

Curso

Ley Anti Lavado de Dinero y Manejo de Efectivo (Virtual)

Duración 40 horas

Objetivo general:

Conocerá las obligaciones de la ley federal para la prevención e identificación de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

Identificará bajo dos pilares cuáles son las actividades vulnerables según la autoridad que pueden cometer las personas físicas y personas morales y las limitaciones para el uso de efectivo y metales.

Podrá conocer quiénes son los sujetos obligados a documentar e informar sus operaciones a las autoridades y manejar los formatos y avisos mensuales para presentar la información requerida y elaborar un manual para cumplir con las obligaciones de la ley antilavado de dinero, que deben implementar quienes realizan actividades vulnerables.

Beneficio:

1. Identificar cuáles son las actividades vulnerables y limitaciones para efectos de la Ley
2. Conocerá los antecedentes de la actual legislación en materia de prevención de lavado de dinero
3. Realizará casos prácticos que permitan aplicar la Ley sin violentar los derechos de los sujetos obligados.
4. Conocerá el ejercicio de las facultades para vigilar el cumplimiento de la Ley anti lavado y ejecutar su incumplimiento.
5. Conocerá las limitaciones para el uso del efectivo
6. Identificará los sujetos obligados al cumplimiento de la ley anti lavado y sus obligaciones

Dirigido a:

Preferentemente, Licenciatura terminada.

Servidores Públicos con Licenciaturas en Derecho, Administración, Finanzas, Contaduría, y todos los Agentes encargados de la aplicación de la Ley Anti Lavado de Dinero dentro de la institución.

Licenciados en administración y finanzas. Contadores, notarios, corredores de bolsa, agentes aduanales.

Requisito:

Licenciatura terminada

Contenido:

Módulo 1 Antecedentes internacionales y marco legal de la ley anti lavado de dinero en México

Conocer, comprender, las razones de las autoridades internacionales y nacionales respecto al lavado de dinero por sus diferentes vías y las medidas regulatorias en México.

Temario

1. Introducción
 - 1.1. Concepto
 - 1.2. OCDE
 - 1.3. Etapas

- 1.4. Medidas internacionales
- 1.5. Basilea
- 1.6 Estados Unidos de Norteamérica; y modelo FATCA
2. Código penal
3. Terrorismo
4. Blanqueo de fondos
5. Antecedentes y efectos en la legislación fiscal
- 5.1 Código fiscal de la federación
- 5.2 ISR personas morales
- 5.3 ISR no lucrativas
- 5.4 ISR personas físicas
6. Ley anti lavado, reglamento, y reglas de carácter general, con sus anexos 1 y 2
- 6.1 Estructura de la ley, su reglamento y las reglas de carácter general
- 6.2 Glosario y definición de conceptos y términos
- 6.3 Alcances de cada reglamentación
- 6.4 Disposiciones transitorias de cada legislación
7. Certificación y dictamen técnico, para la prevención de lavado de dinero vs LFPIORPI y cómo darse de alta y el manual de PLD.

Duración del módulo: 8 horas

Módulo 2 Actividades de alto riesgo/actividades ilícitas, consideradas actividades vulnerables

Identificar las principales actividades clasificadas como alto riesgo e ilícitas

Temario

1. Conceptos vulnerables.
2. Umbrales para identificar y contar con un expediente de los clientes y usuarios.
3. Umbrales para estar obligados a presentar avisos.
4. Reglas para determinar los umbrales.
5. De las actividades de alto riesgo:
 - 5.1. Inmobiliarias
 - 5.2. Compra venta de autos usados
 - 5.3. Compra venta de joyas
 - 5.4. Compra venta de arte
 - 5.5. Compra venta de divisas
 - 5.6. Recicladoras (fierro, cartón desperdicios industriales, etc)
 - 5.7. Transporte
 - 5.8. Empresas importadoras y exportadoras
 - 5.9. Juegos de apuestas (Casinos)
 - 5.10. Organizaciones religiosas
6. Estudio de casos prácticos
7. Principales actividades ilícitas relacionadas con el lavado de dinero
 - 7.1. Narcotráfico
 - 7.2. Terrorismo
 - 7.3. Secuestro
 - 7.4. Tráfico de armas, infantes, órganos e indocumentados
 - 7.5. Falsificación y alteración de monedas
 - 7.6. Corrupción de autoridades
 - 7.7. Robo / Asalto
 - 7.8. Fraude
8. Estudio de caso práctico

Duración del módulo: 8 horas

Módulo 3 Operaciones inusuales y principales tipologías de lavado de dinero

Podrás identificar las operaciones inusuales en la operación diaria.

