

## CURSOS DE ENTRENAMIENTO E-LEARNING

Lista de cursos disponibles en el Aula Antilavado de Lavadodinero.com. **Todos estos cursos incluyen examen y certificados individuales:**

- [Conceptos y principios básicos asociados a la prevención del lavado de activos y del financiamiento del terrorismo](#)
- [Administración de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo](#)
- [Aproximación Basada en el Riesgo. Claves para atenuar los peligros con una eficiente gestión del riesgo operativo](#)
- [Capacitación antilavado para directores y gerentes](#) (Curso I)
- [Claves para elaborar un sólido manual de cumplimiento ALD en el sector de cooperativas](#)
- [Cómo pueden las nuevas tecnologías optimizar a bajo costo la capacitación ALD](#)
- [Comprendiendo el “crowdfunding”: características, riesgos y señales de alerta](#)
- [Comprendiendo la Importancia de un Adecuado Cumplimiento ALD / CFT](#)
- [Desafíos y vulnerabilidades asociadas a los métodos de pagos digitales](#)
- [Dinero Sucio y Dinero Negro – Comprendiendo la borrosa frontera entre lavado de dinero y la evasión fiscal](#)
- [El \(mal\) uso del comercio internacional en esquemas de lavado de dinero](#)
- [El uso de la comunicación institucional para prevenir y combatir los crímenes financieros](#)

- [Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva](#)
- [La minería y el comercio de piedras preciosas en los procesos de lavado de dinero](#)
- [Metodologías y casos reales en el sector de los valores](#)
- [Metodología para analizar las situaciones de alto riesgo - Elaboración de Casos de Uso](#)
- [Señales de alerta y metodologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo](#)
- [Tipologías más comunes de lavado de dinero en la región Asia-Pacífico y su relación con Latinoamérica](#)
- [Transformando alertas de operaciones inusuales en indicadores comerciales](#)
- Entrenamiento sobre políticas y procedimientos de control:
  - o [Fundamentos de la Debida Diligencia del Cliente](#)
  - o [Debida Diligencia de Clientes \(de alto riesgo\) y pasos para conocer al beneficiario final](#)
  - o [Identificación y gestión de las jurisdicciones de “alto riesgo”](#)
  - o [Listas internacionales como herramienta clave para la Debida Diligencia del Cliente \(y las contrapartes\)](#)
  - o Personas Expuestas Políticamente (pueden tomarse de forma independiente):
    - Parte I. [Monitoreando a los PEPs y entendiendo el vínculo entre lavado y corrupción pública](#)
    - Parte II. [Fortaleciendo el cumplimiento asociado a las Personas Expuestas Políticamente](#)
  - o [Política Conozca a su Empleado como herramienta para la gestión del riesgo de lavado de dinero](#)
  - o [Utilizando internet y otras fuentes de información abiertas para una excelente debida diligencia](#)

## **Conceptos y Principios Básicos Asociados a La Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo**

Este curso aborda los aspectos básicos del proceso de prevención del lavado de dinero, cubriendo los tópicos esenciales que deben conocer los empleados, miembros del directorio y los proveedores de las empresas reguladas. De una forma clara, dinámica y simple se presentan las obligaciones establecidas en los estándares internacionales y en la mayoría de las normativas, a la vez que se explica el delito del lavado de dinero y los principales esquemas utilizados por los grupos criminales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Introducción al Lavado de Activos.
- Diversos Términos Asociados al Lavado de Activos.
- Origen y Esencia del Lavado de Activos.
- Problemática Actual.
- Beneficios de la Lucha Contra el Lavado de Activos Para los Países.
- Delitos Precedentes del Lavado de Activos.
- Etapas del Proceso de Lavado de Activos.
- Principales Actores en el Mundo del LA.
- Organismos Internacionales Asociados al LA-FT.
- Elementos de un Programa de Cumplimiento.
- Políticas Esenciales en la Lucha Contra el LA-FT.
- Riesgos Asociados al Lavado de Activos y su Impacto Sobre las Entidades.
- Responsabilidad Individual (Penal).
- Financiamiento del Terrorismo.
- Riesgo Geográfico Asociado al FT.
- Fuentes de Financiamiento del Terrorismo.
- Diferencias Entre LA y FT.

