

Manual Para Candidatos Para El Examen De Certificación

CAMS

Actualizado 2010





Tabla de Contenido

Acerca de ACAMS y la Certificación CAMS	3	Procedimientos del Examen.....	4 - 5
Acerca de Este Manual	3	Integridad del Examen.....	5
Cómo Empezar	3	Inclencias del Tiempo.....	5
Requisitos de Elegibilidad y Membresía de ACAMS.....	3	Reportaje de los Resultados.....	5
Declaración de No Discriminación.....	3	Confidencialidad.....	5
Costos del Examen.....	3	Tomando Nuevamente el Examen.....	5
Cómo Aplicar	3	Apelaciones	6
Verificación de Antecedentes	4	Sistema de Manejo de la Identidad del Candidato (CIMS) ..	6
Solicitud de Acomodamiento Especial.....	4	Solicitud de Membresía	7
Política de Reprogramación/Cancelación.....	4	Solicitud para tomar el Examen CAMS.....	8 - 16
Día del Examen		Ejemplos de Preguntas.....	17
Identificación	4	Resumen Detallado de Contenido.....	18 - 21
Hora de Llegada	4	Respuestas de las Preguntas de Ejemplos.....	22
Elementos no autorizados	4		

Información de contacto

Para obtener información acerca de su solicitud para tomar el examen o el examen en general, por favor de comunicarse con:

ACAMS
Brickell Bayview Center
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130 EE.UU.
Teléfono: +1.305.373.0020 o +1.866.459.CAMS (dentro de EE.UU.)
Fax: +1.305.373.7788 o +1.305.373.5229
Correo Electrónico: info@acams.org
Internet: www.ACAMS.org
<http://espanol.ACAMS.org/espanol/>



Acerca de ACAMS y la Certificación CAMS

La Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero® (ACAMS por sus siglas en inglés) es una organización de socios dedicados enteramente a profesionalizar a los especialistas en antilavado de dinero y al desarrollo de normas, por medio de las cuales estos especialistas puedan ser identificados y distinguidos.

El Examen CAMS está diseñado para medir un conjunto bien definido de conocimientos que sea representativo del ejercicio profesional en esta disciplina. El haber completado con éxito el examen de certificación, el individuo llega a ser un Especialista Certificado en Antilavado de Dinero® (CAMS por sus siglas en inglés), la designación que es reconocida mundialmente por las instituciones financieras y los gobiernos.

Acerca de Este Manual

Este manual le proporcionará la información necesaria para inscribirse a tomar el Examen CAMS, incluyendo los requisitos, las políticas con respecto a la administración del examen, un esquema del contenido del mismo y la solicitud para tomar el examen.

Cómo Empezar

Paso 1: Complete la solicitud para tomar el Examen CAMS y reúna los documentos justificativos

Paso 2: Elija si usted quisiera atender el Seminario de Preparación en vivo o por Internet

Paso 3: Presente su pago, la solicitud y los documentos justificativos

Paso 4: Al recibir el pago, nosotros le enviaremos un enlace para acceso al documento electrónico (PDF) y los archivos de audio de la Guía de Estudio, y también su información para poder entrar en el entrenamiento en línea, si ha elegido esa opción.

Paso 5: Programe su examen.

Nota: Su número de identificación para el Examen será válido por seis (6) meses a partir de la fecha de emisión.

Requisitos de Elegibilidad y Membresía de ACAMS

Los candidatos que deseen tomar el Examen CAMS deben de:

1. Documentar un mínimo de 40 créditos/puntos calificativos basado en educación, otra certificación profesional y experiencia profesional en el campo,

2. Entregar los documentos justificativos, y

3. Presentar tres referencias profesionales.

Los candidatos que aprueben el Examen CAMS deberán también ser miembros activos de ACAMS a fin de poder mantener, utilizar y desplegar su credencial CAMS.

Declaración de no Discriminación

ACAMS y Kryterion no discriminan entre los candidatos basado en su edad, género, raza, color, religión, origen nacional, discapacidad o estado civil.

Costos del Examen*

Miembros de ACAMS	
Sector privado	\$1.195 USD
Sector público**	\$ 995 USD
No miembros	\$1.595 USD

El pago puede ser hecho por tarjeta de crédito, cheque personal, cheque de caja (de gerencia), giro postal o transferencia bancaria. Sírvase girar los cheques pagaderos a ACAMS. Tarjetas de créditos disminuidas, o cheques devueltos, están sujetos a un recargo de \$25 USD.

*Los costos incluyen:

- Los documentos electrónicos y los archivos de audio de la Guía de Estudio para el Examen de Certificación CAMS
- Seminario de Preparación en vivo o por Internet
- Examen computarizado conveniente

**Para individuos quienes trabajan para el gobierno.

Cómo Aplicar

Complete la solicitud para el examen y el documento de verificación de antecedentes incluido en este manual. Envíe por correo o por fax todos los documentos requeridos y el pago apropiado a ACAMS a la dirección abajo:

ACAMS
 Attn. Departamento de Certificación
 Brickell Bayview Center
 80 Southwest 8th Street, Suite 2350
 Miami, FL 33130 EE.UU.
 Fax: +1.305.373.7788
 o +1.305.373.5229

Contáctenos con preguntas al:
 +1.305.373.0020
 info@acams.org



Verificación de Antecedentes

ACAMS reserva el derecho de llevar a cabo una verificación de los antecedentes – incluso antecedentes penales – de todas las personas que deseen tomar el Examen CAMS. Los candidatos pueden ser requeridos a llenar el Formulario de Autorización de Verificación de Antecedentes. En el caso de que ACAMS realice la verificación de antecedentes, los candidatos recibirán correspondencia respecto al estado de su solicitud.

Advertencia: Para la seguridad de nuestros socios y de nuestra asociación, no se le permitirá tomar el Examen CAMS a ninguna persona que no pase esta verificación de antecedentes.

