

United States
InterAmerican Affairs

Quimena
consulting



Seminario Presencial Madrid
Enfasis en Blanqueo de Capitales y Fraude Junio 12-13, 2014

**Administración del Riesgo
del Delito Electrónico**

Doble Certificación
• Certificado Expedido en USA
• Certificado Expedido en España
Se reconocerán créditos académicos de INBLAC
para la acreditación de "Experto en Prevención de Blanqueo de Capitales en España
INF en España



Movil +34 650566261 + Info Click Aquí

PRESENTACIÓN

CURSO TALLER PRESENCIAL

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL DELITO ELECTRÓNICO (ÉNFASIS EN BLANQUEO DE CAPITALES Y FRAUDE)

**Lugar Curso-Taller: Hotel Catalonia Gran Vía
Gran Vía, 7-9 – 28013 Madrid**

Madrid, 12-13 de junio de 2014

ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL DELITO ELECTRÓNICO

ÉNFASIS EN BLANQUEO DE CAPITAL Y FRAUDE

Curso-Taller presencial

SUMARIO

1.- Introducción.....	3
2.- Reseña del Dr. Danilo Lugo Ph. D. (EE.UU)	5
2.1.- Instructores invitados por U.S. InterAmerican Affairs	7
2.1.1.- Lic. Luis Alberto Penagos (Colombia).....	7
2.1.2.- Joaquín Mena (España)	8
3.- Temario	10
4.- Certificado Internacional “Electronic Crime Fraud & Financial Risk Management”	12
5.- Precio y condiciones.....	13
5.1.- Precio.....	13
5.2.- Duración.....	14
5.3.- Localización y accesos.....	14
5.4.- Información y matrícula	15

1.- Introducción.

Un tema de máxima actualidad, en donde se entrena al personal ejecutivo y operativo, en el ámbito del delito informático, cibernético, ciberlavado y a través de las redes, productos y servicios financieros, con énfasis en el uso de las tarjetas (no se necesita tener conocimientos de informática).

Este es un curso dirigido al personal directivo y operativo para que puedan establecer los controles administrativos de prevención y detección, siguiendo los protocolos internacionales de cumplimiento obligado

El delito electrónico es sin duda la modalidad más utilizada en el sistema financiero mundial, los delincuentes cibernéticos y el crimen internacional organizado, han tomado mucha ventaja de las nuevas tecnologías, quedando rezagados los sistemas tradicionales del combate al crimen y las investigaciones de esta modalidad.

Aun en países desarrollados como los Estados Unidos, Canadá, Francia Alemania e Inglaterra se están ajustando las legislaciones para la tipificación y la criminalización de los delitos, cada día se conocen nuevos métodos de violar los controles, de penetrar sistemas sofisticados de seguridad incluso hasta de las agencias de inteligencia de los EE.UU. y el Pentágono.

En la banca virtual, existe un gran vacío, y es el de la presencia física del cliente, se trata del "cliente electrónico" que puede acceder su información y hacer transacciones 24 horas.

Esto conlleva el riesgo máximo de delitos electrónicos combinados con crimen organizado, como el lavado de dinero, legitimación de capitales y financiamiento a grupos terroristas a través de transferencias electrónicas, el uso de tarjetas es quizá el mejor método para el fraude, para el robo de identidad, y para evadir los controles de identificación del cliente.

- **Objetivos**

En este seminario-taller, los participantes obtendrán conocimientos acerca del crimen informático, las diferentes modalidades delictivas, los perfiles criminales de los delincuentes cibernéticos, las vulnerabilidades de los sistemas informáticos al interior de las instituciones y los riesgos de penetración del crimen organizado a través del uso de tarjetas electrónicas para lavado de dinero y financiamiento al terrorismo

- **Dirigido a:**
 - Directivos, ejecutivos y personal operativo del sector Financiero, Banca, Remesadores de Dinero, Casas de Cambio, Aseguradoras.
 - Operativos del sector informático. Ingenierías de sistemas.
 - Comités de Cumplimiento y Administración de Riesgo.
 - Contables, Auditores, Abogados, Consultores, Asesores fiscales, Economistas,
 - En general, todas las Empresas y Entidades "Sujetos Obligados" al cumplimiento de las normas internacionales y nacionales antilavado.