## **Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo**

Los complejos desafíos asociados al lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo que enfrentan las empresas en la sociedad moderna exigen procesos altamente efectivos de administración de esos riesgos. En este curso se revisan aspectos cruciales para los profesionales relacionados a las labores de gestión de riesgos, desde una perspectiva técnica que descansa en los principales estándares internacionales en la materia.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Planificación y Mejoramiento del Sistema de Administración del Riesgo de LA-FT.
- Dimensiones del Análisis.
- Guía sobre el Enfoque Basado en el Riesgo.
- Gestión de Riesgos - SARLAFT.
- Diagnóstico de Riesgos.
- Estándares de Administración de Riesgos.
- Riesgo – Modelo Matemático.
- Modelo Australiano de Gestión de Riesgos.
- Tipos de Análisis de Riesgos.
- Generadores de Riesgos.
- Productos o Servicios.
- Etapas en la Administración de Riesgos.
- Clasificación de Riesgos.
- Escala de Resultados, de Impacto y de Probabilidad.
- Definir el Tipo de Matriz de Riesgo.

## **Aproximación Basada en el Riesgo. Claves para atenuar los peligros con una eficiente gestión del riesgo operativo**

Si su organización no cuenta con un preciso proceso de gestión de riesgo se amplía exponencialmente su exposición a un gran abanico de peligros que serían de muy fácil

detección y prevención con una adecuada gestión de riesgo. La matriz es un instrumento dinámico que permite identificar riesgos y evaluar la exposición de una entidad a dichos peligros. Existen aplicaciones estadísticas y de gestión de procesos para optimizar el manejo de la información dentro del área de cumplimiento y ayudar a solucionar problemas operativos y de gestión. En este curso se muestran las herramientas de gestión del riesgo operativo, se enseña cómo mejorar los procesos de control y se puntualizan las prácticas estadísticas más convenientes para el correcto desempeño de sus funciones de cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Noción de riesgo.
- Riesgo Inherente y Riesgo Residual.
- El riesgo permitido y el no permitido.
- Riesgos en materia de LA-FT: Legal – Reputacional – Operacional - De Contagio.
- Factores de riesgo.
- Problemas comunes.
- Riesgo y modelos de gestión:
  - Modelo de Gestión de Riesgos Corporativos COSO.
  - Modelo Australiano de Gestión de Riesgos As/Nzs4360:1999
  - Modelos integrados.
- Pasos para la gestión del riesgo.
- Mitigadores de riesgo.
- Modelos estadísticos.

### **Capacitación antilavado para directores y gerentes (Curso I)**

Este curso -que forma parte de un curso compuesto por 3 cursos- está diseñado con un enfoque gerencial, en el que se destacan las obligaciones de la Junta Directiva desde el punto de vista operativo y comercial, dejando a un lado los tecnicismos típicos del cumplimiento y mostrando los desafíos, las responsabilidades y las consecuencias de las

exigencias establecidas sobre los líderes de las empresas. Más allá de complicados análisis metodológicos y de exhaustivas revisiones legales, este material hace un análisis conciso sobre los riesgos que enfrentan las empresas cuando no cuentan con una alta gerencia que respalda el cumplimiento.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Por qué debemos tener una adecuada estructura de cumplimiento?
- Impacto de los riesgos asociados al lavado de activos:
  - Operativo.
  - Contagio.
  - Legal.
  - Riesgo Reputacional – Daños no cuantitativos.
- Desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo.
- Cumplimiento ALD: ¿gasto o inversión?
- Funciones y responsabilidades ALD de la Junta Directiva.
- Responsabilidad institucional (administrativa) e individual (penal).
- Revisión de casos reales relacionados a directores / gerentes.
- Recomendaciones para los directores / gerentes.

