



CURSO PREVENCIÓN DEL
**LAVADO DE
ACTIVOS (PLA)**

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS (PLA)

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) define el lavado de activos (PLA) como el proceso mediante el cual se busca ocultar o disimular la naturaleza, origen, ubicación, propiedad o control de dinero y/o bienes obtenidos ilegalmente.

Esto implica introducir en la economía activos de procedencia ilícita, dándoles apariencia de legalidad al valerse de actividades lícitas, lo que permite a delincuentes y organizaciones criminales disfrazar el origen ilegal de su producto, sin poner en peligro su fuente.

Generalmente se identifica el narcotráfico como el principal delito base del lavado de activos, pero no es el único, ya que también se puede originar en la venta ilegal de armas, la trata de personas, las redes de prostitución, la malversación de fondos públicos, el uso malicioso de información privilegiada, el cohecho, el fraude informático y el terrorismo, entre otros delitos.

Todos ellos producen beneficios y ganancias mal habidas, que crean incentivos para que se intente legitimarlas.



ENTRE LOS RIESGOS QUE INVOLUCRA
**EL LAVADO DE ACTIVOS
DESTACAN LOS SIGUIENTES:**

- Sociales: al favorecer indirectamente la criminalidad, permitiendo al delincuente legitimar el producto del delito
- Económicos: al producir distorsiones en los movimientos financieros e inflar industrias o sectores más vulnerables.
- Financieros: al introducir desequilibrios macroeconómicos y dañar la integridad del sistema financiero.
- Reputacionales: por la pérdida de prestigio, crédito y/o reputación tanto de entidades financieras y de sus profesionales.

Con el objeto de expresar el compromiso adquirido en materia de prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y dar cumplimiento a las distintas instrucciones emitidas por la UAF, hemos confeccionado un curso que contiene las Políticas y procedimientos destinados a prevenir que terceros utilicen las instituciones como medio para ocultar o administrar recursos cuyo origen sea ilícito o bien para financiar actividades terroristas.

OBJETIVOS

GENERAL

El objetivo del curso que los participantes conozcan los conceptos asociados a los delitos de Lavado de Activos (PLA), Cohecho, Financiamiento del Terrorismo y Receptación.

ESPECÍFICOS

Al final del curso, los participantes estarán en condiciones de:

Reconocer los conceptos generales asociados al Lavado de Activos y al Financiamiento del Terrorismo.

Distinguir los principales riesgos involucrados con el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo.

Conocer las responsabilidades asociadas a cada rol en cuanto a la prevención de Lavado de Activos.

Saber cuáles son las medidas que se deben adoptar en caso de presenciar alguna.

Detectar y reportar las señales de alerta relacionadas con clientes, proveedores y colaboradores.



METODOLOGÍA

El curso utiliza la metodología de educación a distancia E-learning de tipo asincrónico y se construye en base a una estructura modular donde se aplican las siguientes acciones:

MÉTODOS ESPECÍFICOS

Que ponen el énfasis en la entrega de nueva información y que incluyen:

- Presentaciones.
- Estudios de caso.
- Ejemplos desarrollados.
- Demostraciones.

MÉTODOS DE APLICACIÓN

Que ponen el énfasis en los procesos activos que emplean los alumnos para realizar tareas de procedimientos o basadas en principios para adquirir nuevos conocimientos. Los métodos de aplicación incluyen:

- Método de demostración-práctica
- Material de apoyo para el trabajo.
- Ejercicios de reconocimiento de contenido.
- Ejercicios basados en casos o escenarios.

CONTENIDO

MÓDULO 1: PREVENCIÓN DEL LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO, LEY 19.913

Manual de Prevención de Lavado de activos y Financiamiento del Terrorismo.

- Roles y responsabilidades
 - Directorio
 - Comité de Normas y Auditoría
 - Oficial de Cumplimiento
 - Colaboradores
- Política de conocimiento del cliente del proveedor y del colaborador.
- Registro y envío de operaciones sospechosas a la UAF.
- Registro y envío de operaciones en efectivo a la UAF.
- Registro especial de transacciones a la UAF.



ESCUELA DE SEGUROS
CHILE

Información y Matrículas

Macarena Stevenson
admision@escueladeseguros.cl

Tel. +562 22562 8200 - +562 22562 8226