



FCCAP

Federación Central de Cooperativas de
Ahorro y Préstamo S.C. de R.L. de C.V.



SNDH

SISTEMA NACIONAL DE DESARROLLO HUMANO

Capacitación Anual en PLD/FT Personal Operativo



2021

Curso anual en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo

Justificación

El lavado de dinero y el financiamiento al terrorismo Internacional (LD-FI) son delitos graves que preocupan al Sistema Financiero Internacional SFI por la repercusión que tienen en las economías y la población de los países. México participa en el SFI y está obligado a combatir estos delitos, por lo que ha emitido Disposiciones Legales de prevención de LD- FT que incorporan completamente las recomendaciones de los organismos internacionales que participan en la lucha.

En las Disposiciones de carácter general a que se refiere los artículos 71 y 72 de la Ley para regular las actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo contemplan diversos aspectos que deben seguir las Instituciones financieras, como son las políticas de identificación y conocimiento del cliente, las estructuras internas que se deben crear, la detección y reporte de operaciones con recursos de procedencia ilícita así como las obligaciones de capacitación y difusión hacia su persona y el deber de tratar estos temas con la mayor reserva y confidencialidad.

Este curso está diseñado para proporcionar a los empleados de las instituciones financieras los conocimientos necesarios para coadyuvar a prevenir, detectar y reportar operaciones de LD-FT como lo que contempla en la 53 de las DCG y apegada a la guía para el desarrollo del programa de capacitación y difusión en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo emitida por la CNBV el pasado 23 de abril del 2020.

Objetivo General

El Objetivo del presente curso es dar cumplimiento al proceso de capacitación recomendado por la CNBV conforme al programa de capacitación anual donde el **participante conocerá y comprenderá** la importancia de prevenir el lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, además del régimen regulatorio que le es aplicable para cumplir con las DCG.

Objetivos Específicos:

- ➔ Conocer los conceptos básicos en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al Terrorismo (LD- FT)
- ➔ Identificar las medidas legales respecto a la obligación de las instituciones

- ➔ Estar consciente de la importancia de prevenir el LD-FT
- ➔ Identificar los tipos de reportes que son aplicables a la Entidad Financiera.
- ➔ Conocer las responsabilidades que los empleados de las instituciones financieras pueden tener en el caso de participar directa o indirectamente en operaciones con recursos de procedencia ilícita.

Perfil de los asistentes

Este curso está dirigido a las áreas encargados de atención a socios, administradores de recursos e interesados en la materia de PLD/FT.

Cupo de los grupos

El curso está diseñado para brindarle una especial atención al participante estando diseñado para integrar grupos de hasta 20 personas. Los grupos se pueden integrar por una sola cooperativa o por varias cooperativas que acumulen el cupo de 20 participantes. Los cursos se realizarán cada mes conformen se conformen los grupos de 20 participantes y se desarrollaran los cursos en función de la demanda por parte de las federaciones, las federaciones y sus SOCAPs representadas pueden establecer el mes en el que requieren que se inicie el respectivo curso

Duración

Duración de 20 horas.

La propuesta es desarrollar dos horas por día, durante 10 días. Pero se pueden proponer por parte de la cooperativa otros horarios de común acuerdo para el desarrollo del temario completo

Temario

Modulo 1. Conceptos generales de Lavado de Dinero y Contexto Internacional.

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">1.1. Definición de LD1.2. Etapas de lavado de dinero1.3. Tipificación del lavado de dinero1.4. Definición de Financiamiento al terrorismo1.5. Etapas del Financiamiento al Terrorismo | <ul style="list-style-type: none">1.6. Tipificación del Financiamiento al Terrorismo1.7. Contexto Internacional- Aspectos generales.1.8. Normatividad mexicana relativa a la prevención de LD-FT, Sujetos obligados.1.9. ¿Por qué las instituciones financieras deben Prevenir el LD-FT? |
|---|---|

Modulo 2. Impacto Social del Lavado de Dinero

- 2.1. Efectos del lavado de dinero y sus riesgos para un país
- 2.2. Casos de lavado de dinero
- 2.3. ¿Quién emite las tipologías?
- 2.4. ¿Qué es una tipología?
- 2.5. Tipologías en materia de 2009 y 2016

Modulo 3. Estructuras internas que se deben crear para prevenir el LD-FT.

- 3.1. Que es una estructura interna
- 3.2. Funciones y Obligaciones del Comité de Comunicación y Control
- 3.3. Sesiones y levantamiento de actas
- 3.4. Oficial de Cumplimiento Interino, nombramiento, revocación y obligaciones.

Modulo 4. Políticas de identificación del Socio.