SHOULDERING CONSULTANCY, S.L.P., en adelante **QUIMENA CONSULTING**, sociedad limitada profesional adscrita al Ilustre Colegio de Titulados Mercantiles y Empresariales de Barcelona y al Ilustre Colegio de Abogados de Barcelona; registrada en el Ilustre Colegio Central de Titulados Mercantiles y Empresariales de Madrid, ha llegado a un convenio internacional con **U.S. INTERAMERICAN AFFAIRS** para hacer llegar por primera vez a España este seminario presencial de carácter interactivo con un ponente internacional de primer nivel.

U.S. INTERAMERICAN COMMUNITY AFFAIRS, es la primera y única organización en su género, que desarrolla programas internacionales "In House" o "Intra-Company" y también abiertos al público en general, con temas **exclusivamente de prevención y educación sobre la violación de la ley**.

U.S. - INTERAMERICAN COMMUNITY AFFAIRS, es producto de la necesidad de crear puentes entre las diferentes culturas y grupos étnicos de inmigrantes en los Estados Unidos, y su filosofía la orientación hacia la superación y el desarrollo. A partir de principios de la década de los 90's, y con el dramático giro de los acontecimientos mundiales con el incremento del terrorismo y sus fuentes de financiamiento a través del crimen organizado, **U.S. Inter-Affairs**, diseñó cursos, seminarios y talleres educativos para profesionales y ejecutivos con temas puntuales y preventivos sobre el riesgo profesional y corporativo en una forma práctica, amigable, comprensible y de participación interactiva. Estos programas y cursos son ampliamente conocidos en el ámbito latinoamericano en idioma español y prestigiosas asociaciones profesionales como el **Internal Auditor Institute**, **la Federación Latinoamericana de Auditores**, **la Asociación Interamericana de Contadores**, **la Asociación latinoamericana de investigadores de fraudes y delitos económicos**, han avalado sus programas.

El ponente del seminario es el internacionalmente reconocido formador **Dr. Danilo Lugo Ph. D.**

Joaquín Mena

Socio-Director de Quimena Consulting

2.- Reseña del Dr. Danilo Lugo Ph. D. (EE.UU)



Dr. Danilo Lugo C., Ph.D.
Criminal Justice Logistic and Intelligence Analysis

- Investigador Especial y Científico, en temas de Prevención y Educación sobre la Violación de la Ley y el Crimen Internacional Organizado.
- Experto internacional en Justicia Criminal, Logística e Inteligencia, y programas de Prevención del Crimen.
- Invitado especial a Simposios y Conferencias en diversos países.
- Con amplia experiencia en Psicología Criminalística, Aplicación de la Seguridad e Inteligencia Logística. Leyes y Tratados Internacionales. - Miembro activo de la "Comisión de Investigación e implementación de programas de prevención", de la Problemática Social y Criminal de la Ciudad de Nueva York y sus diferentes grupos de inmigrantes.
- Miembro de la Comisión de Prevención del Crimen del Estado de la Florida y de la Junta Multiétnica de la oficina del Alcalde de Miami para ayuda y orientación de Inmigrantes en U.S.A.
- Antiguo Instructor del Departamento de Justicia U.S. Federal B.O.P.
- Dicta Conferencias, Cursos, Talleres para Instituciones de Oficiales de la Ley y Servicios de Inteligencia. en Entidades Gubernamentales y Organizaciones Multinacionales sobre estrategias en el Manejo del Riesgo en la Globalización Financiera y el impacto asociado con el lavado de dinero y activos y el financiamiento al terrorismo, Fraude Corporativo y la Corrupción Pública, Oficiales de Cumplimiento e Investigadores.
- Desarrolla Programas de Actualización para Profesionales y Ejecutivos en Entidades Privadas e Instituciones Gubernamentales.
- Es director de Programas y Seminarios de Servicio Público, Orientación Social y Prevención del Crimen de U.S. Inter-American Affairs, para comunidades de alto riesgo en países en vía de desarrollo.
- Consultor y Panelista de las Cadenas de Televisión Univisión y Telemundo de los Estados Unidos.
- Ha recibido entrenamiento y Certificado del Centro Global Anti-Corrupción.
- **Trabajos Publicados: Libros y Cursos Interactivos Electrónicos Digitales**
 - **Co-autor del libro: Prevención de lavado de dinero y financiamiento del Terrorismo - Oficial de Cumplimiento Edición 2012**
 - Auditoría Financiera Investigativa Forense - Curso Interactivo
 - Psicología Criminalística - Perfiles Psicológicos del Criminal Ejecutivo (*Cuello Blanco*) y Crimen Organizado

