

CERTIFIED KNOW YOUR CUSTOMER ASSOCIATE (CKYCA)



El KYC/DDC es fundamental para prevenir los delitos financieros y CKYCA, la nueva certificación de ACAMS, proporciona el nuevo estándar global para los profesionales del sector.

CKYCA es la primera certificación de ACAMS que está diseñada para los equipos de primera línea y de operaciones, que desempeñan una función crítica en la protección de las entidades financieras.

¿Por qué ACAMS ha creado la certificación de CKYCA?

La misión de ACAMS es prevenir el delito financiero y KYC/DDC se encuentra entre las actividades más importantes en esta iniciativa. Al garantizar que estos profesionales al inicio de su carrera hayan demostrado competencias básicas en la admisión del cliente, aquellos que cuentan con la certificación de CKYCA pueden ayudar a prevenir que delincuentes potenciales accedan a los servicios de una entidad. Creemos que podemos ayudar a las entidades a reducir los riesgos de delitos financieros al esbozar qué debe saber el personal en funciones de KYC/ DDC equipándolo con materiales de formación relevantes y permitiéndole demostrar su conocimiento.

¿Por qué obtener la certificación de CKYCA?

Esta nueva certificación basada en un examen proporciona a las organizaciones los medios para garantizar que sus equipos de primera línea y de operaciones cumplan con las competencias básicas asociadas con las actividades de “Conozca a su cliente” (KYC) y “Debida diligencia del cliente” (DDC). CKYCA es un punto diferenciador para las organizaciones al certificar a su personal, basado en un nuevo referente internacional desarrollado por la asociación que creó CAMS, el criterio de referencia en el cumplimiento de prevención de blanqueo de capitales.



¿A quién está dirigida la certificación de CKYCA?

Este programa es relevante para:

CKYCA está pensada para los profesionales que están empezando su carrera y deseen trabajar o trabajen actualmente en funciones de KYC/DDC, así como para sus supervisores. Cuando se combina con seis a doce meses de experiencia, los profesionales de CKYCA deben ser capaces de realizar actividades fundamentales de debida diligencia reforzada con un mínimo de supervisión y hacer llegar a sus supervisores adecuadamente los casos de alto riesgo.

Algunas de las funciones adecuadas para CKYCA son:

- Analista de KYC
- Analista de KYC/DDC
- Analista de incorporación de KYC
- Representante de KYC
- Jefe de equipo de KYC
- Analista de incorporación de clientes
- Especialista en incorporación de clientes
- Representante de prevención de AML

Paquete de Certificación y Precios

Para descuentos por grupo, [solicita una consulta](#).

El paquete de certificación incluye:

- Guía de estudio electrónica (PDF)
- Tarjetas didácticas
- Material de estudio en línea (post-evaluación)
- Examen de práctica
- El examen

US\$1,045

Cómo Certificarse

1. Únete a ACAMS

Se requiere membresía de ACAMS para postularte y mantener tu certificación.

2. Prepárate y postúlate

Completa tu itinerario de aprendizaje y envía tu solicitud para programar el examen.

3. Programa y aprueba

Una vez aprobada tu solicitud, recibirás instrucciones por correo electrónico para programar tu examen. Aprueba el examen para obtener tu certificación y mantenla activa mediante educación continua y membresía vigente.

Ofrecemos el examen CKYCA en los siguientes idiomas:

- Alemán
- Chino simplificado
- Chino tradicional
- Español
- Francés
- Holandés
- Inglés
- Japonés

¿Qué competencias laborales analiza el examen de la certificación CKYCA?

1. Identificar y verificar al cliente

- 1.1. Evalúe la información necesaria al determinar el tipo de cliente, para luego investigar las fuentes según sea necesario para completar las lagunas de información
- 1.2. Complete los procedimientos de verificación apropiados
- 1.3. Evalúe la naturaleza y el propósito de la cuenta, prestando especial atención a las empresas pantalla y al cumplimiento tributario
- 1.4. Identifique el UBO y las partes conectadas/ de terceros
- 1.5. Revise y reconsidere la información previa en función de la actividad de la cuenta

2. Examinar al cliente

- 2.1. Reconozca y explique las principales señales de alerta que podrían indicar blanqueo de capitales, evasión de sanciones, soborno/ corrupción, evasión fiscal, etc.
- 2.2. Analice el riesgo de los activos gestionados
- 2.3. Evalúe la calificación de riesgo en función de la evaluación de riesgo/apetito de riesgo de la empresa y los requisitos de escalación

3. Calificar el riesgo del cliente

- 3.1. Evalúe el riesgo del cliente en función de las categorías principales de riesgo (cliente, producto, país, canal)
- 3.2. Reconozca y explique las principales señales de alerta que podrían indicar blanqueo de capitales, evasión de sanciones, soborno/ corrupción, evasión fiscal, etc.
- 3.3. Analice el riesgo de los activos gestionados
- 3.4. Evalúe la calificación de riesgo en función de la evaluación de riesgo/apetito de riesgo de la empresa y los requisitos de escalación

4. Realizar la debida diligencia reforzada (EDD)

- 4.1. Identifique y obtenga detalles de la fuente de patrimonio
- 4.2. Examine las estructuras de propiedad complejas para el UBO
- 4.3. Determine, basándose en la evidencia del nivel de riesgo, si se recomienda retener, finalizar la relación con el cliente o escalar para realizar una mayor EDD
- 4.4. Realice revisiones de actividad de la cuenta

5. Crear un perfil de cliente

- 5.1. Aplique requisitos de privacidad de datos y explique la ramificación de los errores de datos
- 5.2. Presente perfiles elaborados de manera efectiva con objetividad y precisión
- 5.3. Cree una pista de auditoría
- 5.4. Revise/actualice el perfil del cliente en función de las revisiones periódicas o desencadenantes de eventos