



8:00am - 8:05am	PALABRAS DE DARIO HERRERA . PRESIDENTE DEL COMITÉ ORGANIZADOR					
8:05am - 8:20am	PALABRAS DE PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DE LA ASOCIACION BANCARIA DE PANAMA					
8:20am - 9:00am	MENSAJE DE BIENVENIDA DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA					
9:00am - 9:30am	ORADOR PRINCIPAL Paul Ahern Assistant Secretary of the Department of Treasury					
9:30am - 9:35am	MENSAJE DE LOS PATROCINADORES					
	HORARIO	TEMA		INTERVIENEN	PAÍS	
9:35am - 10:15am	M A Ñ A N A	1	Comprendiendo el alcance de la nueva ley de U.S.A., AML Act 2020	CONTEXTO: Cómo impactará o cuál sería la consecuencia de esta ley a los bancos fuera de USA que mantienen cuentas de corresponsalia, así como los clientes de los bancos que mantienen corresponsalia con Bancos en EEUU.	Daniel Alonso Ex jefe de Fiscales Auxiliares de Manhattan y exfiscal Federal del Departamento de Justicia de los EE UU	U.S.A
10:15am - 10:30am		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
10:30am - 10:35am		MENSAJE DE LOS PATROCINADORES				
10:35am - 11:15am		2	Responsabilidad penal de las personas jurídicas con especial atención al uso de estructuras jurídicas (sociedades, fundaciones, fideicomisos) para ocultar activos producto del delito.	CONTEXTO: Para las personas encargadas de diseñar mecanismos de prevención, el tema le permitirá entender y conocer las tipologías y conductas que crean responsabilidad penal a las estructuras jurídicas y a las personas naturales que directa e indirectamente sean parte de una transacción u operación.	Iván Meini Docente Principal Universidad Católica del Perú (PUCP)	PERU
11:15am - 11:30am		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
11:30am - 11:35am		MENSAJE DE LOS PATROCINADORES				
11:35am - 12:05m		3	Adopción de tecnologías IA y RPA (Robotización): ¿herramienta o epicentro de nuevos riesgos?	CONTEXTO: La notoria popularización en la adopción de tecnologías con un componente de inteligencia artificial (IA) es un hecho en el sector financiero. Desde la automatización de procesos, monitoreo de operaciones sospechosas o fraudulentas, hasta la prospección de perfiles crediticios, son algunas de las posibilidades que estas herramientas ofrecen. Sin embargo, intrínsecamente acarrear nuevos componentes de riesgo que deben ser considerados. Así entramos en un interesante retruécano: gestión de riesgo para tecnologías de IA e IA para la gestión del riesgo.	Ilian Alejandro Vasco VP de Producto y Mercadeo Plus Technologies & Innovations	COLOMBIA
12:05m - 12:20m		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
12:20m - 12:50m		4	Por nombrar	CONTEXTO: Por nombrar	Business Computer Group	
12:50m - 1:05pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
	VIDEOS DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA					
	TIEMPO LIBRE Y VISITA A LAS EXHIBICIONES					
2:05pm - 2:50pm	T A R D E	5	La corrupción vs la efectividad de la aplicación de la justicia. Casos prácticos en Europa.	CONTEXTO: Hoy día el delito de corrupción es parte de toda agenda. Es por ello que daremos un vistazo de los aciertos y desaciertos en las acciones represivas, de algunos casos.	Patrick Moulette Jefe de la División Anticorrupción de la OCDE.	
