

MANUAL DEL CANDIDATO PARA EL EXAMEN DE LA CERTIFICACIÓN CAMS



¿Por qué obtener

CAMS?

La designación de Especialista Certificado en Antilavado de Dinero (CAMS, por sus siglas en inglés) indica un nivel superior de comprensión de los principios internacionales de ALD/CFT. Aprobar el examen CAMS lo distingue como una autoridad en ALD/CFT y ayuda a mitigar los riesgos de delitos financieros institucionales. La certificación CAMS cuenta con reconocimiento y aceptación a nivel internacional y los gobiernos de todo el mundo la reconocen como el modelo de excelencia en el cumplimiento de ALD/CFT.

” La certificación CAMS ha destacado el hecho de que soy una experta en la materia. Esto fue particularmente útil al cambiar de trabajo. ACAMS me ha brindado la oportunidad de aumentar mi nivel de conocimiento, estar al día con el entorno actual y establecer contactos con colegas.

Tara Marie Dabek, CAMS
Analista de Riesgos
BMO Harris Bank, N.A.

La credencial CAMS:

- **Demuestra a los reguladores que su institución tiene conocimientos especializados en el campo de ALD.** CAMS es reconocido como el punto de referencia de las certificaciones de ALD por las agencias reguladoras y la industria de servicios financieros.
- **Puede ayudar a su organización a minimizar el riesgo.** Tener un equipo con la certificación CAMS asegura que sus colegas compartan y mantengan un nivel común de conocimientos sobre ALD. Estudiar para el examen también ofrece orientación para diseñar e implementar programas de ALD personalizados.
- **Actualiza las habilidades del personal.** La preparación para el examen y la capacitación continua requerida para mantener la certificación garantiza que las habilidades de los empleados permanezcan desarrolladas y sus conocimientos actualizados. Tener un equipo con la certificación CAMS otorga una gran credibilidad a su programa de ALD, lo que mejora su compromiso y diligencia ante los reguladores.

Quienes logran alcanzar la designación CAMS obtienen una variedad de beneficios, que incluyen:

- Aumentar su valor profesional mediante una mejor comprensión de las técnicas de prevención y detección de delitos financieros.
- Proteger a su institución de las amenazas de lavado de dinero y minimizar los riesgos de delitos financieros.
- Cumplir con los requisitos obligatorios de capacitación en ALD a través de la preparación y el estudio.
- Demostrar su experiencia en ALD a evaluadores y reguladores.



PREPARACIÓN Y SOPORTE DE CAMS

El examen CAMS requiere una preparación integral. Sin embargo, estaremos con usted en cada paso del camino. Nuestro programa de certificación le brinda todo lo que necesita para prepararse de manera adecuada para el examen.

Guía de estudio de CAMS

La guía de estudio de CAMS es su principal material de referencia y fuente de contenido para prepararse para las exigencias del examen CAMS.

Curso de educación en línea de CAMS

El curso interactivo en línea es una opción de aprendizaje a su propio ritmo. El curso de capacitación en línea le permite:

- **Participar cuando le resulte conveniente.** Inicie sesión y escuche el curso en secciones y vuelva para repasar según sea necesario.
- **Iniciar sesión desde su oficina u hogar.** No necesita preocuparse por el tiempo necesario para viajar ni los gastos relacionados con los viajes.
- **Repase tantas veces como sea necesario.** Inicie sesión las veces necesarias antes de su examen para repasar los conocimientos.

Aula virtual de CAMS

Los candidatos que necesiten orientación y estructura de estudio adicionales pueden optar por inscribirse en el aula virtual de CAMS. El aula virtual de CAMS ofrece un entorno de aprendizaje estructurado a los candidatos al dividir los materiales de estudio en seis clases de 2 horas. Estas clases se llevan a cabo una vez por semana con un instructor experto y a través de un aula interactiva en vivo, basada en internet. La opción de aula virtual de CAMS prepara a los candidatos para alcanzar el éxito a través de tareas semanales y lecturas obligatorias.

Visite ACAMS.org para averiguar cuándo se llevará a cabo la próxima clase.



ACERCA DE LA CERTIFICACIÓN DE CAMS

Acerca de este manual

Este manual ofrece la información necesaria para registrarse en el examen CAMS, como requisitos de elegibilidad, políticas, un resumen del contenido del examen y una solicitud.

Cómo empezar

Paso 1: Complete su [solicitud](#) en línea.

Paso 2: Elija su membresía y paquete de certificación CAMS.

Paso 3: Envíe el pago, la solicitud y los documentos de respaldo.

Paso 4: Tras el pago, le daremos acceso al sistema de gestión de aprendizaje (LMS) de ACAMS, donde encontrará todo el material de preparación junto con el curso de aprendizaje en línea de CAMS.