Solicitud de Acomodamiento Especiales

ACAMS cumple con la Ley Estadounidenses de Discapacidades (Americans with Disabilities Act, ADA) y asegura que los individuos con discapacidades no se vean privados de la oportunidad de tomar el examen solamente por razón de su discapacidad, como lo requieren y definen las disposiciones pertinentes de la ley. Pueden realizarse arreglos especiales para estos individuos siempre y cuando se soliciten una instalación especial junto con la solicitud del examen. El pedido debe ser aprobado por ACAMS. Se incluye un formulario de instalación especial en este manual. Este formulario debe ser firmado por un profesional adecuado y presentado con la solicitud de examen.

Si usted ha recibido la aprobación para un acomodamiento especial, por favor contáctese al Departamento de Acomodamientos Especiales al 1.800.967.1139 para programar su examen. Si usted no ha recibido la aprobación para un acomodamiento especial razonable, por favor comuníquese con ACAMS a info@ACAM.org o al +1.786.871.3073.

Política de Reprogramación/Cancelación

Si usted necesita cancelar o cambiar la fecha de su examen, por favor comuníquese con nosotros llamando al +1 305.373.0020, ext. 3073.

Día del Examen

Planifique llegar 30 minutos antes de su cita para darle tiempo a los procedimientos de inscripción. Los candidatos que tarden en llegar pueden ser no permitidos a tomar el examen.

Identificación

Traiga con usted una forma de identificación actual y válida - emitida por el gobierno - que lleve una fotografía y una firma. El nombre que aparece en la identificación tiene que ser igual al nombre que usted usó en la solicitud.

Formas aceptables de identificación primaria incluyen:

- Licencia de conducir
- Tarjeta de identificación emitida por el estado
- Identificación militar

Elementos No Autorizados

No se permitirá tener aparatos electrónicos como:

- Teléfonos
- Relojes digitales
- PDAs
- Aparatos de señal tales como llamadores (pagers) y alarmas
- Calculadoras

No se permitirán carteras, bolsos y sacos en la sala de examen. Si usted usa un abrigo/saco en la sala de examen, deberá usarlo todo el tiempo. Si usted necesitara guardar artículos adicionales (como carteras, sacos, etc.), se proveerán armarios sin costo.

Procedimientos del Examen

Usted tendrá tres horas y media para completar el examen. No se autorizará tiempo adicional. No hay recesos programados durante el examen. Los candidatos deben obtener una autorización del supervisor del centro de examen para salir de la sala de examen. No hay sanción por adivinar. Evite dejar preguntas sin responder para maximizar sus posibilidades de aprobar el examen. Es mejor adivinar que dejar una pregunta sin responder.

El supervisor reserva el derecho de rechazar un candidato al examen por cualquiera de las siguientes razones:

1. Si la admisión al examen del candidato no fue autorizada
2. Si el candidato creara disturbios, fuere abusivo, o de cualquier otra forma no cooperativo
3. Si el candidato recibiera o diera ayuda, o fuere sospechado de ello
4. Si el candidato tratara de retirar materiales del examen o notas del examen de la sala de examen
5. Si el candidato fuere descubierto en posesión de un aparato de comunicación electrónica o de grabación

Integridad del Examen

ACAMS ha tomado estrictas medidas de seguridad para asegurar la integridad del Examen CAMS. Estas medidas de seguridad incluyen:

1. Supervisores – Habrán supervisores presentes antes, durante y después del examen para asegurar que se cumplan todas las reglas y regulaciones.
2. Cámaras de Video – Existen cámaras de video de alta tecnología alrededor del lugar del examen en todos los centros de examen para asegurar que no se brinde ayuda durante el examen.



3. Audio – Existe una grabación de audio en vivo de cada examen en todos los centros de examen para asegurar que no se brinde ayuda durante el examen

Reporte de Problemas en el Centro (RPC)

Si se presentaran irregularidades durante el proceso de examen, el supervisor en cada centro de examen completará un Reporte de Problema en el Centro donde se registran los detalles exactos del incidente irregular.

Inclemencias del Tiempo

En caso de que en el día del examen hayan inclemencias del tiempo o emergencias imprevistas, ACAMS determinará si las circunstancias autorizan la cancelación o la reprogramación de un examen. Se hará todo lo posible para administrar todos los exámenes programados. Sin embargo, si el examen es cancelado en el centro de examen, todos los candidatos con citas serán contactados y recibirán notificación acerca de la reprogramación de la fecha del examen o las instrucciones para reaplicar.

Reportes de los Resultados

Los candidatos podrán ver sus resultados en la pantalla de la computadora inmediatamente después de finalizar el examen y al salir recibirán un documento en la estación del supervisor con los resultados. Si el centro de examen no puede suministrar una copia de los resultados al candidato por problemas técnicos, una copia estará disponible hasta el cierre del centro de examen ese mismo día. Si el candidato es miembro de ACAMS, el certificado CAMS será enviado aproximadamente 2 - 3 semanas después de haber aprobado el examen.

Confidencialidad

El resultado individual del examen sólo será informado al candidato. No se informarán resultados por teléfono, ni por fax o correo electrónico. Cuando una organización paga por el examen de un individuo, la organización puede solicitar a ACAMS el resultado del examen a la organización. Si el candidato no desea que esta información sea entregada a la organización, el candidato deberá notificar a ACAMS por escrito.

ACAMS publica en sus sitios en Internet www.ACAMS.org y <http://espanol.ACAMS.org/espanol/> la lista de miembros certificados. Los resultados individuales no serán publicados en los sitios en Internet.

Tomando Nuevamente el Examen

El puntaje mínimo se ha fijado a 75 unidades. Los candidatos que no aprueben el examen tendrán la oportunidad de volver a tomarlo

El candidato puede reprogramar la fecha 48 horas después de haber tomado el examen, pero debe esperar como mínimo 2 meses antes de tomar efectivamente otra vez el examen.