- Autor del audio-libro "Delitos Económicos y Financieros en las Organizaciones Públicas y Privadas"
- Co-Autor del libro "Auditoría Forense, en la Investigación Criminal de Lavado de Dinero y Activos" Edición 2004-05
- Actualización libro "Auditoría Financiera Forense en la Investigación de Delitos Económicos y Financieros" Edición 2009 y 2010 -2011
- Gobierno Corporativo - Administración Empresarial
- Logística e Inteligencia de Negocios en la Globalización
- Fundamentos de la Ética y la Ley en el Ejercicio Profesional
- Eficiencia y Productividad. Administración y Gestión del Conocimiento
- Gerencia del Talento Humano. Administración del Capital Intelectual
- **Reconocimientos**
 - Gran Medalla de Honor al Merito por Servicios Distinguidos "American Federation of Police"
 - Reconocimiento "Public Service Award" de la Asociación Americana de Oficiales de la Ley
 - Servicios Distinguidos del Departamento de Justicia Federal B.O.P. Washington
 - Reconocimiento del Senado de los EE.UU.
 - Reconocimiento de los Reyes de España 1986
 - Proclamas, Recomendaciones y Reconocimientos de 5 Ciudades Norteamericanas

Member of:

- **INTERNATIONAL IMMIGRANTS Fnd, IIF. UNITED NATIONS, NEW YORK**
- **MEMBER OF AMERICAN FEDERATION OF POLICE**
- **UNITED STATES INTERAMERICAN COMMUNITY AFFAIRS**
- **UNITED STATES, CRIMINAL JUSTICE PREVENTION AND EDUCATION SPECIAL SERVICES**
- **ASOCIACION LATINOAMERICANA DE INVESTIGADORES DE FRAUDES Y CRIMENES FINANCIEROS**

2.1.- Instructores invitados por U.S. InterAmerican Affairs

2.1.1.- Lic. Luis Alberto Penagos (Colombia)



Lic. Luis Alberto Penagos CPA, Contador Público Titulado y Autorizado Revisor Fiscal. Experto Internacional en NIIF's

- Contador Público Autorizado Universidad de la Salle Bogotá Colombia – C.P.A con registro de la Junta Central de Contadores No 17-434-T
- Sociólogo - Universidad del Quindío.
- Magister en Auditoria. Universidad Nariño
- Postgrados: Finanzas; Revisoría Fiscal, Ciencias Tributarias
- Diplomate "Investigative Financial Forensic Auditing" U. S. Inter- Affairs, Miami Florida, Septiembre de 2010
- Consultor C.E.O. de PENAGOS & PENAGOS AUDITORES Y CONSULTORES LTD firma creada bajo las leyes Colombianas con registro calificado de la Junta Central de Contadores Públicos No 1170
- Consultor e Instructor Internacional de U.S. InterAmerican Community Affairs
- Miembro de ALIFC – Asociación Latinoamericana de Investigadores de Fraude con sede en Republica Dominicana.
- Miembro ACAMS - Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero, con sede en Miami U.S.A
- Revisor Fiscal en varias firmas colombianas tanto del sector real como del sector solidario en cooperativas y fondos de empleados.
- Catedrático Universitario en Universidades de Colombia y el Extranjero en el área de Maestrías.
- Ha representado como Instructor a Interamerican Community Affairs en 12 países de Centro y Sur América.
- Autor del libro: Auditoria Forense aplicada a delitos económicos y financieros.
- Escribe artículos relacionados con delitos de cuello blanco para varias revistas colombianas.
- Coautor del libro: "Auditoria Financiera Forense contra la Corrupción Pública y Privada.

