

CERTIFICACIÓN

Manual del candidato

Para el examen de Certificación del Asociado Certificado en Supervisión de Transacciones



acams.org

ACAMS 

¿Para qué obtener el CTMA?



La supervisión de transacciones es un componente fundamental de los programas de cumplimiento de PBC y delitos financieros. Para los particulares, CTMA puede ayudarles a marcar la diferencia con un certificado que demuestra su conocimiento de los procesos de supervisión de transacciones. Para las entidades, certificar a los empleados con CTMA representa un compromiso significativo con el cumplimiento de PBC y delitos financieros en un mundo en que las leyes, regulaciones y políticas son cada vez más complejas.

Certified Transaction Monitoring Associate (CTMA) está dirigido a los profesionales que están al inicio de su carrera y que desempeñen o quieran desempeñar funciones de supervisión de transacciones, además de los supervisores o colaboradores. Cuando combinamos el certificado CTMA con una experiencia de entre seis y doce meses, un experto puede investigar una alerta del sistema de supervisión de transacciones desde el momento en que se ha generado hasta el punto en que se descarta o eleva al equipo que determina y presenta los informes de actividad sospechosa (SAR). Aunque a los especialistas en tecnología puede tentarlos el certificado CTMA, el programa no profundiza en el uso asociado de la tecnología. El programa solo cubre las tecnologías que generan las alertas de supervisión de transacciones para comprender los principios clave, como los umbrales y las causas de los falsos positivos.

El papel de la supervisión de transacciones en la prevención de delitos financieros:

- Los tipos de riesgos relacionados con los delitos financieros
- El propósito de la supervisión de transacciones en el contexto de un enfoque basado en el riesgo, la evaluación de riesgos y el apetito de riesgo de una entidad
- Los riesgos específicos asociados con los tipos de clientes y productos
- Las comprobaciones de la titularidad real y las contrapartes, necesarias en la supervisión de transacciones
- La relación entre la supervisión de transacciones y la debida diligencia permanente
- La evaluación de transacciones versus alertas posteriores a la transacción
- Cómo se mide la efectividad de los procesos de supervisión de transacciones y cómo se garantiza la calidad
- La diferencia entre una actividad inusual y una actividad sospechosa

Ventajas del CTMA para una organización:

- CTMA aplica un estándar uniforme, lo que permite a la organización demostrar que su personal de supervisión de transacciones no solo ha demostrado un objetivo, sino que también ha establecido un criterio de referencia de conocimientos que se basan en cada puesto.
- Como credencial internacional, CTMA permite a las organizaciones multinacionales aplicar un único programa uniforme en toda su red mundial.
- CTMA permite a las organizaciones aprovechar la diversa red global internacional de ACAMS, la principal organización de afiliados del mundo que se dedica a mejorar los conocimientos y habilidades de los profesionales de prevención de delitos financieros.

Preparación y apoyo para el examen de CTMA

El examen de CTMA requiere una preparación meticulosa. Pero estaremos con usted en todo momento. Nuestro programa de certificación le proporcionará todo cuanto necesite para prepararse adecuadamente para el examen.

Materiales de estudio

La guía de estudio es su principal fuente de contenido y material de referencia para prepararse para superar el examen. También puede tener otros materiales de estudio disponibles en su idioma preferido. Visite nuestra página acams.org o póngase en contacto con su gestor de cuentas para obtener más información.

[Contacto | ACAMS](#)



Acerca de la certificación de CTMA

Cómo presentar una solicitud

Complete su solicitud en línea y envíe el pago. El pago se puede realizar mediante tarjeta de crédito, cheque personal, cheque de caja, giro postal o transferencia electrónica (las transferencias electrónicas deben incluir información de identificación). Los cheques deben hacerse pagaderos a ACAMS. Los precios están sujetos a cambios. Las tarjetas de crédito rechazadas y los cheques devueltos están sujetos a un cargo de 25 USD.

Por favor, envíe sus preguntas a través de nuestra página de [Contacto](#) en línea.

Verificación de antecedentes

ACAMS se reserva el derecho de realizar una comprobación de antecedentes, incluyendo los antecedentes penales, de todas las personas que deseen realizar el examen de CTMA. Se puede pedir a los candidatos que rellenen un formulario de Autorización de verificación de antecedentes.