El candidato que aplique para tomar el examen nuevamente después de un año de la solicitud original, tendrá que presentar de nuevo la solicitud completa, la documentación de elegibilidad y el pago para el examen. La verificación de antecedentes será repetida. No hay límites a la cantidad de veces que un individuo pueda tomar el examen.

Para reprogramar o volver a tomar el examen, el candidato debe:

1. Contactar a ACAMS a info@acams.org o al +1.786.871.3073
2. Pagar el valor del examen para recibir su nuevo Número de Identificación del Examen:
 - a. \$275 USD para miembros profesionales
 - b. \$200 USD para miembros gubernamentales
 - c. \$375 USD para no miembros
3. Contactar al centro de examen para elegir una nueva fecha de examen.



Apelaciones

ACAMS proporciona el mecanismo de apelación para impugnar la delegación de la admisión al examen o la revocación del certificado. Es la responsabilidad del individuo iniciar el proceso de apelación mediante una solicitud por escrito a ACAMS dentro de los 30 días del evento que motivó la apelación. Nota: Reprobar el examen no es circunstancia para solicitar una revisión o apelación.

Sistema del Manejo de la Identidad del Candidato (CIMS por sus siglas en inglés)

CIMS introduce la noticia de privacidad biométrica para los candidatos. Los objetivos del sistema CIMS son mejorar la validación de la identidad del candidato, aumentar la seguridad durante la inscripción y los recesos, suministrar protección adicional de propiedad intelectual y mejorar la eficiencia de la inscripción de los candidatos. Estos objetivos son realizados por automatizar el proceso de inscripción y usando biométrica para retraer el movimiento del candidato durante la inscripción y los recesos.

El sistema CIMS está diseñado para proteger la privacidad del examen del candidato y para mejorar la seguridad e integridad del proceso del examen.

¿Como funciona el CIMS?

Para usar CIMS, usted debe de presionar su dedo en el escáner. El equipo de CIMS creará una representación digital de su huella. Esta representación es llamada una plantilla. Esta plantilla es un algoritmo que representa su huella. El sistema también almacena la imagen de su huella.

Esta plantilla es almacenada con su otra información personal que usted suministra a ACAMS, junto con su fotografía del documento de identificación que le presenta al centro de examen para tomar el examen - esto hace que Kryterion lo/la pueda identificar exactamente durante el proceso de examen. Cuando usted se mueve por el centro de examen, usted podrá usar su dedo para autenticarse en los escáneres localizados por todo el centro de examen, sin tener la necesidad de suministrar identificación adicional al personal de supervisión.

¿Como se usa la información en el CIMS?

La información personal en el CIMS es usada por Kryterion para:

1. Administrar el examen y verificar su identidad durante su tiempo en el centro de examen para poder identificar lo/la positivamente cuando usted se mueve hacia dentro y fuera del laboratorio durante el examen,
2. Proteger su privacidad para hacer posible que usted pueda moverse en el centro de examen sin tener que mantener sus documentos de identificación con usted,
3. Identificar y prevenir el fraude de examen y mantener

la integridad del proceso del examen - detectando y previniendo que los candidatos sin autorización tomen el examen,

4. Mejorar la seguridad de los centros de examen detectando y previniendo el acceso de candidatos sin autorización a las áreas de seguridad, y si es necesario, para el cumplimiento legal. Por ejemplo, cuando usted está tomando el examen, Kryterion podrá determinar si otro individuo regreso del receso y fingió ser usted para tener acceso al contenido del examen.

¿cuanto tiempo mantiene CIMS mi información personal?

La plantilla de la huella es permanentemente borrada de la base de datos de CIMS dentro de 48 horas después de haber completado el examen. La información sobre sus documentos de identificación, la imagen digital, y la representación digitalizada de sus documentos de identificación son retenidas para la investigación de fraude o para otros propósitos legales durante un periodo razonable requerido por el potencial legal o investigaciones de fraude. Ese periodo no excederá cinco (5) días. Esta información no es transferida a ACAMS, y no será utilizada para los futuros exámenes.

¿Cuando es la información en el CIMS revelada a terceros?

Por favor mantenga en mente que su plantilla de huella y la imagen son borradas completamente dentro de 48 horas después de haber completado el examen. Kryterion no revelará la información demográfica a terceros excepto si es requerido por la ley o si es necesario para completar una investigación de fraude directamente relacionada al candidato.



SOLICITUD DE MEMBRESÍA

Categoría de Membresía (por favor elija una)

Sector privado

Sector público (individuos quienes trabajan para el gobierno)

1 año

\$265 USD

\$175 USD

2 años

\$475 USD

\$315 U

3 años

\$675 USD

\$445 USD

Información de Contacto

 (datos con asterisco * son requeridos)

Prefijo Sr. Sra. Srta.	Nombre*	Segundo Nombre	
Apellido*	Compañía/Organización*		
Título *	Departamento*		
Dirección*			
Ciudad*	Estado/Provincia	Código Postal*	País*
Teléfono*	Fax*	Correo Electrónico*	

Método de Pago

Tarjeta de Crédito (por favor elija una)

Mastercard

Visa

American Express

Discover

Diners Club

Nombre en la Tarjeta	Número de la Tarjeta	
Fecha de Vencimiento	Número de Verificación de la Tarjeta (parte posterior o al frente de la tarjeta)	Firma

El número de verificación de la tarjeta son 3 dígitos al posterior de su VISA/MasterCard o 4 dígitos al frente de American Express. Ordenes sin el número de verificación causara demora en el procesamiento. Visite <http://www.acams.org/espanol/policies.aspx> para ver nuestra política de cancelación/reembolso.

Por favor envíeme la factura (Si es necesario, su número de orden de compra) _____

Cheque en USD (Pagadero a ACAMS)

Transferencias cablegráficas:

Comerica Bank San Jose, CA

Routing number: 121137522

Account number: 1894064128

SWIFT Code: MNBDUS33

Cómo miembro de ACAMS, afirmo que de ahora en adelante aceptaré y cumpliré con los Estándares y Normas de Membresía de la Asociación de Especialistas Antilavado de Dinero, Inc. (visite www.ACAMS.org o <http://espanol.ACAMS.org/espanol/>).