2.1.2.- Joaquín Mena (España)



Joaquín Mena

Socio Director – CEO Quimena Consulting / Quimlearning.

- Socio Director de Quimena Consulting y Quimlearning.
- Vicepresidente Ejecutivo de INBLAC (Instituto de Expertos en Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo) y miembro de la Junta Directiva de AIF (Asociación de Profesionales de Inversión y Financiación) como vocal de cumplimiento normativo.
- Formador y ponente en temas relacionados con la prevención del blanqueo de capitales y del fraude financiero.
- Es experto en prevención del blanqueo de capitales, asesor fiscal, experto contable judicial, asesor de inversión y financiación, y administrador concursal.
- Máster en Auditoría de Cuentas, Grado en Régimen Fiscal de la Empresa, Grado en Auditoría y Control de Gestión, Diplomado en Ciencias Empresariales.
- Posgrados en Auditoría Aplicada, Creación de Empresas y Gestión de PYMES, *Management and Business Administration*, Especialización en Administración Concursal.
- Miembro del REA-REGAF y REFOR del Consejo General de Economistas.
- Imparte contenidos de formación continua para el ROAC en el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España.
- Imparte el Curso de Extensión Universitaria de Especialización de Experto en Prevención del Blanqueo de Capitales de la Fundación Aulalearning – Universidad de Vic.
- Colaborador en España con el U.S. InterAmerican Affairs.

Últimas ponencias y eventos:

- Barcelona, 20-02-2014: Jornada AIF de "Prevención de Blanqueo de Capitales y *Compliance*".
 - Ponencia Joaquín Mena: El asesor financiero ante el blanqueo de capitales: Prevención y *Compliance*.
- Santa Cruz de Tenerife, 12-02-2014: VI Jornadas sobre Delincuencia Económica y Blanqueo de Capitales.
 - Ponencia (inaugural) Joaquín Mena: Prevención del Blanqueo de Capitales y de los Delitos Económicos: Auditoría Forense y *Compliance*.
- Barcelona, 21-01-2014: Comparecencia Joaquín Mena ante la Comisión de Economía del Parlamento de Cataluña como Vicepresidente de INBLAC para informar sobre el Proyecto de Ley "Barcelona World).
- Barcelona, 27-10-2013: Organización y presentación de I Jornada Internacional de Prevención del Blanqueo de Capitales y del Fraude

Financiero. Colegio de Abogados de Barcelona. Moderador de las mesas redondas.

- Barcelona, 27-10-2013: Novedades en la normativa de PBC-FT para asesores fiscales y contables. Colegio de Titulados Mercantiles y Empresariales de Barcelona.
- Madrid, 09-10-2013: Jornada sobre el Borrador del Nuevo Reglamento de la Ley 10/20120.
 - Participación Joaquín Mena en las mesas redondas presentando las alegaciones y propuestas realizadas por INBLAC.
- Barcelona, 03-10-2013: Jornada Profesional BCN AUDIT FORUM.
 - Ponencia Joaquín Mena: Responsabilidad de los auditores de cuentas en el blanqueo de capitales.
- Madrid, 25-06-2013: Organización con United States Interamerican Affairs (en convenio internacional) del Curso de Acreditación para el Certificado Internacional en: Auditoría Forense de Investigación Legal.
- Las Palmas de Gran Canaria, 24-01-2013: IV Jornadas sobre Blanqueo de Capitales.
 - Ponencia Joaquín Mena: Responsabilidad de los auditores de cuentas en el blanqueo de capitales.
-

3.- Temario

MÓDULO LOCAL (ESPAÑA)

- Introducción. Antecedentes y situación actual. La globalización.
- Novedades en PBC-FT 2013-2014 en España.
- GRC: *Governance, Risk and Compliance*.
- Novedades de la Reforma del Código Penal en España 2014: Delitos, personas jurídicas y *compliance*.