Los candidatos recibirán correspondencia de ACAMS relacionada con el estado de su solicitud en el caso de que ACAMS realice una comprobación de antecedentes.

Tenga en cuenta que, con el fin de mantener la integridad de nuestra asociación y su objetivo, si se somete a una persona a una comprobación de sus antecedentes y no se considera apta, no se le permitirá realizar el examen de CTMA.

Declaración de no discriminación

ACAMS no discrimina a los candidatos en función de su edad, género, raza, color, religión, nacionalidad, discapacidad o estado civil.

Servicios para personas con discapacidades

ACAMS se compromete a proporcionar adaptaciones razonables para las personas con discapacidades documentadas tal como lo defina la ley pertinente o local. Nuestra intención es garantizar que todas las personas que soliciten adaptaciones sean informadas del proceso de adaptación lo antes posible. Si tiene una discapacidad, tal y como se define en las leyes locales o aplicables, póngase en contacto con nuestro coordinador de adaptaciones para obtener un formulario de solicitud y más información sobre nuestro proceso de adaptación.

Proceso:

1. Póngase en contacto con el Coordinador de Adaptaciones de los servicios para personas con discapacidades:
Correo electrónico: accommodations@acams.org
Teléfono: 1.786.456.4705
Fax: 1.866.494.0040
2. El Coordinador de Adaptaciones le proporcionará una solicitud. Complete el formulario de solicitud de adaptación especificando su discapacidad y la adaptación solicitada. Además del formulario, debe proporcionar una certificación y documentación reciente (generalmente no más de cinco años de antigüedad) de un profesional educativo o médico cualificado que (a) proporcione un diagnóstico específico; y (b) recomiende adaptaciones específicas que podrían ser útiles para la solicitud y el entorno correspondiente basadas en el diagnóstico.
3. Su solicitud con documentación justificativa será evaluada según corresponda para determinar si la misma puede concederse razonablemente.
Si se concede, coordinaremos para implementar la solicitud. Si se rechaza la solicitud o si ACAMS considera que no es razonable, exploraremos opciones razonables alternativas, si corresponde.

Las solicitudes se evalúan de forma individual y continua. Tenga en cuenta que el tiempo de aprobación podría potencialmente afectar al período de tiempo para probar las adaptaciones aprobadas. Si considera que ha sido objeto de discriminación a causa de una discapacidad, escribanos a la dirección accommodations-management@acams.org para abordar la situación de inmediato.

Examen de CTMA

Hacer el examen de CTMA

El examen de CTMA consta de 60 preguntas de tipo test. Algunos de estos elementos no se puntúan. Los elementos que no se puntúan se incluyen en el examen para recopilar información estadística. Estos elementos no se identifican en el examen y no afectan su puntuación. Todos los candidatos tienen 90 minutos para completar el examen. Para obtener la credencial de CTMA, los candidatos deben responder correctamente como mínimo al 74 % de las preguntas con puntuación.

No se penaliza la selección al azar. Evite dejar preguntas sin responder para maximizar sus posibilidades de aprobar. Consulte la Guía de estudio de CTMA para ver las preguntas de repaso.

Descargo de responsabilidad: las preguntas de repaso contenidas en la guía de estudio no pretenden indicar el estilo exacto o el nivel de dificultad de las preguntas reales del examen de CTMA. Están diseñadas para ayudar a los candidatos a repasar el contenido de la guía de estudio.

Modelo del examen de CTMA

El examen de CTMA consta de cuatro áreas. A continuación, encontrará los objetivos de la prueba para cada uno de los campos, así como el peso porcentual general de cada campo.