Firma	Fecha: Día/Mes/Año
-------	--------------------

Su tarjeta de membresía se enviará dos semanas después de nosotros haber recibido la solicitud con el pago - gracias.



Solicitud para tomar el examen CAMS

Lea el manual del candidato en su totalidad antes de completar esta solicitud. Sírvase completar todas las secciones de esta solicitud. Envíe la solicitud completa, todos los documentos justificativos y el pago de los costos del examen antes de la fecha límite de entrega a: ACAMS, Brickell Bayview Center, 80 Southwest 8th Street, Suite 2350, Miami, FL 33130 EE.UU., fax +1.305.373.7788 o +1.305.373.5229.

Información Personal (por favor escriba en letra molde con tinta negra o azul)

Nombre: _____ Número de miembro de ACAMS: _____
(Escriba su nombre como desee que aparezca en su certificado)

Compañía/Organización: _____ Título: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado/Provincia: _____ Código Postal: _____ País: _____

Número de Seguro Social/ Número de Pasaporte: _____ E-mail Address: _____

Día _____ Noche _____
Número de Teléfono: _____ Número de Teléfono: _____ Número de Fax: _____

Su boleto de admisión, resultados y certificado de CAMS se enviarán a la dirección anterior. Sírvase notificarle a ACAMS cuanto antes si dicha información cambia. Si desea que se le envíe su boleto de admisión, resultados y certificado de CAMS a una dirección distinta, sírvase anotar a continuación.

Título: _____ Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado/Provincia: _____ Código Postal: _____ País: _____

Correo Electrónico: _____ (trabajo) Correo Electrónico: _____ (personal)

Información sobre los Costos del Examen

Para solicitar acomodaciones especiales para tomar el examen, llene el formulario incluido en este manual.

El pago puede efectuarse mediante tarjeta de crédito, cheque personal, cheque de caja (de gerencia), giro postal o transferencia bancaria. Los cheques deben ser girados a favor de ACAMS.

Costo del Examen

Miembro de ACAMS - Privado	\$ 1,195 USD
Miembro de ACAMS - Público (individuos quienes trabajan para el gobierno)	\$ 995 USD
No Miembros	\$ 1,595 USD*

*Vea la pagina anterior para completar la solicitud de membresía para unirse a ACAMS hoy mismo. Al convertirse en un miembro y al comprar un paquete de examen, usted ahorra por lo menos \$165 USD - en vez de comprar el examen solamente.



Seminarios de Preparación del 2010 (por favor elija una)

- En Línea
- En Vivo

En Vivo:

- 16 de noviembre **del 2010**
México D.F., México
- 20 de marzo **del 2011**
Hollywood, Florida

Método de Pago

- Envíe la factura a mi compañía (importante: la tarifa debe ser recibida por ACAMS antes de la fecha límite de entregar la solicitud para tomar el examen)
- Cheque en USD (Pagadero a ACAMS)
- Transferencias cablegráficas:
Comerica Bank San Jose, CA
Routing number: 121137522
Account number: 1894064128
SWIFT Code: MNBDUS33
- Tarjeta de Crédito (por favor elija una)

Visa MasterCard American Express Discover Diners Club

Yo acuerdo pagar la cantidad de arriba según acuerdo del emisor de la tarjeta. _____ (iniciales)

Nombre en la Tarjeta: _____

Número de la Tarjeta: _____ Fecha de Vencimiento: _____

Número de Verificación de la Tarjeta: _____ (3 dígitos al posterior de su VISA/MasterCard o 4 dígitos al frente de American Express)

Firma: _____



Elegibilidad

Los candidatos que deseen tomar el examen CAMS necesitan contar con un mínimo de 40 créditos/puntos. Estos créditos estarán basados en su nivel de preparación académica, otras certificaciones profesionales y experiencias en el campo de antilavado de dinero. Además, los candidatos deberán proporcionar tres (3) referencias. La siguiente tabla representa el sistema de acreditación de ACAMS para poder tomar el examen:

I EDUCACIÓN	
<i>Seleccione el nivel más alto de educación*</i>	
Grado Asociado	10 puntos _____
Licenciatura	20 puntos _____
Maestría/Doctorado/Grado Profesional	30 puntos _____

II Experiencia Profesional	
Cada año de experiencia en funciones o tareas en el campo antilavado <i>(Llene la sección sobre experiencia profesional en el formulario de solicitud del examen**)</i>	10 puntos por año _____

III ENTRENAMIENTO	
Certificación Profesional (relacionado financiero) - (CPA, CPP, CRCM, CFE, CPE, Serie NASD, etc.)**** El programa de certificación deberá incluir un mínimo de (8) horas de instrucción y un examen de certificación. <i>(suministre copias del certificado y evidencia de su membresía válida en buen estado***)</i>	10 puntos/cada certificación _____
****Nota: Estos puntos serán otorgados en reconocimiento del entrenamiento obtenido en antilavado de dinero y prevención de fraude financiero de las licencias NASD. Por lo tanto, únicamente se concederán 10 puntos sin importar el número de licencias NASD que se hayan obtenido.	
Asistencia a un curso/seminario/conferencia/sesión educativa o entrenamiento en el campo antilavado de dinero o temas relacionados - Incluye entrenamiento interno y externo, capacitación por una agencia gubernamental, entrenamiento de la Escuela de Cumplimiento (Compliance or Graduate Compliance School) de la Asociación Estadounidense de Banqueros o el equivalente en otros países <i>(suministre copia del certificado de asistencia o recibo del pago de la entidad que conduce el entrenamiento***)</i>	1 punto cada hora _____
Asistencia a un seminario por Internet/ un curso de capacitación cibernético/sesión informativa por teléfono en el área antilavado de dinero o temas relacionados de por lo menos 1 hora de duración (incluye CD-ROM's) <i>(suministre una declaratoria o certificado de asistencia****)</i>	1 punto cada hora _____