MÓDULO I

- La "Banca Electrónica" sistema financiero a través de la información virtual
- Introducción al tema del delito financiero a través de la tecnología electrónica
- ONU Resoluciones y la tipificación del delito electrónico y/o informático
- Delitos electrónicos y/o informáticos y el impacto financiero
- Delitos electrónicos y/o informáticos a nivel global – Delitos Transnacionales

MODULO II

- Lavado de dinero mediante transferencias internacionales con tarjetas de debito
- Clonación de tarjetas electrónicas
- Uso de "testaferros" a través de la modalidad de tarjetas debito
- Robo de identidad

MODULO III

- Modalidades de robo en cajeros electrónicos o ATM's
- Modalidad delictiva conocida como "Phising" transacciones electrónicas
- Modalidad de "Trashing"
- Modalidad de "testafeerato" con tarjetas debito
- Modalidad de Lavado de dinero a través de transferencias electrónicas y tarjetas debito
- Modalidad de "cambiao" de tarjetas electrónicas
- Diferentes modalidades y video presentaciones

MODULO IV

- Administración del riesgo
- Controles Preventivos – Detectivos y Correctivos

- Responsabilidad Legal y penal del ejecutivo financiero frente al delito electrónico
- “Conozca su Cliente Interno” análisis de perfiles para detección de personal de alto riesgo financiero.

- **Ejercicio:** Envío de información encriptada a través de correos electrónicos o mensajes cifrados (ejercicio y demostración en pantalla)
- **Ejercicio:** Clonación de “páginas Web” de Bancos y entidades financieras, para defraudar a clientes en transacciones electrónicas (ejercicio y demostración en pantalla)

Presentaciones especiales:

“Perfil Psicológico del Criminal Cibernético”

“Prevención del Fraude y el delito de cuello blanco”

MODULO V

- Investigación del delito electrónico
- Recopilación de evidencias electrónicas en la investigación
- Habilitación de evidencias electrónicas para convertirlas en “Pruebas” ante la Corte o Tribunal de Justicia a nivel local e internacional, con la cooperación de las agencias de investigación como INTERPOL

CONCLUSIÓN Y TALLER DE EVALUACIÓN TEMÁTICA

- En el Taller, se analizarán casos de estudio con los participantes, los cuales serán clasificados por grupos y casos, que evaluarán la comprensión de la temática por áreas como modalidades y tipificación de los delitos, vulnerabilidades, omisiones y/o desconocimiento de la política preventiva. Reforzamiento de controles, y desarrollo de la política “Conozca a su cliente Interno y Externo”.
- Los participantes a este curso de entrenamiento, participarán en una dinámica interactiva de intercambio de experiencias de casos similares, tendrán la oportunidad de exponer algunos puntos de la temática presentada frente a los integrantes del grupo bajo la supervisión del instructor.

4.- Certificado Internacional "Electronic Crime Fraud & Financial Risk Management".

- Este Seminario de Capacitación y Entrenamiento, está debidamente protegido bajo las leyes de los Estados Unidos (© Copyright by law - U.S. InterAmerican Affairs) y los tratados sobre derechos internacionales vigentes.
- Los participantes, recibirán un certificado internacional de participación, (Valor de los derechos, proceso, impuestos y correo internacional incluido en la inscripción), expedido directamente por U.S. InterAmerican Affairs.



Este Seminario-taller Internacional cumple con todos los estándares y protocolos de capacitación y cumplimiento mundial de:

- International Center for Private Corporations Washington D.C.
- Committee on Sponsoring Organizations of the Treadway Commission C.O.S.O.
- (FATF Financial Action Task Force) –GAFI- Grupo de Acción Financiera Internacional
- CICAD Comisión InterAmericana de la OEA, para el Control de Sustancias y el Lavado de Dinero
- United Nations, New York, Office for Organized Crime Prevention Programme
- U.S. Financial Action Task Force FINCEN
- U.S. Department of Treasury OFAC Office of Foreign Assets Control & Compliance
- Este Curso de Capacitación y Entrenamiento, está registrado y protegido bajo las leyes de los Estados Unidos (© Copyright by law - U.S. InterAmerican Affairs), OFFICE OF REGISTRY LIBRARY OF CONGRESS, WASHINGTON D.C.
- Este Curso de Capacitación y Entrenamiento tiene reconocimiento de créditos de INBLAC (Instituto de Expertos en Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo).