I. EL PAPEL DE LA SUPERVISIÓN DE TRANSACCIONES EN LA PREVENCIÓN DE DELITOS FINANCIEROS: 20 %

- 1.1 Los tipos de riesgos relacionado con los delitos financieros (por ejemplo, riesgo reglamentario, legal, financiero y de reputación; riesgo del cliente, jurisdicción, geografía y canal)
- 1.2 El propósito de la supervisión 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 Los riesgos específicos asociados con los tipos de cliente (por ejemplo, instituciones financieras no bancarias, empresas de servicios monetarios, pequeñas empresas que utilizan grandes cantidades de efectivo, concesionarios de vehículos, etc.) y los productos (por ejemplo, banca corresponsal, giros postales, procesadores de pago de terceros, tarjetas de prepago)
- 1.4 Las comprobaciones de la titularidad real y la contrapartida, necesarias en la supervisión de transacciones
- 1.5 La relación entre la supervisión de transacciones y la debida diligencia permanente, incluyendo KYC-DDC, perfiles de cliente, valoraciones de riesgo del cliente y comportamiento esperado del cliente
- 1.6 Análisis de transacciones versus las alertas posteriores a las transacciones, incluyendo cómo se gestionan las sanciones y los riesgos de fraude
- 1.7 Cómo se mide la efectividad de los procesos de supervisión de transacciones y cómo se garantiza la calidad (por ejemplo, las tasas de falsos positivos)
- 1.8 La diferencia entre una actividad inusual y una actividad sospechosa

II. GENERACIÓN DE ALERTAS DE SUPERVISIÓN DE TRANSACCIONES: 15 %

- 2.1 Cómo se generan las alertas y cuáles son las diferentes fuentes de alerta (por ejemplo, informes redactados manualmente/ remisiones por parte de personas y programas automatizados de supervisión de transacciones)
- 2.2 Cómo determinar si una alerta es válida, incluyendo cómo diferenciar entre las alertas válidas, los falsos positivos y las alertas no productivas
- 2.3 Por qué el volumen de alertas puede cambiar con el tiempo y cómo y cuándo notificar los cambios a los gerentes de nivel superior.
- 2.4 El propósito de las situaciones hipotéticas, reglas, patrones, bases de comportamiento y umbrales
- 2.5 El propósito de los ajustes, las partes responsables (por ejemplo, la estructura de gobierno) y cuándo deben realizarse, además del modo en que el proceso de supervisión de transacciones informa de las actividades de ajuste dentro de la organización

Examen de CTMA *continuación*

III. INVESTIGACIÓN DE LAS ALERTAS: 40 %

- 3.1 Las tipologías/señales de alerta del blanqueo de capitales y la actividad de transacciones inusuales asociadas (por ejemplo, estructuración, transacción sin propósito económico, empresarial o legal aparente, transferencias bancarias sospechosas)
- 3.2 Las tipologías/señales de alerta de la financiación del terrorismo y la actividad de transacciones inusuales asociadas (por ejemplo, organizaciones benéficas y sin ánimo de lucro, diamantes, metales preciosos, antigüedades)
- 3.3 Las tipologías/señales de alerta del delito financiero no relacionado con la PBC y la actividad de transacciones inusuales asociadas (por ejemplo, fraude, sanciones, evasión de impuestos, soborno y corrupción)
- 3.4 Cómo investigar varias alertas de un cliente individual (por ejemplo, varias alertas generadas durante un período de supervisión de transacciones relacionadas con el mismo cliente)
- 3.5 Los pasos en las investigaciones que intervienen en la supervisión de transacciones (por ejemplo, conseguir y revisar la información KCY-DDC, revisar el sistema de gestión de casos, comprobar las fuentes internas, buscar los datos de transacción relacionados con las alertas y revisar las contrapartes y cuentas vinculadas)
- 3.6 Los mejores métodos para recopilar información adicional (por ejemplo, ponerse en contacto con el cliente como parte de una investigación, enviar una solicitud de información (RFI) y realizar búsquedas públicas)
- 3.7 Los errores comunes en la supervisión de transacciones (por ejemplo, no tener en cuenta la fuente de los datos y utilizar registros desfasados en el proceso de revisión)
- 3.8 Cómo identificar nuevos riesgos durante las investigaciones de supervisión de transacciones