¿Falta de créditos/puntos de entrenamiento? Visite www.ACAMS.org/entrenamiento

Suma Total # de Puntos _____
se requiere un mínimo de 40

***Solo se puede utilizar un título universitario para los 40 puntos de calificación.**

****Se puede encontrar la sección sobre experiencia profesional en la página 4 del formulario de solicitud del examen (la página que sigue esta página de elegibilidad).**

*****Los documentos de apoyo (acompañados de una traducción al inglés, de ser necesario) se deberán adjuntar a la información presentada para llenar el criterio de puntaje mínimo requerido para poderse presentar el Examen CAMS (por ejemplo, copias de títulos, certificados de finalización). Sírvase enviar toda la documentación requerida junto con su solicitud y pago.**



***** SECCIÓN DE EXPERIENCIA PROFESIONAL: SÓLO LO LLENAN LOS CANDIDATOS QUIENES RECLAMAN CRÉDITOS POR CADA AÑO DE EXPERIENCIA PROFESIONAL EN EL CAMPO ANTILAVADO DE DINERO**

(Use el espacio provisto y adjunte hojas adicionales si requiere)

Fechas de empleo: Desde _____ (mes/año) hasta _____ (mes/año)

Nombre del empleador: _____

Dirección: _____ País: _____

Cargo/Rango/Título: _____ **Total de meses con este cargo:** _____

Nombre y cargo del supervisor inmediato: _____

Teléfono de la oficina del supervisor inmediato: _____

No. de personas en todos los lugares bajo la supervisión de usted: _____

Producto o Servicio Principal de este Empleador: _____

Resumen de Tareas Asignadas (No use este espacio meramente para referirse a un documento anexo):

Fechas de empleo: Desde _____ (mes/año) hasta _____ (mes/año)

Nombre del empleador: _____

Dirección: _____ País: _____

Cargo/Rango/Título: _____ **Total de meses con este cargo:** _____

Nombre y cargo del supervisor inmediato: _____

Teléfono de la oficina del supervisor inmediato: _____

No. de personas en todos los lugares bajo la supervisión de usted: _____

Producto o Servicio Principal de este Empleador: _____

Resumen de Tareas Asignadas (No use este espacio meramente para referirse a un documento anexo):

Fechas de empleo: Desde _____ (mes/año) hasta _____ (mes/año)

Nombre del empleador: _____

Dirección: _____ País: _____

Cargo/Rango/Título: _____ **Total de meses con este cargo:** _____

Nombre y cargo del supervisor inmediato: _____

Teléfono de la oficina del supervisor inmediato: _____

No. de personas en todos los lugares bajo la supervisión de usted: _____

Producto o Servicio Principal de este Empleador: _____

Resumen de Tareas Asignadas (No use este espacio meramente para referirse a un documento anexo):



Referencias Profesionales (Requeridas)

Las referencias profesionales deben ser de personas que saben de su pericia en ALD y/o el puesto actual y el nivel de responsabilidad en el cual desempeña sus actividades laborales. No debe usar como referencia a ninguno que esté bajo su supervisión. No use a sus familiares o miembros del personal de ACAMS como referencias. **(Sírvase notar que son REQUERIDAS las 3 referencias.)**

Nombre y Título: _____

Relación profesional: _____

Nombre de la empresa: _____

País/Estado/Provincia/Ciudad: _____

Teléfono _____ Casa Trabajo ¿Por cuánto tiempo?: _____

Socio de ACAMS: Si No

(seleccione uno)

Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (CAMS): Si No

Correo Electrónico: _____

Nombre y Título: _____

Relación profesional: _____

Nombre de la empresa: _____

País/Estado/Provincia/Ciudad: _____

Teléfono _____ Casa Trabajo ¿Por cuánto tiempo?: _____

Socio de ACAMS: Si No

(seleccione uno)

Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (CAMS): Si No

Correo Electrónico: _____

Nombre y Título: _____

Relación profesional: _____

Nombre de la empresa: _____

País/Estado/Provincia/Ciudad: _____

Teléfono _____ Casa Trabajo ¿Por cuánto tiempo?: _____

Socio de ACAMS: Si No

(seleccione uno)

Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (CAMS): Si No

Correo Electrónico: _____



Lista de verificación para el Examen CAMS

¿Se acordó de...

- llenar el cuadro de elegibilidad?**
(Los candidatos que deseen tomar el Examen CAMS deben tener un mínimo de 40 puntos que los califique)
- incluir los documentos justificativos, tales como copias de diplomas?**
- pedir copias oficiales de las transcripciones de crédito universitarios, si requiere?**
- llenar la sección de experiencia profesional?**
(solamente para los candidatos que solicitan crédito por cada año de experiencia profesional en el campo ALD)
- incluir el pago en la solicitud?**
- llenar el formulario de Autorización de Verificación de Antecedentes?**
- incluir 3 referencias profesionales?**
- incluir su firma y fecha en la solicitud?**

Firma

Certifico que nunca he sido condenado por un delito (o condenado por un consejo de guerra al estar en el servicio militar) y que actualmente no hay cargos criminales pendientes en mi contra. Certifico que nunca se me ha negado, suspendido o revocado una afiliación profesional, una licencia, registro o licencia profesional (excepto en el caso de falta de requisitos mínimos o el haber reprobado un examen). También certifico que nunca he sido censurado o disciplinado por ninguna organización profesional.

Comprendo que la aprobación de mi solicitud depende de los resultados de una posible investigación de la veracidad y la exactitud de toda la información que he suministrado. Autorizo a ACAMS, Kryterion y sus agentes a discutir los resultados de tal investigación con todas las personas que participan en el proceso de certificación. Doy el consentimiento para que todas las personas contactadas proporcionen información acerca de mí y/o mi solicitud a ACAMS, Kryterion y sus agentes y libero a tales personas de responsabilidad por suministrar esta información a ACAMS, Kryterion y sus agentes. Entiendo que cualquier declaración falsa o engañosa, así como cualquier distorsión, ocultamiento u omisión material de la información que he suministrado—o dejado de suministrar—en mi solicitud puede ser motivo para el rechazo de la misma.

