamente la evaluación que viene realizando la FATF.
- En reconocimiento a su destacada labor y reconocido prestigio internacional, la SBS ha sido designada para ejercer la presidencia de importantes organismos de regulación, supervisión y control, tales como GAFISUD, la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) y la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL).
- Es un organismo competente y tiene la experticia suficiente en supervisión de instituciones financieras y capacidad para medir los riesgos del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



LIMA - PERU

- El Perú es el país con uno de los mayores y más sostenidos indicadores de crecimiento económico en la región.
- Presenta niveles adecuados en sus indicadores de riesgo país, otorgados por prestigiosas empresas calificadoras internacionales
- El Perú y particularmente la ciudad de Lima, ubicada en la costa del Océano Pacífico, tiene una ubicación geográfica estratégica en la región.
- Lima ha logrado en los últimos años un sostenido crecimiento y cuenta con una moderna y adecuada infraestructura urbana, vial y de servicios.
- Según reciente estudio del Brookings Institution y el London School of Economics, publicado por la Revista The Economist, de un ranking de 150 ciudades del mundo, Lima ocupa el segundo lugar, en cuanto a la tasa de crecimiento del ingreso y el empleo

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



PRÓXIMOS PASOS

- Diseñar la estrategia general del Centro Regional (misión, visión, objetivos estratégicos, planes de acción, etc.).
- Diseñar e implementar su organización (estructura orgánica, procesos, actividades y funciones, perfiles de competencias, cultura organizacional, etc.).
- Diseñar y desplegar los programas académicos (mallas curriculares, contenidos, cobertura de requerimientos insource / outsource).
- Implementar infraestructura, recursos humanos, materiales, logísticos y administrativos.
- Implementar sistemas de control, monitoreo y reporte.

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
SBS - C I C A D



Muchas gracias

CENTRO REGIONAL
DE CAPACITACIÓN LAFT
S B S - C I C A D