Paso 5: Use el código de comprobante de examen provisto al aprobar su solicitud para programar el examen en una de las sedes en vivo de Kryterion, que cuentan con ubicaciones en todo el mundo.

Nota: El comprobante de examen tendrá una validez de seis meses a partir de la fecha de emisión.

Debe rendir el examen antes del final del sexto mes.

Requisitos de elegibilidad de CAMS y membresía de ACAMS

Los candidatos que deseen presentarse al examen CAMS deben:

1. Documentar un mínimo de 40 créditos de calificación basados en educación, otras certificaciones profesionales y experiencia profesional en el campo.
2. Cargar los documentos de soporte en internet.
3. Proporcionar tres referencias profesionales.

Declaración de no discriminación

ACAMS no discrimina entre los candidatos por edad, género, raza, color, religión, origen nacional, discapacidad ni estado civil.

Costo del examen*

Paquete CAMS con opción de aula virtual:

Sector privado: USD 2180

Sector público: USD 1790 **

Paquete CAMS estándar (sin aula virtual):

Sector privado: USD 1695

Sector público: USD 1295 **

**Para personas que trabajan para el gobierno.

*Consulte el paso 3 en la página 6 para ver qué incluyen los paquetes de CAMS.

Cómo realizar la solicitud

Complete la solicitud en línea y envíe el pago.

El pago puede hacerse con tarjeta de crédito, cheque personal, cheque de caja, giro postal o transferencia bancaria (las transferencias deben incluir información de identificación). Los cheques deben hacerse a nombre de ACAMS. Los precios están sujetos a cambios. Las tarjetas de crédito rechazadas y los cheques devueltos están sujetos a una multa de USD 25.

ACAMS

Atención Departamento de Certificación
Brickell City Tower

80 Southwest 8th Street, Suite 2350

Miami, FL 33130 EE. UU.

Fax: +1 305 373 7788 o

+1 305 373 5229

Envíe sus preguntas a través de nuestra página [de Contacto](#) en internet.

Verificación de antecedentes

ACAMS se reserva el derecho de llevar a cabo una verificación de antecedentes, incluida una verificación de antecedentes penales, de todas las personas que deseen rendir el examen CAMS. Se puede solicitar a los candidatos que completen un formulario de autorización de verificación de antecedentes.

Los candidatos recibirán correspondencia de ACAMS con respecto al estado de su solicitud, en caso de que ACAMS realice una verificación de antecedentes.

Tenga en cuenta que, por la integridad de nuestra asociación y su misión, en el caso de que una persona esté sujeta a una verificación de antecedentes y no la apruebe, dicha persona no podrá realizar el examen CAMS.

Acerca de ACAMS y la certificación CAMS

La Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero® (ACAMS), fundada en 2001, es la principal organización de membresía dedicada a profesionales en el campo del antilavado de dinero. La misión de ACAMS es desarrollar el conocimiento profesional, las habilidades y la experiencia de aquellos dedicados a la detección y prevención del lavado de dinero y otros delitos financieros en todo el mundo.

El examen CAMS es un examen reconocido internacionalmente que evalúa con rigurosidad las aptitudes y la competencia en la detección, prevención y cumplimiento del antilavado de dinero. Cada persona que apruebe el examen se convierte en un Especialista Certificado en Antilavado de Dinero® (CAMS), una designación que indica que uno es una autoridad en el campo de ALD.

FORMULARIO DE ELEGIBILIDAD

Los candidatos que deseen rendir el examen CAMS deben tener un mínimo de 40 créditos de calificación basados en educación, otras certificaciones profesionales y experiencia profesional en el campo del antilavado de dinero, además de brindar 3 referencias. La tabla siguiente representa el sistema de adjudicación de créditos de ACAMS para poder rendir el examen.

I. EDUCACIÓN

**Seleccione el nivel más alto de educación*

Título universitario intermedio: 10 créditos _____
Título universitario completo: 20 créditos _____
Maestría, doctorado o equivalente: 30 créditos _____

La documentación de respaldo debe acompañar a la información enviada.

II. EXPERIENCIA PROFESIONAL

Cada año de experiencia a tiempo completo en antilavado de dinero o deberes relacionados en una institución financiera. La experiencia profesional se limita a 3 años.

10 créditos por año _____

III. CAPACITACIÓN

Certificación profesional (financiera): CPA, CPP, CRCM, CFE, CPE, CIA, CA/ALD, serie FINRA, etc.***

Cualquier programa de certificación debe incluir un mínimo de ocho (8) horas de instrucción y un examen de certificación.

*Presentar copias de los certificados y prueba de membresía válida de pleno derecho.*****

10 créditos por certificación _____

Membresía de ACCA (Contador Público Certificado)

La membresía de ACCA incluye los exámenes de calificación de ACCA, el módulo de ética profesional y los requisitos de experiencia práctica.