Firma _____ Fecha _____

Envíe por correo o fax la solicitud completa y los documentos justificativos (copias de diplomas, los 40 créditos, etc.) a:

ACAMS
Attn. Coordinadora de Certificación
Brickell Bayview Center
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130 EE.UU.
Fax: +1.305.373-7788 o +1.305.373.5229

¿PREGUNTAS?

Teléfono: +1.305.373.0020

Correo electrónico: info@acams.org

Visite: www.ACAMS.org o <http://espanol.ACAMS.org/espanol/>



SOLICITUD DE ACOMODAMIENTOS ESPECIALES PARA EL EXAMEN - PARTE I

Si usted tiene una discapacidad incluida en la Ley Estadounidense de Discapacitados, por favor complete este formulario y la Documentación sobre Necesidades Relacionadas con la Discapacidad, en el reverso del mismo, para que pueda procesarse eficientemente su solicitud de acomodamiento especial. La información que usted brinde y cualquier documentación relacionada con su discapacidad y su necesidad de acomodamiento especial en el examen serán tratadas con estricta confidencia.

Información del Candidato

Nombre:	Compañía/Organización:		
Dirección:			
Ciudad:	Estado/Provincia:	Código Postal:	País:
Teléfono:		Correo Electrónico:	

ACOMODAMIENTOS ESPECIALES

Por favor describa su discapacidad:

Por favor proporcionen (marque todas las opciones que corresponden):

- Asiento especial u otra acomodamiento
- Pantalla de texto amplio para el examen
- Lector
- Tiempo adicional para el examen
- Área de examen separada
- Otras acomodamientos especiales (por favor especifique)

Comentarios:

Firma: Fecha:



SOLICITUD DE ACOMODAMIENTOS ESPECIALES PARA EL EXAMEN - PARTE II

DOCUMENTACIÓN DE NECESIDADES RELACIONADAS CON LA DISCAPACIDAD

Esta sección debe ser completada por un profesional afín (profesional de educación, medico, psicólogo, psiquiatra) para asegurar que Kryterion pueda brindar los acomodamientos especiales requeridas para el examen.

Documentación Profesional

He conocido a _____ desde el ____ / ____ / ____ en mi capacidad de
(Nombre del Candidato) (Fecha)

(Título Profesional)

El candidato me ha informado de la naturaleza del examen a presentarse. Es mi opinión que dada la discapacidad del candidato descrita mas adelante, el/ella debería ser recibido/a brindándole las atenciones listadas en la Parte I de este formulario.

Descripción de Discapacidad:

Firma: _____ Título Profesional: _____

Nombre: _____

Domicilio: _____

Teléfono: _____ Fax: _____

Fecha: _____

Número de Licencia Profesional (si aplica): _____

Envíe este formulario con su solicitud y pago para el examen a:

ACAMS
Attn. Departamento de Certificación
Brickell Bayview Center
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130 EE.UU.
Fax: +1.305.373.7788 o +1.305.373.5229



Ejemplos de Preguntas

Las siguientes tres preguntas de ejemplo se presentan para darles a los candidatos una idea del formato de opción múltiple en el Examen CAMS:

1. **Según las Pautas Mundiales Wolfsberg de ALD para la Banca Privada, según revisión de mayo 2002, las cuentas enumeradas:**
 - A. se deberán aceptar solamente para los clientes de alto capital
 - B. se deberán aceptar solamente si el banco ha confirmado la identidad del cliente y el dueño verdadero
 - C. no se aceptan y deben ser cerradas
 - D. pueden mantenerse abiertas si la cuenta ya existe pero las cuentas nuevas ya no son permitidas

2. **La agencia de corredores ABC compró y vendió acciones para inversionistas en todo el país. Un nuevo cliente de un país designado no cooperador por el GAFI estableció una cuenta con una enorme cantidad de dinero. El dinero fue depositado mediante un cheque girado por la empresa XYZ, una compañía que la ABC no conoce. En el lapso de un día, se le instruyó a ABC que comprara una gran cantidad de acciones en una empresa con un historial financiero pobre. El agente recibiría una comisión bastante grande, pero aún así le explicó al cliente los riesgos que conllevaba la compra de dichas acciones. ¿Cuál de los siguientes hechos debe instar a un especialista en ALD a determinar si está ocurriendo algún tipo de actividad ilegal?**
 - 1) La gran cantidad de dinero con la que se abrió la cuenta
 - 2) El cheque emitido por una empresa desconocida
 - 3) La solicitud de compra de acciones débiles a pesar de los riesgos que conlleva
 - 4) La comisión cuantiosa del agente
 - A. Sólo las opciones 1 y 2
 - B. Sólo las opciones 1 y 4
 - C. Sólo las opciones 2 y 3
 - D. Sólo las opciones 3 y 4

3. **¿Cuál de las siguientes declaraciones es cierta?**
 - A. Los países miembros del GAFI son países vinculados con actividades terroristas
 - B. Las 40 Recomendaciones del GAFI estipulan que las instituciones financieras deben cumplir con las leyes y reglamentaciones del país donde se origina la transacción financiera
 - C. Los miembros del GAFI están en cumplimiento cabal con las 40 Recomendaciones
 - D. Las 40 Recomendaciones del GAFI fueron emitidas por primera vez en 1990