IV. RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES DE SUPERVISIÓN DE TRANSACCIONES: 25 %

- 4.1 Los resultados de la investigación de supervisión de transacciones (por ejemplo, cierre de alertas, cierre de alertas con actualización de DDC u otra recomendación, escalación, recomendación de presentar un SAR)
- 4.2 Cómo documentar los motivos de las decisiones y crear un rastro de auditoría (por ejemplo, para reguladores, futuras consultas de autoridades policiales, equipos de verificación y auditoría)
- 4.3 Los requisitos regulatorios asociados con la información de actividad sospechosa e inusual (por ejemplo, la responsabilidad del Responsable de Comunicaciones de Blanqueo de Capitales, cuándo empieza el proceso, plazo para la presentación, agencia a la que se debe informar) y los criterios para escalar manualmente una alerta para un caso
- 4.4 Los motivos por los que la actividad debe ser escalada para la posible presentación de un SAR, la confidencialidad de los SAR (por ejemplo, la divulgación) y qué sucede tras presentar un SAR
- 4.5 Notificaciones de UIF o la policía, incluyendo las solicitudes para cerrar una cuenta o mantener la actividad empresarial normal, tratar con SAR repetidos, etc.

CERTIFIED
CTMA[™]

TRANSACTION MONITORING
ASSOCIATE

Qué necesita antes del examen con Pearson VUE



Política de reprogramación y cancelación relacionada con la fecha del examen

No se otorgarán reembolsos a las personas que soliciten retirarse de un examen después de haberse registrado.

Puede reprogramar o cancelar en la página web hasta 72 horas antes del examen sin ningún coste. También puede reprogramar o cancelar a través del centro telefónico de Pearson VUE (+1 866-389-8339) hasta 72 horas antes del examen, con un cargo de 20 USD.

Si cancela o reprograma un examen dentro de las 24 a 72 horas anteriores a su hora programada, Pearson VUE le cobrará un cargo de 100 USD. Hay un cargo adicional por la programación del examen por teléfono en lugar de utilizar el sistema en línea. Los centros telefónicos de Pearson VUE responderán preguntas para ayudar con la programación en línea, sin cargo. Sin embargo, si el examen se programa por teléfono, Pearson VUE cobrará una tarifa de 20 USD.

Si cancela su examen dentro de un plazo de 24 horas para su celebración o no se presenta a la cita que ha programado, deberá ponerse en contacto con ACAMS y se le cobrará una nueva autorización (299 USD para sector privado/199 USD para sector público).

Día del examen

Planifique llegar o iniciar sesión 30 minutos antes de la cita programada para tener tiempo suficiente para registrarse. A los candidatos que lleguen tarde no se les permitirá realizar el examen.

Identificación

Traiga consigo dos identificaciones vigentes y válidas emitidas por el gobierno con su fotografía y su firma. El nombre que aparezca en las identificaciones debe coincidir con el nombre usado para el registro.

Requisitos de Identificación (ID):

- El nombre y apellido que el candidato utilice para registrarse deben coincidir exactamente con el nombre y el apellido en los dos documentos de identificación que presente el día del examen.
- Todos los documentos de identificación deben estar emitidos en el país o región en el que el candidato se presenta al examen. Si el candidato no tiene una identificación principal elegible emitida por el país o región en el que está realizando el examen, se requiere un pasaporte internacional de su país o región de ciudadanía, junto con una identificación secundaria.
- El candidato está obligado a presentar dos documentos de identificación originales (no se admiten fotocopias ni documentos de identificación digitales) vigentes (no caducadas); un documento de identificación principal (emitido por el gobierno con nombre, foto reciente reconocible y firma) y otro documento de identificación secundario (por lo menos con nombre y firma o con nombre y foto reciente reconocible).

Concesiones adicionales de identificación:

- Los documentos de identificación caducados no son aceptables, a menos que vayan acompañados de documentos de renovación válidos.
- Para los candidatos que realicen el examen en Japón, haga clic en el [enlace](#) para ver la política de identificación de Japón.
- Si el documento de identificación emitido por el gobierno carece de una firma visible (o tiene una firma incorporada), al candidato se le permitirá

Qué necesita antes del examen con Pearson VUE *continuación*

presentarse al examen, siempre y cuando se cumpla con los demás requisitos sobre documentos de identificación principal y secundaria.

- Si tiene preguntas sobre el documento de identificación que está obligado a traer consigo al centro para su admisión al examen, póngase en contacto con el servicio de atención al cliente de Pearson VUE en <http://www.pearsonvue.com/acams/contact>. Cualquier excepción a la política de identificación aplicable a los candidatos debe ser aprobada previamente por el centro de servicio de atención al cliente de Pearson VUE por lo menos tres días hábiles antes de la cita programada para el examen.