### **Claves para elaborar un sólido manual de cumplimiento ALD en el sector de cooperativas**

Muchos de los procedimientos adoptados por las entidades cooperativas son una réplica de los establecidos en el sector bancario, lo que puede complicar la gestión de los procesos, aumentar los costos y minimizar la efectividad de los controles. En este curso se muestran los elementos claves que debe tener un manual de cumplimiento antilavado especialmente diseñado para el sector de las cooperativas, que se ajuste a la realidad de sus operaciones y a los riesgos reales que enfrenta el sector en Latinoamérica.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Los estándares internacionales y su relación con el cooperativismo.
- Evaluación de riesgos y aplicación del enfoque basado en el riesgo.
- Elementos claves para lograr una gestión de riesgos efectiva.
- Herramientas útiles para el oficial de cumplimiento.
- SARLAFT.
- Estándares de gestión del riesgo y control interno del COSO.
- ¿Cómo mejorar el manual de prevención de LD/FT?
- Características del sistema de gestión.
- Manual, Políticas, Procedimientos, Registros.
- Contenido y desarrollo del manual de cumplimiento.

### **Cómo pueden las nuevas tecnologías optimizar a bajo costo la capacitación ALD**

Uno de los principales desafíos que han enfrentado los oficiales de cumplimiento en los últimos años es la preparación de programas de capacitación efectivos, completos y que se ajusten a los limitados presupuestos que manejan. Al mismo tiempo, los reguladores y auditores insisten cada vez más en la necesidad de fortalecer la capacitación. Este curso muestra la importancia de contar con recursos tecnológicos que permitan maximizar los presupuestos y optimizar el entrenamiento del personal. Se analizan casos de estudio reales para mostrar como algunas empresas vanguardistas de Latinoamérica combinan distintos recursos de capacitación.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Importancia de la capacitación como parte del programa de cumplimiento.
- Estándares internacionales en materia de capacitación.
- Beneficios de una adecuada capacitación.
- Elementos fundamentales de un Programa de Capacitación.
- Principales Desafíos Asociados a la Capacitación Antilavado.
- Nuevas tecnologías como aliadas para el entrenamiento.
- Plataformas de entrenamiento virtual (e-learning):

- Definición y Beneficios.
- Desafíos asociados.
- Videoconferencias como recurso para entrenamientos:
  - Beneficios.
  - Principales herramientas.
- Seminarios virtuales (webinars) y otros recursos para optimizar la capacitación.
- Casos de estudio reales.

### **Comprendiendo el “crowdfunding”: características, riesgos y señales de alerta**

Más de US\$ 8.000 millones son usados cada año para financiar proyectos a través de las plataformas de “crowdfunding”. En este curso se abordan aspectos relevantes para poder comprender cómo funciona la microfinanciación masiva y cuáles son los tipos y servicios más comunes. También se analizan las metodologías detectadas a nivel internacional y las señales de alertas relacionadas a operaciones de fraude, lavado y financiamiento del terrorismo mediante el crowdfunding.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es el crowdfunding?
- Tipos de crowdfunding.
- Principales plataformas.
- Tendencias.
- Aspectos asociados al cumplimiento ALD.
- Riesgos y Señales de Alerta:
  - Fraude.
  - Lavado de dinero.
  - Financiamiento del terrorismo.
- Hablan los expertos.
- Recomendaciones Para el Cumplimiento.



## **Comprendiendo la Importancia de un adecuado cumplimiento ALD / CFT**

Entrenar al personal de las empresas reguladas sobre aspectos antilavado y contra el financiamiento del terrorismo es una obligación estipulada en las regulaciones y es una buena práctica contemplada en los estándares internacionales. Sin embargo, esta capacitación no tendrá ningún efecto positivo si cada uno de los empleados no tiene una verdadera conciencia sobre la importancia del programa de cumplimiento. Este curso busca que el personal comprenda su trascendencia dentro de la estructura de cumplimiento, a la vez que presenta las responsabilidades directas e indirectas que contemplan las normas ALD / CFT.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Por qué debemos tener una adecuada estructura de cumplimiento antilavado?
- Factores de cambio en el mundo ALD.
- Riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las empresas reguladas.
- Desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo.
- Voluntad Antilavado de los empleados.
- Responsabilidad empresarial (administrativa) e individual (penal).
- Revisión de casos reales.
- Recomendaciones para contar con un adecuado cumplimiento ALD.