2:50pm - 3:05pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
3:05pm - 3:10pm		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS				
3:10pm - 4:00pm		6	Cómo gestionar el riesgo de LA/FT en los Seguros ante el acelerado proceso de digitalización impuesto por la pandemia?	CONTEXTO: Consideraciones legales que deben adaptarse en la gestión de riesgo del delito de lavado de activos, como consecuencia de la transformación digital.	Guillermo García Orué Abogado Especialista en Derecho Bancario con énfasis en Compliance, Prevención del Lavado de Activos y Dinero Electrónico - AMLCA	PARAGUAY
4:00pm - 4:15pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
4:15pm - 4:20pm		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS				
4:20pm - 5:10pm		7	Trata de personas: Recomendaciones para su prevención y detección en instituciones financieras y no financiera	CONTEXTO: Conforme a la recomendación No.1 del GAFI, la identificación del riesgo (conducta) permite la aplicación de mitigantes proporcionales. El tema considerado en la agenda del congreso busca una visión clara del delito de trata de personas en América Latina y cómo se ha mitigado.	Mtra Mireya Valverde Okón Directora General Asuntos Normativos Hacienda y Crédito de México	MEXICO
5:10pm - 5:25pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS				
5:25pm - 6:00pm		VIDEOS DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA				
		TIEMPO LIBRE Y VISITA A LAS EXHIBICIONES				

8:30am - 9:00am	MENSAJE DE BIENVENIDA DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA						
9:00am - 9:35am	<p style="text-align: center;"> ORADOR PRINCIPAL Chris Hooaert Embajador de la Unión Europea en Panamá Reglas aplicables o consideraciones que deben tener todos los países que forman parte de la UE, sus personas naturales o jurídicas para establecer negocios con países que están en su lista. </p>						
	HORARIO	TEMA		INTERVIENEN	PAÍS		
9:35am - 10:15am	M A Ñ A	1	Controles y sanas prácticas en la aplicación de un programa para prevenir el delito de sobornos	CONTEXTO: En la práctica nos enfrentamos a nuevas petición de políticas antisoborno y mecanismos de control, las cuales no dejan de ser subjetivas. Es por ello, que el aporte del tema es enriquecer la comprensión de los participantes y orientar las sanas prácticas en el diseño e implementación del programa de delitos antisobornos.	Iván Martínez VP Internacional de World Compliance Association	ESPAÑA	
10:15am - 10:30am		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
10:30am - 10:35am		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
10:35am - 11:15am		2	La Seguridad Cibernetica, Terrorismo y Financiamiento del Terrorismo	CONTEXTO: Un experto internacional nos explicará aspectos claves sobre las amenazas en internet e infraestructuras críticas como objetivos para ataques cibernéticos por parte de terroristas.	Felix Negron Founder CEO-Cyber Security Expert-FBI Background	USA	
11:15am - 11:30am		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
11:30am - 11:35am		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
11:35am - 12:20m		3	Gobernabilidad de datos en la prevención del delito de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo	CONTEXTO: Es impostergable la implementación de un adecuado gobierno de datos como parte integral del sistema de administración del riesgo del delito de blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo.	Lilia Liu Socia de Consultoría Moore Panamá	PANAMA	
12:20m - 12:35m		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
		VIDEOS DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA					
		TIEMPO LIBRE Y VISITA A LAS EXHIBICIONES					
2:00pm - 2:45pm	T A R D E	4	E-Commerce y los criterios que permiten una adecuada Debida Diligencia Transaccional.	CONTEXTO: La Pandemia ha forzado el uso de la tecnología para varios temas, entre ellos está el comercio electrónico. Una experiencia práctica nos permitirá comprender el flujo del proceso, sus diferentes actores y los tipos de alcance para una debida diligencia adecuada.	Raquel García Vicepresidente Asistente E-Commerce Credicorp Bank	PANAMA	
2:45pm - 3:00pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
3:00pm - 3:05pm		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
3:05pm - 3:50pm		5	Principales riesgos de las Cooperativas con varias actividades económicas.	CONTEXTO: Un tema que nos permitirá entender y comprender los riesgos de aquellas cooperativas que mantienen simultáneamente varias actividades económicas, así como los mitigantes proporcionales diseñados.	Lic. Edwin A. Navarro V. Director Ejecutivo IPACOOOP Rosaura Hinestroza Coordinadora Nacional del Programa de Asistencia Agropecuaria IPACOOOP Lic. Ruby De Balma Directora Nacional Auditoría de Cooperativa IPACOOOP,	PANAMA	