- 4.1. Acciones para la identificación del Socio o cliente.
- 4.2. Entrevista personal con los clientes
- 4.3. Integración de expedientes
- 4.4. Identificación de Proveedores de Recursos y Propietarios reales
- 4.5. Identificación de Extranjeros y Residentes en el extranjero
- 4.6. Medidas a adoptar para la identificación y lograr el Conocimiento del cliente.

Modulo 5. Políticas de Conocimiento del Socio o Cliente

- 5.1. Acciones para lograr el conocimiento del cliente

- 5.2. Obtención de perfiles transaccionales
- 5.3. Identificar clientes con mayor riesgo transaccional
- 5.4. Clasificar a los clientes por su grado de riesgo

Modulo 6. Enfoque Basado en Riesgos

- 6.1. Conceptos básicos de riesgo
- 6.2. Evaluación nacional de riesgos 2019-2020

Modulo 7. Detección de las Operaciones Inusuales, Internas Preocupantes y Relevantes

- 7.1. Definiciones conforme a DCG.
- 7.2. Casos prácticos
- 7.3. Procesos de detección
- 7.4. Reportes a las autoridades
- 7.5. Sistemas Automatizados

Modulo 8. Obligaciones de la Institución y de sus empleados

- 8.1. Capacitación
- 8.2. Reserva y confidencialidad
- 8.3. Auditoría Anual en PLD
- 8.4. Conserva de la información y documentación

Modulo 9. Concientización y conclusiones generales

- 9.1. Riesgos de lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
- 9.2. Cómo repercute el LD-FT Financieras y sus empleados.

Examen de conocimientos

Las constancias de participación se entregarán una vez que se haya aprobado el curso.

Inversión

\$10,000.00 más I.V.A. por grupo de máximo 20 participantes

\$500.00 más I.V.A., por participante

Nota: Los grupos podrán ser participantes de una institución o participantes de 2 o más instituciones.

Incluye

- ✓ Nos apegaremos a la guía para el desarrollo del programa de capacitación y difusión en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo emitida por la CNBV
- ✓ Acceso a la plataforma de Videoconferencia ZOOM
- ✓ Acceso a las clases en línea a través de la plataforma de estudio Schoology
- ✓ Acceso a comunicación directa con el Instructor
- ✓ Presentaciones y Material de Estudio
- ✓ Examen de conocimientos
- ✓ Constancia de participación

Instructores Certificados

- ✓ Los instructores cuentan con amplia experiencia en el tema,
- ✓ Con Certificaciones de ACAMS (por sus siglas en inglés, Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero)
- ✓ Certificación por parte de la CNBV en PLD
- ✓ Certificación en impartición de cursos de formación de capital humano, por parte del CONOCER
- ✓ Certificación en diseño de cursos de formación del capital humano, por parte del CONOCER

Información y Registro

Alma Yaneli García Silvar

Alma.yaneli.g.s@gmail.com

(442) 196 6628

Credenciales que nos avalan

C.P. Edith Rivera Contreras

Egresada de la Universidad Autónoma de Querétaro como Licenciada en Administración y Contaduría Pública, desempeñando por siete años el puesto de Oficial de Cumplimiento en una Sociedad Financiera Popular, y actualmente en el área de asistencia técnica en el sector de Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Actualmente brindar asesoría y capacitación a las Cooperativas afiliadas a la Federación en materia de Prevención e Identificación de recursos de procedencia ilícita como:

- ❖ Elaboración de manual de criterios, medidas políticas y procedimientos, para prevenir e identificar recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo
- ❖ Configuración del sistema de alertas, perfiles transaccionales, clasificación de grado de riesgo
- ❖ Elaboración de una metodología de análisis de las operaciones inusuales e internas preocupantes
- ❖ Capacitación a los miembros del Consejo de Administración, y miembros del Comité de Comunicación y Control.
- ❖ Capacitar al personal en prevención de lavado de dinero,
- ❖ Elaboración de Diagnósticos de Cumplimiento en materia de prevención y detección de recursos de procedencia Ilícita de acuerdo a las DCG.
- ❖ Elaboración de Auditorías externas especializada en materia de prevención y detección de recursos de procedencia ilícita.
- ❖ Elaboración de metodologías con enfoque basado en riesgo
- ❖ Apoyo a las entidades en implementar y desarrollar matriz de riesgo Etc.