	Ética	Nivel Cognitivo Level			Total
		Memoria	Aplicación	Análisis	
Resumen Detallado de Contenido					
<ul style="list-style-type: none"> Los casilleros abiertos muestran que un examen podría incluir elementos de los niveles cognitivos indicados y muestran si estos elementos podrían interactuar con el dominio ético <ul style="list-style-type: none"> Los casilleros sombreados impiden la aparición de elementos en Los exámenes 					
I. RIESGOS Y MÉTODOS DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO	0	7	16	1	24
A. Métodos de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo	0	4	8	0	12
1. Indique los efectos económicos y sociales y Los riesgos del lavado de dinero					
2. Reconocer Los métodos utilizados					
a. en bancos y otras instituciones receptoras de depósitos (p.e., uniones de crédito - sociedades de construcción)					
b. en instituciones financieras no bancarias (p.e., compañías de seguros, corredores-vendedores, casinos, vendedores de metales preciosos, vendedores de bienes raíces y artículos de gran valor, casas de cambio, negocios de servicios monetarios)					
c. por los porteros (p.e., abogados, notarios, contadores, auditores)					
B. Reconocimiento de Riesgos	0	3	8	1	12
1. Reconocer los riesgos asociados con					
a. nuevas tecnologías (p.e., banca en línea, casinos en Internet, corretaje en línea, e-comercio, procesamiento de pagos seguros, tarjetas de valor acumulado)					
b. métodos de financiamiento del terrorismo (p.e., organizaciones caritativas, organizaciones no gubernamentales)					
c. otros métodos conocidos (p.e., Tipologías del GAFI, revisiones UIF IAS, modelos del Grupo Egmont)					
2. Reconocer Los riesgos inherentes a Las estructuras diseñadas para ocultar la propiedad beneficiaria (p.e., compañías no registradas, fideicomisos, corporaciones pantalla, compañías offshore, compañías sin actividad, acciones, bonos u otros certificados de titularidad al portador)					
3. Identificar Los distintos riesgos de jurisdicción dependiendo de la ley, regulación y leyes de secretismo y los informes gubernamentales (p.e., países miembros del GAFI, sanciones Banco Mundial/FMI, índice de corrupción, varios)					
II. ESTÁNDARES DE CUMPLIMIENTO PARA LA LUCHA CONTRA EL LAVADO (ALD) Y EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (CFT)	0	8	12	0	20
A. Internacional	0	5	7	0	12
1. Enunciar las recomendaciones del GAFI y otras iniciativas del GAFI					
2. Enunciar los principios de diligencia debida de Basilea sobre el cliente y Los principios Conozca su Cliente					
3. Enunciar los Principios ALD de Wolfsberg para la Banca privada y corresponsal, el financiamiento del terrorismo, y el monitoreo y vigilancia de actividades sospechosas					
B. Regional	0	3	5	0	8
1. Enunciar las Directivas sobre Lavado de Dinero de la UE					
2. Enunciar la importancia de leyes clave de EE.UU. (p.e., Ley USA PATRIOT) y las iniativas regulatorias aplicadas a transacciones internacionales					

	Ética	Nivel Cognitivo Level			Total
		Memoria	Aplicación	Análisis	
Resumen Detallado de Contenido					
<ul style="list-style-type: none"> • Los casilleros abiertos muestran que un examen podría incluir elementos de los niveles cognitivos indicados y muestran si estos elementos podrían interactuar con el dominio ético <ul style="list-style-type: none"> • Los casilleros sombreados impiden la aparición de elementos en Los exámenes 					
III. PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO ALD	6	7	12	15	34
A. Diseño de Programa de Cumplimiento ALD/CFT en Diferentes Escenarios De la Industria	3	3	5	10	18
1. Evaluar el riesgo (p.e., producto, cliente, geografía) y diseñar un modelo de calificación de riesgo para la institución					
2. Asesorar a la institución y las unidades de negocios específicas sobre los temas de interés ALD y recomendar Los factores de mitigación adecuados					
3. Elaborar políticas, procedimientos y controles ALD internos					
4. Realizar capacitación ALD constante					
5. Obtener el apoyo de la gerencia superior y/o de la junta de directores					
6. Implementar controles para la apertura de cuentas (p.e., CSC, diligencia debida mejorada, verificación del cliente)					
7. Evaluar, implementar, y utilizar Herramientas ALD Electrónicas					
8. Realizar investigaciones de antecedentes de clientes y potenciales empleandos					
9. Monitorear y rastrear dinero o fondos a través de un negocio					
10. Identificar conducta sospechosa asociada con					
a. la conducta general del cliente (p.e., comportamiento nervioso, preguntas inusuales, circunstancias de la identificación del cliente)					
b. transacciones o actividad de la cuenta en escenarios diferentes (p.e., transacciones en efectivo, depósitos que no son hechos en efectivo, transferencias cablegráficas, cuentas corresponsales y comerciales, cajas de seguridad, transacciones de crédito, financiamiento del comercio y actividad de inversión, escenarios de instituciones financieras no financieras y no bancarias)					
c. actividad sospechosa de empleados					
11. Procesar IASs/ROS internamente y externamente					
12. Reportar los resultados a la autoridad competente					
13. Cooperar con la autoridad competente después de reportar Las sospechas					
14. Administrar las implicancias regulatorias u otras implicancias legales de Los IASs/ROS					
15. Aplicar e implementar UN programa ALD consolidado para Las instituciones que operan en jurisdicciones múltiples, incluyendo					
a. evaluaciones internas constantes del program ALD					
b. evaluaciones independientes del program ALD					
c. vigilancia de Las entidades de alto riesgo y prohibidas (p.e., PEPs, OFAC)					