Temario

1. ¿Cómo detectar una inusualidad?
 - 1.1. ¿Quiénes pueden reportar?
 - 1.2. Proceso de análisis de operaciones inusuales e internas preocupantes
2. Tipologías más comunes de lavado de dinero
 - 2.1. Origen de recursos desconocido
 - 2.2. Simulación de flujo de recursos
 - 2.3. Centro cambiario
 - 2.4. Intento de extorsión
 - 2.5. Prestanombres
 - 2.6. Operatividad incongruente
 - 2.7. Empresa fachada
 - 2.8. Operación injustificada
 - 2.9. Dispensor / Cambista
 - 2.10. Otras
3. El cliente y clasificación de clientes respecto a la prevención de lavado de dinero: Identificar y sensibilizar al participante respecto a los lineamientos aplicables al tipo de cliente.
 - 3.1.1. Conoce a tu cliente
4. Proceso de conocer a tu cliente
5. Identificación de clientes
6. Clasificación, análisis de riesgo y tipo de clientes
 - 6.1.1. Clientes sujetos a revisiones adicionales
7. Personas políticamente expuestas
8. Personas relacionadas con personas políticamente expuestas
9. Clientes de alto riesgo
10. Clientes con nacionalidad de alto riesgo
11. Personas morales con fines no lucrativos
12. Organizaciones religiosas
13. Embajadas
14. Casos de cambio, centros cambiarios y transmisores de dinero
15. Estudio de casos prácticos.

Duración del módulo: 8 horas

Módulo 4 Reglas de carácter general, procedimientos y procesos de los avisos de actividades vulnerables

Aprenderá el desarrollo de los manuales, el llenado de los avisos de información y de inscripción para dar cumplimiento a las obligaciones de las leyes

Temario

Contenido:

1. Obligaciones y recomendaciones
2. Desarrollo de los manuales
3. Identificación, clasificación de clientes y usuarios por nivel de riesgo
4. Obtención de información, integración de un expediente, custodia y protección de la información
5. Visitas de verificación
6. Inscripción y avisos
7. Inscripción

- 8. Personas físicas
 - 8.1 Pantallas de acceso
 - 8.2 Información a proporcionar
 - 8.3 Envío y acuse de recibo
- 9. Personas morales
 - 9.1 Pantallas de acceso
 - 9.2 Información a proporcionar
 - 9.3 Envío y acuse de recibo
- 10. Avisos
 - 10.1 Pantallas de acceso
 - 10.2 Información a proporcionar
 - 10.3 Envío y acuse de recibo
- 11. Infracciones y delitos
 - 11.1 Tipos de infracciones
 - 11.2 Multas a las infracciones
 - 11.3 Otras penas administrativas
 - 11.4 Cancelación de permisos
 - 11.5 Inhabilitación profesional
 - 11.6 Revocación de patentes
 - 11.7 Tipos de delitos
 - 11.8 Penas corporales y multas por delito

Duración del módulo: 8 horas

Módulo 5 Controles de confianza del personal encargado del reporte de actividades sospechosas de lavado de dinero

Conocer los controles de confianza que se deben implementar y los reportes derivados de este proceso que se deben generar

Temario

- 1. El personal como adversario interno
 - 1.1 Tipos de adversarios
 - 1.1.1 Inocentes
 - 1.1.2 Intencional
 - 1.1.3 Engañado
 - 1.2 Riesgos y características de los tipos de adversarios
- 2. Objetivos y valores del control de confianza
 - 2.1 Disuasión
 - 2.2 Prevención
 - 2.3 Control
 - 2.4 Documentación
- 3. Pilares y conceptos del control de confianza
 - 3.1 Prioridades
 - 3.2 Intensidad
- 4. Dimensiones y componentes clásicos en el control de confianza
 - 4.1 Formatos y papelería utilizada por el operador
 - 4.2 Autenticación para asegurar los detalles de confianza
 - 4.3 Papelería y autenticación
 - 4.4 Polígrafo
 - 4.5 Antidoping
 - 4.6 Estudio socioeconómico
- 5. Concepto de análisis de la relevancia del control
 - 5.1 ¿Qué tanto hay que verificar?

- 5.2 ¿A quién?
- 5.3 ¿Por qué?
- 6. Esquemas de definición de mecanismos organizacionales del control de confianza para la minimización de riesgos.
- 7. Fases del control de confianza
 - 7.1 Reclutamiento
 - 7.2 Asignación de cargos mayores
 - 7.3 Control rutinario
 - 7.4 Retiro
- 8. Resumen

Duración del módulo: 8 horas