

PLAN INDIVIDUAL # 01 - CURSOS E-LEARNING

Curso	Experto Encargado	Nivel A = Avanzado B = Básico	Duración
Conceptos y Principios Básicos Asociados a la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo	Dpto. de Producción	B	65 minutos
Comprendiendo la Importancia de un Adecuado Cumplimiento ALD/CFT	Dpto. de Producción	B	50 minutos
Estándares Internacionales Sobre la Lucha Contra el Lavado de Activos, el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva	Dpto. de Producción	B	40 minutos
Señales de Alerta y Metodologías de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Dpto. de Producción	B	60 minutos
Sanciones y Listas Negras - Fundamentos	Juan Alejandro Baptista	B	75 minutos
Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Internet	Gonzalo Vila	B	50 minutos
Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional	Miguel Tenorio	B	60 minutos
Administración de Riesgos de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo	Ricardo Sabella	A	80 minutos

Conceptos y Principios Básicos de la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo (Curso Básico)

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 lavado de activos.
- Organismos internacionales asociados al lavado y el financiamiento del terrorismo.
- Elementos de un programa de cumplimiento.
- Políticas esenciales en la lucha contra el lavado y el financiamiento del terrorismo.
- Riesgos asociados al lavado de activos y su impacto sobre las entidades.
- Responsabilidad individual (penal).
- Financiamiento del terrorismo.
- Riesgo geográfico asociado al financiamiento del terrorismo.
- Fuentes de financiamiento del terrorismo.
- Diferencias entre Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

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.

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.

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 de legitimación de sus ganancias ilícitas es esencial para contar con sistemas y procedimientos adecuadamente configurados para prevenir, detectar y reportar operaciones sospechosas. En este curso se concentran diversas señales de alerta asociadas a distintas metodologías, actores y sectores vulnerables a los delitos financieros.

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.

Sanciones y Listas Negras - Fundamentos

La revisión de listas negras y el cumplimiento de sanciones internacionales son dos aspectos estructurales de una correcta gestión de riesgos y del proceso de identificación de los clientes, aliados, proveedores y empleados. Desde las grandes corporaciones financieras hasta las PYMES y los profesionales regulados deben incluir estos procesos en su programa de cumplimiento para evitar relaciones tóxicas, que les generen amenazas a sus negocios. Ante la complejidad que caracteriza a los programas de sanciones y ante el enorme número de listas restrictivas, es imperativo entender los fundamentos asociados a estos importantes procesos para poder ser eficientes en los procesos de cumplimiento y, al mismo tiempo, poder gestionar los riesgos legales, operativos y reputacionales.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Aspectos Generales.
- Sanciones y Listas Negras
- ¿Cuántas Hay y Cuáles Son las Más Importantes?
- Listas del Grupo de Acción Financiera (GAFI).
- Diplomacia de Sanciones.
- Tipos de Sanciones y Listas.
- Individuos y Entidades de “Alto Riesgo”.
- El Efecto Expansivo.
- Estados Unidos: Extraterritorialidad.
- Estados Unidos: Sanciones, Listas y Multas.
- Bancos Designados por OFAC:
- Caso de Estudio: Banco Continental (Honduras - 2015).
- Caso de Estudio: Banco Corporativo (Nicaragua - 2019)
- Entidades Multadas por Estados Unidos.
- Caso de Estudio: e.f.l. Cosmetics (2019).
- Caso de Estudio: Corte Penal Internacional (2020).
- Tendencias.

Técnicas Para Fortalecer las Investigaciones en Internet

El infinito universo de datos que existe en internet puede ser determinante para las investigaciones, pero es necesario saber cómo se puede conseguir información útil que sirva para reforzar la debida diligencia de los clientes y los procesos de control establecidos como parte del cumplimiento. En este curso se muestran los procedimientos que permiten extraer el máximo de rendimiento en los buscadores cuando se investigan fuentes abiertas y fuentes cerradas, clasificando los datos para convertirlos en valiosas piezas de información y soporte documental durante las investigaciones. Además, no solo se señalan algunas plataformas y servicios muy útiles, sino que el experto hace demostraciones en tiempo real mientras realiza investigaciones.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- Principios Para las Búsquedas en Internet.
- Herramienta: Wordreference.com.
- Documentación y Registro.
- Motores de Búsquedas.
- Técnicas de Investigación – Google: Asteriscos – “Typefile” – “Site” – “Related”
- Blogs Como Recurso de Investigación.
- El Riesgo de los Email Phishing.
- El Uso de las Caché.
- Herramientas de Apoyo en las investigaciones.
- Web Visible y Web invisible.
- Bases de Datos Para la Web Invisible.
- Buenas Prácticas Para una Adecuada Investigación.
- Algunos Sitios Útiles Para Investigaciones.

Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional

Comprender los desafíos asociados al lavado de dinero a través del comercio internacional es fundamental para poder establecer mecanismos de control efectivos que protejan las operaciones y la reputación de la entidad. En este curso, el experto hace un recorrido por los estándares internacionales, revisando su impacto en el cumplimiento asociado a las operaciones de comercio internacional. Además, emite valiosas recomendaciones y revisa las principales metodologías de lavado de dinero asociadas a los procesos de importaciones y exportaciones de productos/servicios.

En este curso se abordan los siguientes temas:

- ¿Cómo se lava el dinero?
- Importancia de la Gestión del Riesgo.
- Revisión de las 40 Recomendaciones del GAFI en relación al Comercio Internacional.
- Elementos para la Determinación de Inusualidades.
- Dumping.
- La Importancia del Personal Especializado.
- Tipologías de Lavado de Dinero a Través del Comercio Internacional:
 - Exportación Ficticia de Servicios.
 - Exportación Ficticia de Productos.
 - Inversión Extranjera Ficticia.
 - Arbitraje Cambiario Internacional con el Transporte de Dinero en Efectivo.
- Empresas fachada.

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 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.