## **Desafíos y vulnerabilidades asociadas a los métodos de pagos digitales**

Si bien la tecnología ha permitido una diversificación de los recursos financieros, también ha creado nuevos escenarios que son muy vulnerables y representan un elevado riesgo para las operaciones de las instituciones financieras. Tal es el caso de los medios de pago digitales, los cuales se han venido popularizando en la medida en que ha crecido el comercio electrónico y los mundos virtuales a través del internet. Este curso muestra los desafíos antilavado y antifraude que tienen los departamentos de cumplimiento para

mantener a sus empresas protegidas del cada vez más poderoso accionar de los criminales cibernéticos, quienes buscan aprovecharse de los distintos medios de pago digitales para defraudar, legitimar, movilizar y esconder dinero de procedencia ilícita, así como fondos destinados a financiar el terrorismo.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Contexto internacional de los métodos de pagos digitales.
- El crimen organizado y su relación con los métodos de pagos digitales.
- Medios de Pago:
  - Tarjeta de Valor Acumulado.
  - Bitcoin: la moneda virtual.
  - E-Gold: equivalencia de oro.
- Comprendiendo el *criptoanarquismo*.
- El nuevo enfoque de control.
- Empresas de soluciones de cobros y pagos.
- Redes de cobranza en línea.
- Otros medios de pago.
- ¿Nuevos sujetos obligados?
- Medidas de control y regulación.

### **Dinero Sucio y Dinero Negro – Comprendiendo la borrosa frontera entre lavado de dinero y la evasión fiscal**

Las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera de 2012 estipulan que los delitos tributarios graves deben constituir crímenes subyacentes para la pena de lavado. A su vez, la presión internacional para tomar medidas más enérgicas contra los paraísos fiscales crece y también se incrementan los desafíos de los sujetos obligados sobre cómo, cuándo y qué hacer con los aspectos relacionados con evasión fiscal que se filtran al campo ALD / CFT. Este curso lo ayudará a entender dónde se encuentran los sujetos obligados frente a este creciente dilema.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Elusión fiscal Vs. Evasión fiscal.
- Dinero negro Vs. Dinero sucio.
- El delito fiscal como antecedente del lavado de dinero.
- Ejemplos de elusión fiscal.
- El intercambio de información fiscal entre países.
- Estructuras secretas para el fraude fiscal y el lavado de dinero.
- La figura del Whistleblower o informante.
- Los problemas del UBS con el fisco de Estados Unidos.
- Caso Falciani y el HSBC.
- Medidas de diligencia debida para proteger la institución.
- ¿Cómo conocer el titular real?

### **El (mal) uso del comercio internacional en esquemas de lavado de dinero**

El comercio internacional es uno de los principales métodos utilizados por las organizaciones criminales para mover dinero con el propósito de ocultar su origen e integrarlo en la economía formal. El gigantesco flujo comercial presenta vulnerabilidades que ofrecen oportunidades para que los criminales y grupos terroristas muevan dinero sucio globalmente. La participación de muchos actores y la complejidad de las operaciones hacen del cumplimiento ALD/CFT una tarea difícil y costosa. En este curso se muestran las mejores prácticas y las tipologías de lavado en operaciones de importación/exportación para poder determinar y mitigar muchos de los riesgos asociados al sector.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Se lava dinero a través del comercio internacional?
- Causas del lavado a través del comercio internacional.
- Delitos asociados al lavado a través del comercio internacional.
- Metodologías más comunes.

- Operadores en las transacciones de comercio internacional.
- Las Zonas de Libre Comercio y su vulnerabilidad al lavado.
- Instrumentos usados en el Comercio Internacional.
- Señales de Alerta.
- Mejores Prácticas y Recomendaciones.

### **El uso de la comunicación institucional para prevenir y combatir los crímenes financieros**

Pocas empresas y gobiernos han descubierto que la verdadera prevención debe empezar fuera de las empresas y que los delitos financieros se tienen que combatir mucho antes de que los criminales toquen las puertas de los sujetos obligados. Existe una herramienta que hasta ahora ha sido poco utilizada: las comunicaciones institucionales. En este curso se muestra la importancia de este recurso y se ofrecen recomendaciones para que las empresas reguladas incorporen estas prácticas a través de una estrategia comunicacional de prevención antilavado de dinero.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Proceso Inicial de Lucha ALD / CFT.
- Proceso Optimizado de Lucha ALD / CFT.
- Características del Cumplimiento ALD / CFT.
- Efectos Directos.
- Estrategia Comunicacional de Prevención del Lavado de dinero.
- Pasos de una Estrategia Comunicacional de Prevención.
- Beneficios de una Estrategia Comunicacional de Prevención del Lavado.

