

ASOCIADO CERTIFICADO DE MONITOREO DE TRANSACCIONES (CTMA)



El monitoreo de transacciones para detectar actividades sospechosas es una función esencial de los programas de cumplimiento de ALD. Incluso cuando las entidades adoptan sistemas automatizados, el monitoreo de transacciones de calidad depende de un personal bien preparado para investigar las alertas.

Esta certificación de ACAMS no solo establece una nueva norma internacional en materia de conocimientos y habilidades necesarias para los investigadores de alertas, sino que también ayuda a las organizaciones a abordar el riesgo de delitos financieros al asegurar que el personal esté correctamente capacitado y que demuestre sus conocimientos mediante un examen de certificación formal de los creadores de CAMS.

¿Por qué ACAMS desarrolló la certificación de CTMA?

El monitoreo de transacciones es un aspecto importante de la debida diligencia permanente que ayuda a detectar delitos financieros. Después de la integración de clientes, el monitoreo de transacciones es el proceso principal mediante el cual las entidades identifican actividades inusuales y sospechosas. Las alertas que generan los sistemas de monitoreo de transacciones deben investigarse y, cuando proceda, notificarse a las autoridades regulatorias y gubernamentales correspondientes.

Tener un programa de monitoreo de transacciones sólido es un elemento básico de un programa contra el lavado de dinero que cumple plenamente y, por lo tanto, es fundamental capacitar a las personas encargadas de administrar e investigar estas alertas.

¿Por qué el nivel de asociado para CTMA?

Para apoyar a las personas en las diferentes etapas de su carrera profesional, ACAMS ofrece certificaciones a nivel de asociado que están diseñadas para personas que tienen aproximadamente un año de experiencia. Dado que los requisitos de admisibilidad no exigen experiencia, estas certificaciones también pueden ser para personas nuevas en el ámbito de la prevención de delitos financieros.

¿Por qué obtener una certificación de CTMA?

El monitoreo de transacciones es un componente principal en un programa de cumplimiento de ALD y prevención de delitos financieros. Para las personas, la certificación de CTMA puede ayudar a diferenciarlos al certificar su conocimiento de los procesos de monitoreo de transacciones. Para las entidades, la certificación de empleados con CTMA representa un compromiso importante con el cumplimiento de ALD y la prevención de delitos financieros en un mundo con leyes, regulaciones y políticas cada vez más complejas.



¿A quién está dirigida la certificación de CTMA?

La certificación de CTMA es para profesionales al inicio de su carrera que deseen trabajar o ya trabajen en funciones de monitoreo de transacciones, además de las personas que los monitorean y apoyan. Cuando se combina con una experiencia de seis a doce meses, la persona con la certificación de CTMA debe ser capaz de investigar una alerta del sistema de monitoreo de transacciones, desde que esta se genera hasta el momento en el que se resuelve o se deriva al equipo de nivel superior que determina y presenta los informes de actividades sospechosas (SAR, por sus siglas en inglés). Aunque es posible que los especialistas en tecnología deseen realizar la certificación de CTMA, el programa no cubre en profundidad la tecnología relacionada. Las tecnologías que generan las alertas de monitoreo de transacciones se cubren solo a nivel de comprender los principios claves, tales como los umbrales y motivos para los falsos positivos.

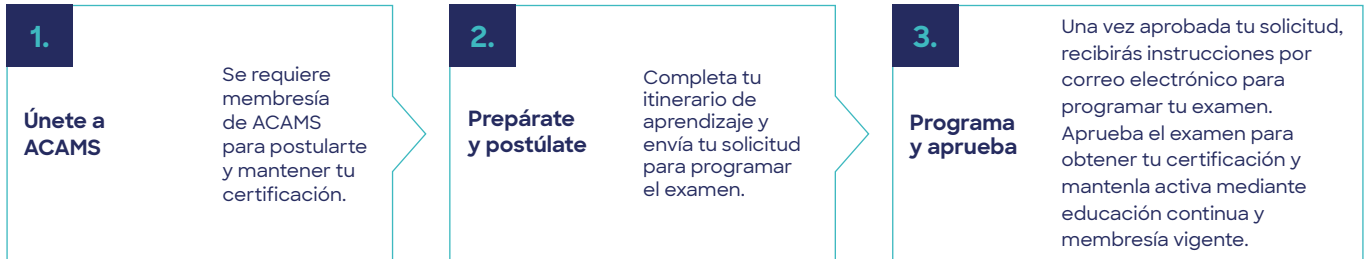
Estos son algunos de los beneficios para una organización:

- La certificación de CTMA aplica una norma uniforme, lo que permite a la organización demostrar que su personal de monitoreo de transacciones ha demostrado un criterio objetivo y cuidadosamente establecido de conocimiento basado en la función.
- Como credencial internacional, la certificación de CTMA permite a las organizaciones multinacionales aplicar un solo programa uniforme en toda su red global.
- La certificación de CTMA permite a las organizaciones explotar la red global, internacional y diversa de ACAMS, la principal asociación de miembros del mundo dedicada a mejorar el conocimiento y las habilidades de los profesionales de prevención de delitos financieros.