5.- Precio y condiciones

5.1.- Precio.

El Curso-Taller “ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DEL DELITO ELECTRÓNICO (Énfasis en Blanqueo de Capitales y Fraude)” tiene los siguientes precios (IVA incluido 21%):

FECHA DE INSCRIPCIÓN	Precio del seminario	
1 a 15 de mayo de 2014	390 euros más IVA	471,90 euros IVA incluido
16 a 31 de mayo de 2014	450 euros más IVA	544,50 euros IVA incluido
1 a 11 de junio de 2014	550 euros más IVA	665,50 euros IVA incluido
Miembros de INBLAC, RASI y otras instituciones gubernamentales y organizaciones acreditadas hasta el 31 de mayo de 2014	390 euros más IVA	471,90 euros IVA incluido



NOTA: EL CERTIFICADO INTERNACIONAL EXPEDIDO Y REGISTRADO EN LOS EE.UU SERÁ ENTREGADO POR LOS INSTRUCTORES EL DÍA DEL SEMINARIO A LOS ALUMNOS INSCRITOS HASTA EL 31 DE MAYO DE 2014. Al resto se les enviará con posterioridad por correo.

Incluye:

- Certificado Internacional expedido y registrado en los EE.UU. por U.S. Inter-American Affairs en idioma inglés.
- Certificado de participación a los asistentes registrados de Quimena Consulting – Quimlearning y de United States InterAmerican Affairs “en convenio internacional
- Material de apoyo para el seguimiento del curso
- Coffee Breaks

Nota:

- Consultar la posibilidad de bonificación del curso ante la Fundación Tripartita a través de la entidad organizadora QUIMENA CONSULTING-QUIMLEARNING.
- Factura emitida por QUIMENA CONSULTING-QUIMLEARNING deducible como gasto.

5.2.- Duración.

- **20 horas académicas EE.UU.**
- **Día 12 de junio de 2014:**
 - 09:00 h: Recepción de los participantes.
 - 09:30 h: Presentación
 - 09:35 h: Primera Sesión
 - 11:30 h: Descanso Coffee-Break.
 - 12:00 h: Segunda sesión.
 - 14:00 h: Descanso. Almuerzo. Libre.
 - 16:00 h: Tercera sesión.
 - 18:00 h: Descanso Coffee-Break.
 - 18:30 h: Cuarta sesión.
 - 20:00 h: Fin jornada.
- **Día 13 de junio de 2014:**
 - 09:00 h: Quinta sesión
 - 11:00 h: Descanso Coffee-Break.
 - 11:30 h: Sexta sesión.
 - 14:00 h: Fin del curso

5.3.- Localización y accesos.

Lugar del curso-taller:

Hotel Catalonia Gran Vía
Gran Vía, 7-9 - 28013 MADRID

Anteriormente denominado Catalonia Gaudí. En pleno centro de Madrid, a pocos metros de la Plaza Cibeles y de la Puerta del Sol.

www.hoteles-catalonia.com

Cómo llegar:

- Metro:
 - Gran Vía.
 - Sevilla.
 - Banco de España.
 - Sol
- Cercanías Renfe:
 - Sol.

5.4.- Información y matrícula

QUIMENA CONSULTING - QUIMLEARNING

Solicitar formulario de inscripción a Joaquín Mena

E-mail quimena@empresistes.com Teléfono móvil: +34 650566261

Se considerará formalizada la matrícula una vez enviado el formulario de inscripción junto al justificante de haber realizado la transferencia a una cuenta bancaria a determinar por QUIMENA CONSULTING - QUIMLEARNING.

Más información en:

www.interamerican-usa.com www.quimlearning.es

Quimena Consulting – QUIMLEARNING

Rambla de Catalunya, 38 – 8ª plta. 08007 Barcelona - TELF: 93 184 27 98