Certificaciones

- ❖ EL 15 octubre del 2020, renovación del CERTIFICACIÓN ANTE LA CNBV en PLD-FT, número de certificado RICEBB5-2017-11386-NCOC.
- ❖ El 18 octubre del 2013 Certificación de ACAMS (por sus siglas en inglés, Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero).
- ❖ Certificación en impartición de cursos de formación de capital humano, con reconocimiento CONOCER EC0217.
- ❖ Certificación en diseño de cursos de formación del capital humano, con reconocimiento CONOCER EC301.

Lic. Alejandra Montserrat González Hinojosa

Egresada del Instituto Tecnológico del Valle de Morelia como Licenciada en Administración, graduada de la Facultad de Contaduría y Ciencias Administrativas de la Universidad Michoacana de san Nicolás de Hidalgo en la Maestría en Administración. Desempeñando por 3 años el puesto de Oficial de Cumplimiento en una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple (SOFOM), ejerció funciones por 3 años también como secretario del Consejo de Administración, presidente del Comité de Auditoría, secretario del Comité de Riesgos y Vocal del Comité de Comunicación y Control de una Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo autorizada por la CNBV, actualmente forma parte del área de asistencia técnica en el sector de Cooperativas de Ahorro y Préstamo y responsable de proyecto de FCCAP con Water.org.

Actualmente brinda asesoría y capacitación a las Cooperativas afiliadas a la Federación en materia de Prevención e Identificación de recursos de procedencia ilícita como:

- ❖ Capacitación a los miembros del Consejo de Administración, y miembros del Comité de Comunicación y Control.
- ❖ Capacitar al personal en prevención de lavado de dinero,
- ❖ Elaboración de Diagnósticos de Cumplimiento en materia de prevención y detección de recursos de procedencia Ilícita de acuerdo a las DCG.
- ❖ Elaboración de Auditorías externas especializada en materia de prevención y detección de recursos de procedencia ilícita.

También brinda asesoría y capacitación a las Sociedades Cooperativas afiliadas a la Federación en el cumplimiento normativo ante Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF) como:

- ❖ Elaboración de Diagnósticos de Cumplimiento normativo de la Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros (CONDUSEF).

Certificaciones

- ❖ 15 octubre del 2020, renovación del CERTIFICACIÓN ANTE LA CNBV en PLD-FT, número de Certificado GOHAP20-2016-23691-NCOC.
- ❖ Certificación en impartición de cursos de formación de capital humano, con reconocimiento CONOCER EC0217.
- ❖ Certificación en diseño de cursos de formación del capital humano, con reconocimiento CONOCER EC301.

C.P. María Del Carmen Calderón Delgado

Egresada de la Escuela Superior de Comercio y Administración –ESCA-Santo Tomás – del Instituto Politécnico Nacional (IPN) como licenciada en Contaduría Pública, Diplomado en Educación Financiera- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF y Diplomado en Contabilidad Aplicada a Sociedades de Ahorro y Crédito Popular- FINDES- Fundación de Investigación para el Desarrollo Profesional, Diplomado en Normas de Información Financiera.

Durante los últimos 20 años, ha venido colaborando con Instituciones del Sector de Ahorro y Crédito Popular en la Asociación Mexicana de Uniones de Crédito del Social (AMUCSS), Federación de Instituciones y Organizaciones Sociales del sector social – FEDRURAL, Confederación Alemana de Cooperativas y ASEIF, SC (Asesoría y Servicios Integrales a Instituciones de Fomento).

Consultora de Raiffeisen Latina en temas de Integración de carpetas para presentar la solicitud de autorización ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, elaboración de Proyectos estratégicos, Plan General de Operaciones, Proyecciones financieras, establecimiento del Sistema de Control Interno.

Actualmente brinda asesoría y capacitación a Cooperativas en materia de Prevención e Identificación de recursos de procedencia ilícita como:

- ❖ Elaboración de manual de criterios, medidas políticas y procedimientos, para prevenir e identificar recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo
- ❖ Configuración del sistema de alertas, perfiles transaccionales, clasificación de grado de riesgo
- ❖ Capacitación a los miembros del Consejo de Administración, y miembros del Comité de Auditoría y de Comunicación y Control.
- ❖ Capacitar al personal en prevención de lavado de dinero,
- ❖ Elaboración de Diagnósticos de Cumplimiento en materia de prevención y detección de recursos de procedencia Ilícita de acuerdo a las DCG.
- ❖ Dictaminación de operaciones inusuales e internas preocupantes
- ❖ Generación de reportes
- ❖ Elaboración de Auditorías externas especializada en materia de prevención y detección de recursos de procedencia ilícita.

Certificaciones

- ❖ El 25 de julio de 2017, CERTIFICACIÓN ANTE LA CNBV en PLD-FT, número de certificado CADCBH4-2017-31985-NCOC.