



Aula Antilavado (Multimedia – E-Learning)

Entrenamiento ALD para empresas del sector de los seguros

Este entrenamiento contempla varios módulos de entrenamiento ALD / CFT para las empresas reguladas del sector de los seguros. El material ha sido preparado por reconocidos expertos con amplia experiencia en el sector de los seguros y en la prevención del lavado de dinero y del financiamiento del terrorismo.

Estos módulos multimedia están orientados a distintos tipos de trabajadores, de acuerdo a su función dentro de las empresas de seguros, con la intención de satisfacer las exigencias regulatorias nacionales relacionadas a la capacitación ALD / CFT, así como las buenas prácticas internacionales.

Al final de cada módulo los participantes deben tomar un examen. Los participantes recibirán un certificado de participación individual y la empresa recibirá un reporte con los resultados.

La duración total del entrenamiento es de 8 horas, distribuidas de la siguiente forma:

- Personal de cumplimiento ALD / CFT: 5 horas
- Directores y gerentes: 1 hora
- Personal general: 2 horas



MODULO	Contenido	Duración (Minutos)
<p>Seguros: desafíos legales y mejores prácticas ALD</p> <p><u>Orientado a:</u> Personal de Cumplimiento Antilavado</p>	<p>Las empresas de seguros enfrentan grandes desafíos en materia de prevención del lavado de dinero y de los esquemas de fraude.</p> <p>En este módulo se ofrece información, herramientas y entrenamiento de vanguardia no solo para los profesionales encargados de combatir el lavado de dinero y otros delitos financieros dentro de las aseguradoras, sino también para quienes actúan como agentes independientes.</p> <p>Objetivos</p> <p>Este evento tiene como principales objetivos que los participantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conozcan los nuevos desafíos que enfrentan las compañías de seguros en materia de prevención de lavado de dinero. • Obtengan recomendaciones sobre las mejores prácticas para cumplir con las obligaciones y mitigar los riesgos. • Entiendan los aspectos claves en las relaciones con los agentes independientes y/o corredores. • Entiendan cuáles son los riesgos de cumplimiento asociados con productos y servicios de la industria. • Sepan elaborar un programa de capacitación ALD / CFT que responda a las necesidades reales y a los riesgos de la empresa. • Maximicen los recursos y herramientas disponibles dentro de cada institución. 	<p>110</p>



<p>Modelos de control para la gestión del riesgo del lavado de activos y del fraude en la industria de seguros</p> <p><u>Orientado a:</u> Personal de Cumplimiento Antilavado</p>	<p>Los seguros tienen particularidades que le distinguen y exigen la revisión de sus principales características a fin de ser efectivos en los procesos de control, identificación e investigación efectiva de actos sospechosos de lavado de dinero y fraude.</p> <p>En este módulo se presenta una completa revisión de los aspectos necesarios para implementar modelos de control efectivos que permitan mitigar los riesgos asociados a las operaciones de la industria de los seguros.</p> <p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comprender el contexto internacional relativo a las obligaciones de los sujetos obligados en materia de seguros ante los riesgos de LA/FT. • Identificar la diferencia del riesgo de LD/FT del ente asegurador y el intermediario. • Mostrar los aspectos fundamentales en el proceso de monitoreo ALD / CFT en los procesos de Aseguramiento y Reclamación. • Presentar un “Modelo Ideal” para la prevención y combate del fraude a los seguros. • Comprender las distinciones entre las obligaciones y riesgos de la compañía de seguros y cuáles son las del intermediario. • Enseñar cómo implementar medidas oportunas en la fase de la vida del seguro. • Comprender cuál es el ámbito de acción en cumplimiento sobre qué tipo de seguros estamos aplicando y porque la diferencia entre los seguros vida y los seguros no vida es importante para la implementación del monitoreo. 	<p>120</p>
--	---	------------



<p>Aproximación Basada en el Riesgo (Risk Based Approach)</p> <p><u>Orientado a:</u> Personal de Cumplimiento Antilavado</p>	<p>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 un universo de riesgos y evaluar la exposición de una entidad a dichos peligros.</p> <p>En este entrenamiento 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.</p> <p>Objetivos</p> <p>Los participantes de este evento podrán:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obtener conocimientos esenciales para tener una adecuada noción del riesgo. Auspiciador • Conocer los modelos de gestión del riesgo más importantes • Saber cuáles modelos pueden ser implementados en las empresas reguladas. • Mejorar los procesos de gestión de riesgos de su empresa. • Conocer las prácticas estadísticas más convenientes para el correcto desempeño de sus funciones de cumplimiento. 	<p>60</p>



<p>Entrenamiento ALD para juntas directivas y dueños de negocios regulados</p> <p><u>Orientado a:</u> Miembros de juntas directivas y gerentes</p>	<p>Los estándares internacionales y los marcos legales de la mayoría de las jurisdicciones establecen la obligatoriedad de entrenar a las juntas directivas y al personal gerencial de las empresas sobre las obligaciones de combate del lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y los crímenes financieros.</p> <p>En este módulo se explican aspectos claves para los ejecutivos de las empresas reguladas, desde el punto de vista comercial y gerencial, no desde una perspectiva técnica antilavado.</p> <p>Objetivos</p> <p>Este módulo contempla los siguientes tópicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Por qué debemos tener una adecuada estructura de cumplimiento antilavado? de Factores cambio en el mundo ALD. • Riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las empresas reguladas: operativos, de contagio, legal y riesgo reputacional. • Desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo. • Voluntad antilavado de la Junta Directiva. • Cumplimiento antilavado: ¿gasto o inversión? • Funciones de la Junta Directiva en materia ALD. • Responsabilidad empresarial (administrativa) e individual (penal). • Revisión de casos reales relacionados a directores. • Recomendaciones para miembros de Juntas Directivas y gerentes. 	<p>60</p>
---	--	-----------



<p>“ABC Antilavado: Conocimientos básicos para todos los sujetos obligados”</p> <p><u>Orientado a:</u> Personal general</p>	<p>Este módulo aborda los aspectos básicos del proceso de prevención del lavado de dinero, cubriendo los tópicos esenciales que deben conocer los trabajadores de las empresas reguladas.</p> <p>El “ABC Antilavado es un entrenamiento de gran utilidad para los responsables de capacitar al nuevo personal, así como a los aliados y proveedores, con miras a cumplir adecuadamente con las regulaciones y minimizar los riesgos de la empresa.</p> <p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transmitir los aspectos conceptuales y normativos básicos del lavado de dinero. • Explicar de forma sencilla las obligaciones de cumplimiento que tienen las empresas reguladas. • Crear conciencia en el personal sobre la importancia de cumplir los procesos de cumplimiento ALD. • Reafirmar la responsabilidad que tiene el personal de la empresa en la lucha contra los crímenes financieros. • Precisar los elementos clave de un programa antilavado 	<p>60</p>
--	--	-----------



<p>Comprendiendo la importancia de un adecuado cumplimiento ALD / CFT</p> <p><u>Orientado a:</u> Personal general</p>	<p>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.</p> <p>Este módulo 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.</p> <p>Objetivos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Explicar por qué se debe tener una adecuada estructura de cumplimiento antilavado. • Mostrar los factores de cambio en el mundo ALD. • Identificar los riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las empresas reguladas • Estimular el desarrollo de una cultura de cumplimiento antilavado como valor corporativo. • Crear una voluntad antilavado de los trabajadores y asociados • Mostrar la responsabilidad empresarial (administrativa) e individual (penal). 	<p>60</p>
--	--	-----------