

## Curso

# Prevención de lavado de activos para las áreas de negocios (primera línea de defensa)

La lucha contra el lavado de activos es una prioridad nacional y del sector financiero por sus múltiples impactos y consecuencias.

Como representantes y cara de los sujetos obligados debemos estar actualizados, sensibles y alertas para identificar y mitigar riesgos inherentes en la vinculación y mantenimiento de clientes y productos.

Este curso se centrará en dar a conocer el contexto actual, cómo cumplir las obligaciones regulatorias y en mostrar las mejores prácticas para lograr los objetivos comerciales.

Demostraremos como a través de la inteligencia de negocios, la aplicación del enfoque de riesgo y la debida diligencia **podemos hacer negocios seguros, responsables y sostenibles.**



Modalidad:  
virtual



Del 14 mayo al 28  
de mayo



Martes y jueves de  
6:00 PM a 9:00 PM



Inversión:  
US\$300

### ¿Para quién es esta formación?

Ejecutivos.  
Gerentes.  
Gestores de áreas comerciales y áreas sensibles  
del sector financiero.

*Profesionales que como primera línea de defensa  
deben estar actualizados y comprometidos con la  
prevención de eventos potenciales de riesgo  
lavado de activos.*



**ABA**

Asociación de Bancos Múltiples  
de la República Dominicana Inc.

## Módulo I - Sensibilización y cultura PLAFT en el entorno actual

Gestión del Cambio.  
Creando una cultura de prevención.  
Realidades y vulnerabilidades de República Dominicana.  
Impacto del lavado de activos en los países.  
Expectativas del mercado y los clientes.  
Aprendizaje del COVID-19.  
Video  
Fundamentos de la Ley 155-17 contra el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo.  
Reglamentos.  
Reguladores y autoridades competentes.  
Modelo COSO.

## Módulo II - Enfoque basado en riesgo (EBR)

Conceptos.  
Factores de riesgos.  
Controles y mitigadores.  
Ejercicios básicos.  
Rol de la primera línea en el sistema de prevención.  
Marco-programa.  
Roles, funciones y responsabilidades.

## Módulo III - Debida diligencia del cumplimiento basado en riesgo

### Parte I

Evolución.  
Tipos de debida diligencia.  
Recaudos por tipo.

### Pilares:

- Entrevista
- Identificación
- Clasificación
- Depuración
- Verificación
- Documentación
- Aprobación
- Monitoreo

### Parte II

Definiendo un perfil y comportamiento.  
Actividad esperada.  
Revisión anual.  
Sistemática e inteligencia comercial.  
Profesiones emergentes.

**Aprenderás por medio de casos, pruebas de conocimientos y juegos de roles, guiado por docentes calificados.**

## Módulo IV - Gestionando riesgos altos y señales de alertas

Indicadores de gestión y de alertas tempranas.  
Beneficiarios finales.  
Personas expuestas políticamente.  
Organizaciones sin fines de lucro.  
Extranjeros.  
Productos vulnerables.  
Identificación.  
Diferencias entre operaciones inusuales y sospechosas.  
Canal de reporte.  
Tipologías.  
Confidencialidad.



# Diseñado e impartido por un experto



## Ramón González

Especialista antilavado acreditado por FIBA y ACAMS, ex-presidente del COPLAFT de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), primer vicepresidente COPLAFT de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) y presidente del COPLA de la Asociación de Bancos Múltiples de República Dominicana.

Cuenta con más de 18 años de ejercicio profesional en el ámbito de la asesoría, evaluación, implementación y docencia de riesgos financieros, el cumplimiento y la prevención de lavado de activos.