



## Curso Multimedia

### Aproximación Basada en el Riesgo / Debida Diligencia de Clientes de Alto Riesgo

Este curso concentra varios módulos que abordan dos temas cruciales en el proceso de gestión de los riesgos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo a los que están expuestas las instituciones financieras: aproximación basada en el riesgo y debida diligencia de clientes de alto riesgo.

Reconocidos expertos explican los principales desafíos que enfrentan los sujetos obligados y ofrecen recomendaciones esenciales para mantener una gestión de los riesgos efectiva, que se ajuste a la realidad de la empresa.

### Contenido del curso

<p><b>Aproximación Basada en el Riesgo (Risk Based Approach)</b></p> <p><u>Módulo No.1</u></p>	<p>En este seminario se abordan los siguientes aspectos relacionados a los riesgos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Distintos tipos de riesgos: inherente, residual, permitido y no permitido.</li><li>• Riesgos en materia de lavado de activos: legal, reputacional, operacional y de contagio.</li><li>• Factores de riesgo y problemas comunes en las empresas reguladas.</li><li>• Modelos de gestión de riesgos más efectivos.</li><li>• Mitigadores de riesgos.</li><li>• Modelos estadísticos.</li></ul>
--	--



<p><b>Clientes de Alto Riesgo</b></p> <p><u>Módulo No.2</u> <b>Monitoreando a PEPs y entendiendo el vínculo entre lavado y corrupción</b></p>	<p>Este seminario le permitirá a los participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Saber las mejores prácticas para mitigar el riesgo que representan las personas expuestas políticamente (PEP).</li> <li>• Conocer distintas definiciones de Persona Expuesta Políticamente (PEP).</li> <li>• Identificar los elementos claves para hacer un adecuado análisis del riesgo que presentan las personas expuestas políticamente, tanto domésticas como extranjeras.</li> <li>• Comprender el marco regulatorio y las normas internacionales anticorrupción.</li> <li>• Revisar casos recientes y reales donde los PEPs se han visto involucrados.</li> <li>• Analizar la estrecha relación entre el lavado y otros delitos financieros y la corrupción pública y privada.</li> <li>• Ofrecer recomendaciones para enfrentar el flagelo de la corrupción en las entidades.</li> </ul>
<p><b>Clientes de Alto Riesgo</b></p> <p><u>Módulo No.3</u> <b>Adecuada debida diligencia de clientes (de alto riesgo) y pasos para conocer al beneficiario final</b></p>	<p>Este módulo le permitirá a los participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer las últimas novedades en los estándares internacionales relacionadas con la figura del beneficiario final.</li> <li>• Analizar el proceso que emplean ciertas autoridades para identificar los beneficiarios finales que son sospechosos de emplear entidades legales para lavar dinero.</li> <li>• Conocer señales de alerta, mejores prácticas y recomendaciones de debida diligencia y debida diligencia reforzada.</li> <li>• Entender la dirección que está tomando la figura de beneficiario final en distintos países.</li> <li>• Identificar algunos instrumentos financieros utilizados para esconder la verdadera identidad de los propietarios.</li> <li>• Analizar la (falta de) transparencia en el armado de compañías en distintas jurisdicciones.</li> </ul>



<p><b>Cientes de Alto Riesgo</b></p> <p><u>Módulo No.4</u> <b>Utilizando Internet y otras fuentes de información abiertas para una excelente debida diligencia</b></p>	<p>Este módulo le permitirá a los participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Saber cómo obtener información de compañías, personas y otro tipo de organizaciones.</li><li>• Complementar la información gratuita en internet con información de sitios pagos.</li><li>• Recuperar información de la web histórica y de la web invisible.</li><li>• Utilizar herramientas disponibles para determinar la existencia y registro de personas (legales y físicas) y realizar procesos profundos de diligencia debida para clientes en diferentes países.</li><li>• Realizar búsquedas seguras sin revelar información personal.</li><li>• Descubrir dónde se encuentra registrada una compañía—y dónde opera—a través de la información de su presencia virtual.</li><li>• Concienciarse sobre la relevancia que han adquirido las fuentes abiertas.</li><li>• Reconocer métodos de compilación más usuales.</li><li>• Identificar los pasos iniciales indispensables para comenzar con una investigación.</li><li>• Identificar algunos de los riesgos que supone la búsqueda de información a través de fuentes abiertas.</li></ul>
--	---