## **Estándares internacionales sobre la lucha contra el lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva**

El mundo del cumplimiento y la gestión de los riesgos de lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva descansa sobre las 40 Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI). Este curso presenta un resumen de las recomendaciones más importantes y ofrece una revisión de los aspectos más importantes de estos estándares internacionales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- El GAFI y sus 40 Recomendaciones.
- Antecedentes de las 40 Recomendaciones.
- Recomendaciones más importantes para entidades y profesiones reguladas.
- Recomendaciones más importantes para gobiernos y autoridades.
- Comprendiendo las Evaluaciones Mutuas.
- Jurisdicciones de alto riesgo y no cooperantes.
- Acciones de los países miembros del GAFI contra los no cooperantes.
- Consecuencias para los países no cooperantes.

## **La minería y el comercio de piedras preciosas en los procesos de lavado de dinero**

El lavado a través de la extracción y comercialización de minerales y piedras preciosas es una metodología muy utilizada por el crimen organizado. Esta industria, poco controlada en Latinoamérica y muchos lugares del mundo, presenta condiciones favorables para el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, especialmente porque el oro ha aumentado su valor y es una de las áreas de inversión preferida a nivel global. Este curso contiene la información que necesitan los sujetos obligados para entender los riesgos que representa esta millonaria industria en la región.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Características de la minería ilegal.
- Peligros de Lavado de Dinero en las etapas de la vida de una mina.
- Minería artesanal ilegal.
- Peligros de Lavado de Dinero en las etapas de la venta de oro.
- Compañías Fachada.
- Peligros de Lavado de Dinero en las inversiones en un proyecto minero.
- Fronteras porosas.
- Territorios de los carteles de la drogas y Estados productores de oro.

### **Metodologías y casos reales en el sector de los valores**

El mercado de valores es considerado uno de los que presenta más desafíos de cumplimiento, debido a la velocidad de las operaciones, su carácter internacional y la diversidad de instrumentos existentes en la economía global. Lavadodinero.com presenta este curso -que forma parte de un curso de 5 cursos- en el que se explican las metodologías más comunes utilizadas para estratificar y ocultar el dinero de procedencia ilícita a través del mercado bursátil. Además, se abordan más de 15 casos reales detectados en diversas jurisdicciones de la región y se destacan las señales de alerta asociadas a cada caso.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Casos reales de lavado de dinero y crímenes financieros a través del sector valores.
- Casos reales cortos basados en reportes de tipologías del GAFI.
- Uso de “Compañías Pantalla” con cotización en bolsa.
- Uso del mercado *Over-the-Counter*.
- Evasión Fiscal como infracción en el sector valores.
- Estructuración y uso de contratos por diferencia.
- Uso de corredores de valores y de cambio.
- Cuentas de márgenes.
- Actividades de *Wash Trading* o Ventas Ficticias.

## **Metodología para analizar las situaciones de alto riesgo - Identificación de Casos de Uso**

Las situaciones de alto riesgo deben ser adecuadamente analizadas, evaluadas y posteriormente gestionadas. En este curso se hace una revisión del proceso metodológico y de los distintos elementos que lo componen, a la vez que se revisan ejemplos prácticos y se muestran recursos disponibles para los profesionales de cumplimiento y gestión de riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Definición de la terminología.
- Identificación del Flujo Básico y de Flujos Alternos.
- Identificación de los escenarios.
- Ejemplos de Casos de Uso.
- Metodología de preparación de enunciados de casos de prueba.
- Detección de operaciones sospechosas.
- Esquema general de registro de casos.
- Diseño de registro de caso.
- Hipótesis sobre investigación de casos.
- Indicadores Clave de Riesgo ALD.
- Vinculación con el Riesgo Operativo.
- Indicadores y sus características.
- Clasificación y utilización de Casos de Uso.
- Tablero de Control de PLA.