Integridad del examen/ Deshonestidad profesional

El desempeño en el examen de todos los candidatos será supervisado y podrá ser analizado estadísticamente con la finalidad de detectar y verificar cualquier forma de engaño. Advertimos también a los candidatos de que no pueden divulgar los materiales del examen, incluidas las preguntas y las respuestas. Esto incluye comentar el contenido del examen con otras personas, grabar, copiar o divulgar cualquier pregunta o respuesta del examen, total o parcialmente, directa o indirectamente, de cualquier forma o por cualquier medio (incluyendo "salas de chats", tableros de mensajes, foros, etc.) Si se determina que una puntuación tiene una validez cuestionable tras la revisión correspondiente, se marcará la puntuación como no válida y se prohibirá al candidato presentarse de nuevo al examen, de forma indefinida o durante el período que determine ACAMS.

Procedimientos de examen y Código de conducta

No se otorgará más tiempo. No hay descansos programados. Los candidatos deben tener el permiso del supervisor para abandonar la sala de examen.

Durante el examen no se pueden hacer preguntas relacionadas con el contenido de este. Los candidatos son responsables de leer las instrucciones que aparecen en el ordenador y de escuchar con atención las instrucciones facilitadas por el supervisor.

El supervisor se reserva el derecho de echar a un candidato del examen por cualquiera de las siguientes razones:

1. Si la admisión del candidato al examen no está autorizada.

2. Si el candidato perturba, es abusivo o poco colaborador.
3. Si el candidato da o recibe ayuda o se sospecha que lo hace.
4. Si el candidato intenta llevarse los materiales o notas del examen de la sala de examen.
5. Si se descubre que el candidato está en posesión de un dispositivo de comunicación electrónica o de grabación.

Confidencialidad

Los candidatos recibirán el resultado de su examen de inmediato (aprobado o suspenso) en cuanto acaben el examen. No se darán los resultados por teléfono, fax ni correo electrónico. Cuando una organización abona el examen de un candidato, puede solicitar que ACAMS entregue el resultado a dicha organización. Si el candidato no desea que esta información se entregue a la organización, debe notificarlo a ACAMS por escrito. ACAMS publica la lista de miembros certificados.

Para programar la repetición del examen, el candidato debe:

1. Solicitar una factura a través de la página [Contacto](#).
2. Pagar el coste del examen para una nueva autorización para presentarse al examen. 199 USD para miembros privados.
3. Reprogramar su examen a través del sitio web de administración de exámenes.

Apelaciones

ACAMS proporciona un mecanismo de apelación para impugnar la negación de admisión al examen o suspensión de la certificación. Es responsabilidad del candidato iniciar el proceso de apelación mediante una solicitud por escrito a ACAMS dentro de los 30 días posteriores a las circunstancias que llevaron a la apelación.

Para tener en cuenta: La suspensión del examen no constituye un motivo para una revisión y apelación.

Políticas de datos y de privacidad

Para leer las políticas de datos y privacidad de Pearson VUE, visite <https://home.pearsonvue.com/privacy>.

Qué necesita antes del examen con Pearson VUE *continuación*

Demostración de Pearson VUE

Si desea conocer la plataforma informática para exámenes de Pearson VUE, [haga clic aquí](#) para iniciar la demostración. Incluye información sobre los tipos de preguntas y la interfaz de usuario para que pueda familiarizarse con ella antes de realizar su examen.

Integridad del examen

ACAMS ha adoptado medidas estrictas de seguridad para garantizar la integridad del examen de CTMA. Entre esas medidas de seguridad se encuentran:

Supervisores: habrá supervisores antes, durante y después del examen para garantizar que se cumplan todas las reglas y normativas.

Cámaras de vídeo: hay cámaras de vídeo de alta tecnología dentro de las salas de examen en todos los centros para garantizar que no se preste ninguna ayuda durante el examen.

Audio: se grabará el sonido en vivo en cada sesión de examen para garantizar que no se preste ninguna ayuda durante el examen.

Repetición del examen

Si el candidato suspende el examen, tendrá la oportunidad de repetirlo. Los candidatos pueden repetir el examen después de 30 días.

