



## Medidas Contra el Lavado de Dinero

El 9/11 ataques terroristas en los Estados Unidos han llevado a la comunidad internacional a formular nuevas leyes y directrices para hacer frente a los riesgos crecientes de blanqueo de capitales. Entre las naciones, Anti-Lavado de Dinero de formación y los requisitos de cumplimiento por lo tanto han ganado importancia.

Es en este contexto que el Congreso estadounidense provocó nuevas medidas en forma de Internacional de Reducción de blanqueo de capitales y contra la financiación del terrorismo Act, 2001 (Título III de la Ley Patriota de EE.UU., 2001) que modificó la Ley de Secreto Bancario de 1970 y su aplicación Reglamento. Para las instituciones financieras de hoy, el incumplimiento de estos requisitos supone penas severas, además de una mayor exposición al cumplimiento, de reputación, riesgos estratégicos y operativos.

Este es un curso en línea de auto estudio que puede ser visitada todo el mundo 24/7 desde cualquier computadora con acceso a internet.

### Targeted Audience

Todos los directores de los servicios financieros y empleados involucrados con la apertura y seguimiento de cuentas de clientes (independientemente del tipo de cuenta), gerentes de relaciones de banca privada, y los empleados que procesan o seguimiento de las transacciones ya sea aislados o en cuentas de clientes.

### Advance Preparation

No advance preparation required.

### Prerequisites

La comprensión básica de las transacciones financieras

### Learning Objectives

Students will be able to:

- . Entender el proceso de blanqueo de capitales, medidas contra el blanqueo de capitales y las iniciativas adoptadas por diversas organizaciones de lucha contra el terrorismo
- . Comprender las implicaciones de los centros financieros extraterritoriales y los países de cooperación en el blanqueo de capitales
- . Comprender las implicaciones y las sanciones por incumplimiento de Anti-Lavado de Dinero legislaciones
- . Comprender las medidas de diligencia debida a cabo por las instituciones financieras para impedir el lavado de dinero y la financiación del terrorismo
- . Explicar los reglamentos aplicables a los bancos
- . Describir los principios de que deben ser adoptadas por los bancos privados para protegerse contra el blanqueo de dinero

**Level: Basic**

**ceu Credits: 7**

**icb Credits: 9**

**acams Credits: 3**

## **Detailed Outline**

### **¿Qué es el Lavado de Dinero?**

- . La definición y el proceso de lavado de dinero.
- . Las etapas del lavado de dinero.
- . Los distintos esquemas de lavado de dinero
- . Las medidas preventivas contra el lavado de dinero

### **Iniciativas Internacionales**

- . Varias organizaciones internacionales y su lucha contra del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.
- . Las medidas de prevención que toman las instituciones financieras para combatir el lavado de dinero y contrarrestar el financiamiento del terrorismo.

---

**Programa de Identificación del Cliente**

---

**Ley Patriótica de los Estados**

- . Las reglas finales del Programa de Identificación del Cliente (CIP) de la sección 326 del Acta Patriótica de Los Estados Unidos de Norteamérica como se encuentra incluido en la subdivisión de la Ley de Secreto Bancario (BSA)
  - . Como se aplican las regulaciones del (CIP) en los bancos.
  - . El enfoque de riesgo que verifica la identidad de cada cliente
- 

### **Los Principios de Wolfsberg para la Banca Corresponsal**

- . Las características de la banca corresponsal.
- . Los Principios de Wolfsberg para la prevención del lavado de Dinero en relación a la banca corresponsal

### **Unidos de Norteamérica**

- . Las nuevas medidas de prevención de lavado de dinero bajo el Título III de la Ley Patriótica de los Estados Unidos de Norteamérica
  - . Las regulaciones bajo la Ley aplicables a bancos
  - . Iniciativas antiterrorismo
- 

### **Asuntos Relacionados al Terrorismo**

- . Cómo examinar los medios a través de los cuales los terroristas ocultan o mueven de fondos para apoyar sus operaciones; y cómo estos métodos podrían diferenciarse de los utilizados por otros grupos criminales.
  - . Cómo determinar si la diferencia entre las fuentes de recursos legales o ilegales tienen un efecto en la habilidad de los países para utilizar medidas para la prevención de lavado de dinero para detectar, investigar y procesar un potencial lavado de dinero relacionado al terrorismo.
  - . Varias legislaciones para contrarrestar la financiación al terrorismo y lavado de dinero.
- 

Powered by KESDEE, INC.