## **Señales de alerta y metodologías de lavado de activos y financiamiento del terrorismo**

Comprender la manera como los criminales movilizan su dinero y organizan complejas estructuras para legitimar sus ganancias ilícitas es esencial para todos los profesionales de cumplimiento. En este curso se concentran señales de alerta más importantes asociadas a distintas metodologías, actores y sectores.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Lavado a través del sector comercial.
- Metodologías de lavado y señales de alerta asociadas al comercio exterior.
- Señales de alerta asociadas a empleados de la entidad.
- Lavado en esquemas de corrupción.
- Señales de alerta asociadas a procesos de licitaciones públicas.
- Esquema típico de flujo de fondos de maniobras de soborno.
- Caso de estudio: soborno a empleado de la ONU.
- Metodología de empleados ficticios en organismos públicos
- Riesgos y señales de alerta asociadas al sector de los bienes raíces.
- Señales de alerta y tipologías asociadas al sector de las cooperativas.
- Organizaciones caritativas en esquemas de lavado de dinero.
- Explotación y comercialización de metales preciosos para financiar el terrorismo.
- Señales de alerta de financiamiento del terrorismo asociadas a los intermediarios / beneficiarios.

## **Tipologías más comunes de lavado de dinero en la región Asia-Pacífico y su relación con Latinoamérica**

La intensa actividad comercial de la región Asia Pacífico y la diversidad cultural de las naciones que la comprenden, generan mucha incertidumbre en las empresas que mantienen una relación activa con sus contrapartes comerciales de esa región. Países como Chile, México, Perú, Estados Unidos y Canadá sostienen un creciente flujo



comercial con esta región, lo que exige que las empresas involucradas conozcan las tipologías más utilizadas por las organizaciones criminales para legitimar bienes en esa zona. En este curso se explican los métodos y procesos usados por los criminales de la región, a la vez que se muestra cómo estas tipologías se relacionan con Latinoamérica.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Región Asia-Pacífico: países miembros y volumen comercial.
- Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC).
- Desarrollo de los delitos financieros en la región.
- Zona Libre de Comercio de Asia-Pacífico (FTAAP).
- Estrategias ALD en la región Asia – Pacífico.
- Grupo Asia- Pacífico Sobre Lavado de Dinero (APG).
- Tipologías asociadas a la región.
- Grupo de Trabajo Nacional Eligo.
- Los vínculos con Latinoamérica.
- Identificando los riesgos para los sujetos obligados de LATAM.
- Casos de estudio reales.
- Recomendaciones para mitigar los riesgos asociados.
- Identificación, Medición y Calificación de Riesgos de LD/FT.
- Puntos clave sobre la mitigación de riesgos.

### **Transformando alertas de operaciones inusuales en indicadores comerciales**

En muchas empresas el área de cumplimiento antilavado sigue siendo calificada como un departamento que genera costos y atenta contra la ejecución de negocios. Sin embargo, los profesionales ALD pueden utilizar la información de los clientes y los sistemas de monitoreo de transacciones para convertirse en una valiosa herramienta generadora de nuevos negocios. En este curso se muestran las técnicas y procesos necesarios para darle un valor comercial a la gestión de cumplimiento, potenciando así sus oportunidades de generar nuevos ingresos, a la vez que se protege a la empresa.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Gestión de Cumplimiento: Rentabilidad Vs. Costo.
- Complicaciones asociadas al cumplimiento.
- La importancia de comprender el negocio.
- Comercial Vs. Cumplimiento.
- Matrices de riesgo cuantitativas y cualitativas
- ¿Existe una metodología única para el trabajo?
- El gran error desde el punto de vista comercial.
- Correlación de variables componentes de riesgo.
- Ficha del cliente.
- Las alertas y la información clave resultante.
- Desviaciones de perfil por agencia.
- Desviaciones asociadas a concentración por mayor tipo de producto con alertas.
- Recomendaciones.
- Los indicadores a tomar en cuenta.

---

## Cursos Sobre Políticas y Procedimientos de Control

---

### **Debida Diligencia del Cliente**

La estructura de cumplimiento tiene como elemento fundamental el proceso de Debida Diligencia aplicado a los clientes. En este curso se explican los conceptos asociados y los distintos tipos de DDC, a la vez que se revisa la interrelación de estos procesos con otros aspectos fundamentales para garantizar un adecuado cumplimiento de la normativa y una eficaz mitigación de los riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Riesgo y Debida Diligencia.
- Relación entre el riesgo del cliente/proyecto con el proceso de Debida Diligencia.
- Identificación del alcance de Debida Diligencia.
- Definiciones y acciones: DD y DDA.
- Beneficiario final.
- Proceso de Debida Diligencia normal.
- Documentación del proceso y gestión de alertas.
- Proceso de Debida Diligencia Ampliada.
- Alcance e Informes especiales.
- Frecuencia de seguimiento y revisión.