CENTRO DE EXÁMENES

ARTÍCULOS NO PERMITIDOS

No se permitirá entrar en la sala del examen con ningún artículo personal, incluyendo (entre otros) teléfonos móviles, ordenadores portátiles, asistentes digitales personales (PDA) u otros dispositivos electrónicos, mensajeros, relojes, carteras, monederos, armas de fuego u otras armas, sombreros (y otras prendas para la cabeza que no sean religiosas), bolsos, abrigo, chaquetas, fundas de gafas, bolígrafos o lápices. No se permiten en la sala de examen las pinzas de pelo de más de 1/4 de pulgada (1/2 centímetro) de

ancho y las diademas o cintas para el pelo de más de 1/2 pulgada (1 centímetro) de ancho. No se permite en la sala de examen joyería removible y de más de 1/4 de pulgada (1/2 centímetro) de ancho. Tampoco se permiten en la sala de examen libros ni apuntes a menos que estén autorizados por el patrocinador del programa de examen para su uso durante el examen. Debe dejar todos los artículos personales en un lugar seguro según las indicaciones del administrador del examen o dejarlos en su vehículo. Si se niega a dejar sus artículos personales, no podrá realizar el examen y perderá el coste de este. Todos los dispositivos electrónicos deben estar apagados antes de dejarlos en el lugar seguro designado.

INFORMAR AL CENTRO DE UN PROBLEMA

Si se produce alguna irregularidad durante el proceso del examen, el supervisor de cada centro de exámenes rellenará un Informe de problemas del centro que registra los detalles exactos de la incidencia irregular.

INCLEMENCIAS DEL TIEMPO

En caso de que se den inclemencias del tiempo o emergencias imprevistas el día de un examen, ACAMS determinará si las circunstancias justifican la cancelación y posterior reprogramación del mismo. Se harán todos los esfuerzos para administrar todos los exámenes tal y como está previsto. Sin embargo, en caso de que se vaya a cancelar un examen en un centro de exámenes, se contactará a todos los candidatos programados y serán notificados de la fecha reprogramada o las instrucciones para volverlo a solicitar.

CASA U OFICINA

SUPERVISIÓN EN LÍNEA

ACAMS puede ofrecer supervisión en línea en el hogar u oficina a los candidatos que realicen el examen de certificación en determinadas ubicaciones. Los candidatos deben leer las [preguntas frecuentes](#) para conocer las limitaciones y restricciones de los exámenes supervisados en línea.

Políticas de recertificación de CTMA

El propósito del proceso de recertificación de CTMA es garantizar que los Asociados certificados de supervisión de transacciones mantengan y sigan mejorando sus habilidades. Por lo tanto, los profesionales de CTMA están obligados a obtener créditos para recertificación a través de formación, educación y otras actividades de desarrollo profesional, como se explica a continuación.

Requisitos para la recertificación

Para poder recertificar la credencial de CTMA, debe cumplir los siguientes requisitos:

1. Mantener una membresía de ACAMS activa.
2. Se deben tener acumulados dos (2) créditos y deben ser obtenidos con una formación proporcionada por ACAMS.

Condición de miembro

Los solicitantes de la recertificación deben mantener una membresía activa de ACAMS durante un período de un año para poder volver a solicitar la recertificación.

Créditos de ACAMS

Los créditos de ACAMS se obtienen al realizar o asistir a actividades organizadas por ACAMS, como aulas virtuales, seminarios web, eventos, eventos de capítulos, certificados y certificaciones. Se controlan y añaden automáticamente a los perfiles de nuestros miembros.

Créditos no de ACAMS

Estos créditos se obtienen de fuentes externas fuera de ACAMS. No se añaden automáticamente a los perfiles de los miembros. Los miembros deben incluir sus créditos no de ACAMS en su solicitud para la recertificación. A continuación se explican los criterios para que un evento externo cuente para los créditos no de ACAMS:

- Debe estar relacionado con el tema: AFC - PBC/PFT, sanciones, etc.
- Cumplir como mínimo una hora de aprendizaje continuo.
- Debe completarse antes del final del ciclo de recertificación.
- El evento debe ser simultáneo. No se aceptarán actividades no simultáneas.

Ciclo de recertificación

El ciclo de recertificación es de un año desde el momento en que se recibe la certificación o desde la fecha de la última recertificación.