	Ética	Nivel Cognitivo Level			Total
		Memoria	Aplicación	Análisis	
Resumen Detallado de Contenido					
<ul style="list-style-type: none"> • Los casilleros abiertos muestran que un examen podría incluir elementos de los niveles cognitivos indicados y muestran si estos elementos podrían interactuar con el dominio ético <ul style="list-style-type: none"> • Los casilleros sombreados impiden la aparición de elementos en Los exámenes 					
B. Mantenimiento de un Programa de Cumplimiento ALD/CFT Efectivo	3	4	7	5	16
1. Identificar					
a. las mejores prácticas para incorporar el cumplimiento a la cultura					
b. las tendencias de los IASs/ROS y adaptar el programa cuando se necesario					
2. Realizar y analizar las evaluaciones internas constantes del programa ALD vigente					
3. Implementar los cambios necesarios al program (p.e., política/cambio en el procedimiento, capacitación mejorada)					
4. Elaborar, implementar, y documentar la capacitación constante					
5. Evaluar el riesgo de los nuevos productos y servicios del negocios					
6. Monitorear e incorporar cambios a la legislación, regulaciones, y principios guía					
7. Comunicar la efectividad del programa a la gerencia y/o la junta de directores					
8. Responder a las conclusiones de la auditoria ALD, documentar la respuesta, y adoptar las medidas apropiadas					
9. Identificar y aplicar las tendencias más importantes de Las tipologías y ejercicios internacionales y nacionales					
10. Asegurar					
a. realización oportuna de revisiones o auditorias independientes de los programas ALD y CFT					
b. conocimiento institucional de las entidades de alto riesgo y prohibidas (p.e., PEPs, OFAC, FEPs)					
11. Coordinar con el departamenta de Recursos Humanos la implementación de los programas de vigilancia apropiados para asegurar elevados estándares al momento de contratar empleados					
IV. REALIZACIÓN O APOYO DEL PROCESO DE INVESTIGACIÓN	5	7	8	7	22
A. Presentación de IAS y ROS	2	3	3	4	10
1. Asegurar que las gerencia superior y la junta de directores reciban la información referida a los IASs ROS incluyendo un					
a. resumen de todos los IASs/ROS					
b. listado detallado de Los IASs/ROS de alto perfil (p.e., sobre empleados, PEPs)					
2. Mantener UN registro de investigació interna/diariamente					
3. Reportar los IASs/ROS a las autoridades correspondientes en la forma indicada					
4. Mantener y conservar toa la documentación de apoyo utilizada para identificar actividades sospechosas					
5. Entregar los registros a Las autoridades de control legal y gubernamentales, a su pedido					
6. Entregar evidencia/testimonios de expertos en nombre de la institución					

Resumen Detallado de Contenido	Ética	Nivel Cognitivo			Total
		Memoria	Aplicación	Análisis	
<ul style="list-style-type: none"> Los casilleros abiertos muestran que un examen podría incluir elementos de los niveles cognitivos indicados y muestran si estos elementos podrían interactuar con el dominio ético <ul style="list-style-type: none"> Los casilleros sombreados impiden la aparición de elementos en Los exámenes 					
7. Recomendar a un institución mantener a cerrar un cuenta después de					
a. consultar al asesor legal					
b. una solicitud escrita adecuada emitida por un agencia de control legal para mantener una cuenta abierta					
B. Asistencia en Investigaciones Institucionales	1	1	2	1	4
1. Contactar y cooperar con las agencias de control legal					
2. Identificar y entregar registros que estén legalmente disponibles ante Los funcionarios de control legal sin una orden de tural/citación judicial					
3. Compartir información con otras instituciones financieras o agencias gubernamentales de acuerdo con las leyes aplicables					
4. Recomendar el despido o suspensión de un empleado dentro de la institución que puede haber participado en alguna actividad que esté siendo investigada					
5. Coordinar la investigación de un empleado o cliente de alto perfil o una transacción con la gerencia, asesores legales y auditores internos					
C. Asistencia de Investigaciones Legales y Gubernamentales a Nivel Nacional o Internacional Dentro de los Parámetros de la Ley	2	3	3	2	8
1. Identificar las técnica y contenido apropiados de las entrevistas					
2. Entrevistar a clientes y empleados utilizando las técnicas adecuadas (p.e., lenguaje corporal, proximidad)					
3. Interpretar la información obtenida durante la entrevista a un cliente o empleado					
4. Iniciar una investigación a través de la identificación de herramientas de investigación y las fuentes de información					
5. Hacer una lista de los métodos mediante los cuales las autoridades de control legal pueden solicitar información a una institución					
6. Entregar registros a las agencias de control en respuesta a una citación legal u orden del tribunal de conformidad con la ley					
7. Identificar y entregar registros que estén legalmente disponibles para los funcionarios de control legal sin un orden del tribunal o una citación judicial					
8. Explicar					
a. Cómo las autoridades (p.e., UIFs, bancos centrales, gobiernos, entes reguladores) pueden cooperar entre las jurisdicciones y cómo aplican su experiencia en las investigaciones y juicios por lavado de dinero.					
b. El rol de las autoridades para proteger control el control a adquisición por parte de los delincuentes y sus aliados, de una participación importante en una institución financiera					
c. Las bases y medios para la cooeración entre Los países en Las invstigaciones antilavado de dinero, incluyendo: <ul style="list-style-type: none"> • congelamiento • decomiso • confiscación • asistencia legal mutua • intercambios de información • extradición 					
d. Qué hace una UIF gubernamental, cómo debiera ser el escenario ideal, y cómo interactúa con el sector privado					
9. Describir el rol de Las medidas de protección estrictas sobre privacidad y protección de la información					
Totales	11	29	48	23	100



Respuestas de las Preguntas de los Ejemplos

3.	D
2.	C
1.	B
Respuestas	

Después de pasar el Examen CAMS, usted también debe ser un miembro activo de nuestra organización para poder mantener, utilizar y desplegar la credencial CAMS. Si usted no es miembro de ACAMS, debe completar la Solicitud de Membresía y la Solicitud para tomar el Examen CAMS.

ACAMS

Brickell Bayview Center
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, Florida 33130 EE.UU.
Teléfono : +1.305.373.0020 o
+1.866.459.CAMS dentro de EE.UU.
Fax: +1.305.373.7788 o
+1.305.373.5229
Correo Electrónico: info@ACAMS.org
www.ACAMS.org
<http://espanol.ACAMS.org/espanol/>