---

### **Debida Diligencia de clientes (de alto riesgo) y pasos para conocer al beneficiario final**

Toda institución sujeta a las obligaciones ALD/CFT debe incluir ciertos elementos claves en el diseño de sus programas “Conozca Su Cliente”. La debida diligencia debe ser un elemento básico de los procedimientos de gestión y control de riesgos de cualquier sujeto obligado, y debe estar respaldada por evaluaciones de cumplimiento y auditorías internas regulares. Estos y otros temas son abordados en este curso, en el que se ofrecen valiosas recomendaciones y se ayuda a entender los desafíos asociados a los beneficiarios finales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Antecedentes Internacionales.
- Beneficiario Final – Conceptos.
- El uso de documentación falsa para la constitución de sociedades e identificaciones.
- Riesgos asociados y acciones de control.
- Elementos Conozca Su Cliente / Debida Diligencia del Cliente.
- Beneficiario Final asociado a las personas físicas.
- Bownet – Identificar el beneficiario final de entidades legales en la lucha ALD (Unión Europea).
- Identificación del Beneficiario Final.
- Observaciones de los resultados: obstáculos, realidades y sugerencias.

### **Identificación y gestión de las jurisdicciones de “alto riesgo”**

Para hacer una evaluación efectiva que permita implementar un programa de gestión de riesgos se debe contar con un adecuado proceso para determinar las amenazas asociadas a las distintas jurisdicciones donde opera la empresa, los clientes y/o donde se originan las transacciones. Este curso aborda tópicos relacionados al riesgo geográfico, mostrando algunos recursos disponibles y ofreciendo valiosas recomendaciones para el personal responsable del cumplimiento y la gestión de los riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Cómo lograr un entendimiento homogéneo sobre el riesgo de una jurisdicción.
- Criterios fundamentales a tener en cuenta para la evaluación.
- ¿Por qué evaluar jurisdicciones y zonas geográficas?
- Administración de listas e informes de países.
- El GAFI y las evaluaciones de países.
- Reglas asociadas a países de alto riesgo.
- Mejorando el Cumplimiento Global ALD / CFT.
- Financiación del Terrorismo - Listas de países.

- Países Patrocinadores del Terrorismo.
- Procesos a tener en cuenta y riesgos detectados.

### **Listas internacionales como herramienta clave para la Debida Diligencia del Cliente (y las contrapartes)**

En la mayoría de las regulaciones sobre prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo se exige el chequeo de clientes y prospectos contra las listas internacionales. En este curso se revisan los aspectos más relevantes asociados a las principales listas y se definen los criterios que es necesario tener en cuenta al momento de configurar el proceso de chequeo contra listas, a la vez que se ofrecen consejos prácticos para garantizar un proceso efectivo que satisfaga a reguladores y auditores.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Clasificación de listas y mantenimiento.
- Tipos de listas obligatorias y no obligatorias.
- La lista de Resoluciones de la Organización de las Naciones Unidas.
- La lista OFAC.
- Otras listas y su administración.
- Administración del riesgo de chequeo.
- Listas propias o de proveedor externo.
- Frecuencia de actualización y chequeo.
- Errores más frecuentes.
- Documentación del proceso.

## **PEPs – Parte I. Monitoreando a los PEPs y entendiendo el vínculo entre lavado y corrupción pública**

En este curso se revisan el concepto de Persona Expuesta Políticamente (PEP) y los factores de riesgo asociados a los PEPs. Además, se descifra el vínculo existente entre corrupción y lavado de dinero con importantes recomendaciones para fortalecer el cumplimiento antilavado de las empresas reguladas.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Qué es una Persona Políticamente Expuesta?
- ¿A quiénes faltaría incluir como PEPs?
- Factores de riesgo a considerar.
- Índice de Percepción de la Corrupción.
- Mejores prácticas:
  - Políticas y procedimientos.
  - Estrategias de entrenamiento y comunicación.
  - Controles.
  - Monitoreo y efectividad del programa.
  - Programa de denuncia y protección - “Whistleblower”.
  - Medidas disciplinarias.
- ¿Qué es la corrupción?
- Corrupción y derechos humanos.
- Tolerancia a la corrupción.
- ¿Qué podemos hacer?