Algunos puestos a los que puede beneficiar esta certificación son:

- Analista de monitoreo de transacciones
- Responsable de alertas
- Investigador de monitoreo de transacciones
- Analista de KYC
- Analista de integración
- Analista de operaciones de delitos financieros
- Analista de cumplimiento
- Analista de prevención de delitos financieros
- Analista de riesgos
- Analista de antilavado de dinero
- Analista de investigación
- Analista de fraudes
- Analista de operaciones fraudulentas

¿Cómo Certificarse?



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

Actualmente ofrecemos el examen CTMA en los siguientes idiomas:

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

Para obtener más información, visite:
acams.org/ctma

¿Qué competencias laborales analiza el examen de certificación de CTMA?

En las organizaciones más grandes, la función de monitoreo de transacciones se divide a veces en 3 niveles. La certificación de CTMA abarca las funciones del nivel 1 (puede implicar la revisión de una alerta generada para determinar si es un error del sistema o una alerta legítima) y del nivel 2 (puede tomar las alertas legítimas e investigarlas más detalladamente para determinar si se trata de una actividad inusual o sospechosa), al encargarse de la alerta desde su generación hasta el momento en que ésta se resuelve o se deriva al nivel 3 (altos cargos de la UIF interna discuten si se ha de presentar un SAR y después lo presentan).

Los temas básicos de la certificación de CTMA son:

1. La función del monitoreo de transacciones en la prevención de delitos financieros (20%)

- 1.1. Tipos de riesgos relacionados con los delitos financieros
- 1.2. El propósito del monitoreo de transacciones en el contexto del enfoque basado en el riesgo, la evaluación de riesgos y el apetito de riesgo de una entidad
- 1.3. Riesgos específicos relacionados con los tipos de clientes y productos
- 1.4. La comprobación de la titularidad real y la contraparte en el monitoreo de transacciones
- 1.5. La relación entre el monitoreo de transacciones y la debida diligencia permanente
- 1.6. Investigación de transacciones frente a las alertas posteriores a las transacciones
- 1.7. Cómo se mide la efectividad de los procesos de monitoreo de transacciones y cómo se garantiza la calidad
- 1.8. La diferencia entre actividades inusuales y sospechosas

2. Generación de alertas del monitoreo de transacciones (15%)

- 2.1. Cómo se generan las alertas y diferentes fuentes de las alertas
- 2.2. Cómo determinar si una alerta es válida, incluida la diferenciación entre alertas válidas, falsos positivos y alertas no productivas
- 2.3. Por qué el volumen de alertas puede cambiar con el tiempo y cómo y cuándo se ha de informar de los cambios a los gerentes de nivel superior
- 2.4. El propósito de los escenarios, reglas, patrones, bases de comportamiento y umbrales
- 2.5. El propósito de los ajustes, las partes responsables y cuándo deben realizarse

3. Investigación de alertas (40%)

- 3.1. Tipologías/señales de alerta del lavado de dinero y la actividad de transacción inusual relacionada
- 3.2. Tipologías/señales de alerta de la financiación del terrorismo y la actividad de transacciones inusuales relacionadas
- 3.3. Tipologías/señales de alerta de los delitos financieros no de ALD y la actividad de transacciones inusuales relacionadas
- 3.4. Cómo investigar múltiples alertas de un solo cliente
- 3.5. Los pasos de investigación involucrados en las investigaciones de monitoreo de transacciones
- 3.6. Las mejores prácticas para recopilar información adicional
- 3.7. Errores comunes en el monitoreo de transacciones
- 3.8. Cómo identificar nuevos riesgos durante las investigaciones de monitoreo de transacciones

4. Resultados de las investigaciones de monitoreo de transacciones (25%)

- 4.1. Resultados de la investigación de monitoreo de transacciones
- 4.2. Cómo documentar los motivos para las decisiones y crear un rastro de auditoría
- 4.3. Requisitos regulatorios relacionados con la información de actividad sospechosa o inusual
- 4.4. Los motivos por los que la actividad debería derivarse al nivel superior para la posible presentación de un SAR y la confidencialidad de los SAR
- 4.4. Notificaciones de UIF/autoridades policiales