3:50pm - 4:05pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
4:05pm - 4:15pm		MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
4:15pm - 5:05pm		6	Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, un enfoque práctico sobre las tipologías y casos reales.	CONTEXTO: Tema que ha despertado mucho interés, por lo que adentrarnos a conocer el enfoque práctico sobre las tipologías y casos reales permitirá calibrar mucho mejor los indicadores de probabilidad e impacto en la debida diligencia al vincular un cliente, así como la debida diligencia transaccional.	Jonathan Brewer Coordinator of the Group of Experts that supports the UN Security Council's 1540 Committee	USA	
5:05pm - 5:20pm		PREGUNTAS Y RESPUESTAS					
5:20pm - 6:00pm		VIDEOS DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA					
		TIEMPO LIBRE Y VISITA A LAS EXHIBICIONES					



MENSAJE DE BIENVENIDA DE AUTORIDADES DE REGULACIÓN, SUPERVISIÓN Y PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES, FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO Y PROLIFERACIÓN DE ARMAS DE DESTRUCCIÓN MASIVA						
8:30am - 9:00am						
9:00am - 9:35am	ORADOR PRINCIPAL Daniel Lewis GRUPO DE ACCIÓN FINANCIERA INTERNACIONAL - GAFI La Importancia del Contexto Riesgo País					
HORARIO	TEMA			INTERVIENEN	PAÍS	
9:35am - 10:15am	1	Impacto del COVID -19 en la implementación efectiva del sistema Anti Lavado de Dinero	CONTEXTO: Hemos conocido las comunicaciones del GAFI sobre lo que la Pandemia ha y podrá causar en los mecanismos prevención del delito del blanqueo de capitales, financiamiento del terrorismo y proliferación. Es por ello que, para complementar la visión, la Superintendencia de Sujetos Obligados no Financieros nos indicará algunos hechos o eventos que impactan en la implementación efectiva del sistema Anti Lavado de Dinero.	Victor Manuel Delgado Moreno Superintendente de Sujetos Obligados no Financieros	PANAMA	
				Giankarlo Jovan Vásquez Ayarza Subintendente Superintendencia de Sujetos Obligados No Financieros	PANAMA	
10:15am - 10:30am	PREGUNTAS Y RESPUESTAS			Dirige el diálogo:		
10:30am -10:35am	MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
10:35am - 11:15am	M A Ñ A N A	2	Controles prácticos, aplicables a la actividad de remesas dentro y fuera del sector bancario; ilustrado con casos reales detectados, sobre remesas ilegales	CONTEXTO: El Grupo de Acción Financiera - GAFI, señaló que en Panamá se realizan remesas ilegales. Bajo esa premisa, entendemos que algunos países pueden estar bajo los mismos hechos que permiten tal acusación. Es por ello, que el tema busca una identificación del riesgo de la actividad de remesas y lo que se ha establecido como mejores prácticas de control.	Juan Sebastián Sabogal Pulido Asesor Penalista, especialista en prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo. Asuntos Internacionales de la UIAF de Colombia.	COLOMBIA
11:15am - 11:30am					PREGUNTAS Y RESPUESTAS	
11:30am - 12:15m		3	Criterios aplicados por los bancos en Israel para prevenir el Financiamiento del Terrorismo.	CONTEXTO: Hemos recibido orientación por parte de expositores sobre la visión del delito de terrorismo y los criterios de interpretación. No obstante, el tema para este congreso es enriquecedor porque explicará el cómo los bancos en el país de Israel enfrentan esta problemática de financiamiento del terrorismo.	Yehuda Shaffer Independent Consultant	ISRAEL
12:15m - 12:30m					PREGUNTAS Y RESPUESTAS	
12:30m - 12:35m	MENSAJE DE LOS PATROCINADOS					
12:35m - 1:35pm		4	Una visión legal de las criptomonedas y su prevención en la comisión de delitos transnacionales.	CONTEXTO: Muchos son los señalamientos de las monedas virtuales, pero poco ha sido la explicación de las leyes que ya algunos países han emitido, con el propósito de formalizar su existencia, proceso de comercialización, declaración y pago de impuestos. Una visión de los riesgos delictivos de las monedas virtuales.	Juan Carlos Galindo Coordinador del Comité de PBC de World Compliance Association.	ESPAÑA
					Daniel Ackerman Asesor para Delitos Cibernéticos y de Propiedad Intelectual en América Latina y El Caribe, para del Departamento de Justicia de USA.	U.S.A.
1:35pm - 1:50pm	PREGUNTAS Y RESPUESTAS			Dirige el diálogo: Superintendencia del Mercado de Valores		
1:50pm - 2:00pm	PALABRAS DE CIERRE					
	ENTREGA DE PREMIOS					