## **PEPs – Parte II. Fortaleciendo el cumplimiento asociado a las Personas Expuestas Políticamente**

Las Personas Expuestas Políticamente (PEPs) se han convertido en uno de los clientes que más riesgos representan para las instituciones financieras modernas, exigiendo

complicados procesos de control interno. Este curso ofrece un revisión conceptual y práctica asociada a los procesos que se ven impactados cuando se mantienen relaciones con una PEP, además se analizan diversos recursos y se ofrecen recomendaciones.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Conceptos clave asociados a las PEPs.
- Procedimientos de Debida Diligencia asociados a PEPs.
- ¿Metodología o chequeo de listas?
- Dificultades operativas relacionadas a las PEPs.
- PEPs: clientes de alto riesgo.
- Variables de riesgo asociadas.
- Convenciones Internacionales.
- Índice de Percepción de la Corrupción.
- Lista de Revisión:
  - Evaluación de riesgos.
  - Desarrollo de un programa anticorrupción.
  - Supervisión del programa anticorrupción.
- ISO 37001 – Sistema de Gestión Antisoborno y sus beneficios para las entidades.
- Modelos de planillas para procedimientos de control.
- El Canal de Reporte como estrategia efectiva contra la corrupción.
- Ley de Prácticas Corruptas Extranjeras de Estados Unidos y otras leyes internacionales.
- Casos de Estudio.
- Reformas aplicadas en Latinoamérica.

## **Política Conozca a su Empleado Como Herramienta Para la Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero**

Este curso hace un recorrido por los aspectos fundamentales de la política conozca a su empleado, la cual no solo es un requisito normativo para las empresas reguladas, sino

que es una buena práctica para mitigar los riesgos asociados al fraude, el lavado de dinero y otros delitos financieros. En este material se revisan los elementos fundamentales del proceso que deben aplicar los departamentos de cumplimiento, antifraude y de recursos humanos sobre los empleados que desempeñan funciones clave. Además, se emiten valiosas recomendaciones para la adecuada implementación de controles sobre el personal de la empresa, pero también se muestran los mecanismos preventivos de la etapa previa a la contratación de los nuevos trabajadores.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Ciclo del Lavado de Activos.
- Una visión diferente del conozca a su empleado.
- Etapas en la gestión de riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.
- Riesgos en entidades financieras.
- Requerimientos y verificaciones de la política de conozca a su empleado.
- Cultura de la legalidad.
- El triángulo del fraude.
- Señales de alerta para el conocimiento del empleado.
- Medidas de control interno propuestas por el Manual del Examinador de la Ley de Secreto Bancario de EE.UU.
- Privacidad de la información personal.

### **Utilizando internet y otras fuentes de información abiertas para una excelente debida diligencia**

Cumplir obligaciones ALD con instituciones y clientes extranjeros puede convertirse en una complicada y pesada tarea para todo sujeto obligado. Si se actúa con astucia y se aprende a utilizar en todo su potencial, Internet y otras fuentes abiertas de información pueden transformarse en las más valiosas y económicas herramientas para realizar todo tipo de investigaciones en el área de cumplimiento para fortalecer las tareas de debida diligencia, investigación, verificación de información y mucho más. En este curso se muestran valiosas herramientas que esconde la web para optimizar los procesos de



investigación y la debida diligencia de los departamentos de cumplimiento antilavado, antifraude y de riesgos.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Pasos en las investigaciones.
- Correlación de búsquedas exactas.
- Motores para buscar emails o para buscar a través de emails.
- Tendencias en Google.
- Web Invisible Vs. Web Abierta (Web Tradicional).
- Bases de datos en la Web Invisible.
- Utilizar la Web Histórica.
- El poder de Internet.
- ¿Las claves para el éxito?
- Algunos sitios útiles para investigaciones ALD.