*Presentar copias del certificado de nivel profesional y prueba de membresía válida de pleno derecho.*****

30 créditos _____

Asistencia a un curso, seminario, seminario web, conferencia, sesión educativa o de capacitación sobre el tema de control del lavado de dinero o temas relacionados (incluye capacitación interna y externa, capacitación de una agencia gubernamental, finalización del Cumplimiento de la Asociación Estadounidense de Banqueros o la escuela de posgrado o el equivalente de su país).

*Presentar copia de los certificados de asistencia o recibos de pago de la entidad que realiza la capacitación.*****

1 crédito por hora _____

Su n.º total de créditos _____

(se requieren al menos 40)

* Solo se puede usar un único título dentro de los 40 créditos de calificación para el examen CAMS.

*** Tenga en cuenta que estos créditos son en reconocimiento de la parte de ALD/fraude financiero de la capacitación de certificación de FINRA. Por lo tanto, solo obtendrá un máximo de 10 créditos, independientemente de la cantidad de licencias de FINRA que posea.

**** La documentación de respaldo (acompañada de una traducción en inglés, si es necesario) debe acompañar a la información presentada para cumplir con los criterios mínimos de crédito para poder presentarse al examen CAMS (es decir, copias del título, certificados de finalización). Envíe toda la documentación requerida con su solicitud completa y el costo del examen.

EXAMEN CAMS

Cómo rendir el examen CAMS

El examen CAMS consta de 120 preguntas de elección múltiple y selección múltiple. El puntaje de aprobación requerido para obtener la certificación CAMS es de 75.

Todos los candidatos tienen 3.5 horas para completar el examen. No hay penalización por adivinar. Evite dejar preguntas sin contestar para maximizar sus posibilidades de aprobar. Para las preguntas de práctica, consulte el capítulo 6 de la guía de estudio.

Resumen del contenido del examen CAMS

I. RIESGOS Y MÉTODOS DE LAVADO DE DINERO Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

- 1.1 Identificar los riesgos para las personas por infracciones a las leyes de ALD.
- 1.2 Identificar los riesgos para las instituciones por infracciones a las leyes de ALD.
- 1.3 Identificar las consecuencias económicas y sociales del lavado de dinero.
- 1.4 Identificar el propósito de las sanciones impuestas (por ejemplo, OFAC, ONU, UE).
- 1.5 Identificar métodos de financiación del terrorismo.
- 1.6 Identificar métodos de lavado de dinero en bancos y otras instituciones que aceptan depósitos.
- 1.7 Identificar métodos de lavado de dinero en compañías de seguros.
- 1.8 Identificar métodos de lavado de dinero por medio de agentes de bolsa, asesores de inversión y los mercados de capital (por ejemplo, valores, futuros).
- 1.9 Identificar métodos de lavado de dinero en juegos de azar (por ejemplo, casinos).
- 1.10 Identificar métodos de lavado de dinero en comerciantes de metales preciosos o artículos de alto valor.
- 1.11 Identificar métodos de lavado de dinero en bienes raíces.
- 1.12 Identificar métodos de lavado de dinero en oficinas de cambio y en negocios de servicios monetarios.
- 1.13 Identificar métodos de lavado de dinero usados por abogados, escribanos, notarios, contadores y auditores.
- 1.14 Ante una situación relacionada con la confianza y los proveedores de servicios para empresas, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.15 Ante una situación relacionada con los riesgos emergentes asociados con la tecnología como facilitadora del lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo, identificar las señales de advertencia.
- 1.16 Ante una situación relacionada con bancos y otras instituciones de captación de depósitos, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.17 Ante una situación relacionada con las compañías de seguros, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.18 Ante una situación relacionada con corredores de bolsa, asesores de inversión y mercados de capital (por ejemplo, valores, futuros), identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.19 Ante una situación relacionada con juegos de azar (por ejemplo, casinos), identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.20 Ante una situación relacionada con comerciantes de metales preciosos y artículos de alto valor, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.21 Ante una situación relacionada con comerciantes de bienes raíces, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.22 Ante una situación relacionada con las oficinas de cambio y los negocios de servicios monetarios, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.23 Ante una situación relacionada con abogados, escribanos, notarios, contadores y auditores, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.24 Ante una situación dada, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de trata de personas.
- 1.25 Ante una situación relacionada con transacciones financieras que ofrecen anonimato, identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.26 Ante una situación relacionada con la falta de transparencia de la propiedad (por ejemplo, empresas ficticias, fideicomisos), identificar las señales de advertencia que indican la presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.27 Ante una situación relacionada con movimientos de dinero, identificar las señales de advertencia que indican que se podría estar en presencia de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.
- 1.28 Ante una situación que involucre transacciones comerciales, identificar las señales de advertencia que indican que se podría estar en presencia de lavado de dinero basado en el comercio.

EXAMEN CAMS

Resumen del contenido del examen CAM (continuación)

II. NORMAS DE CUMPLIMIENTO DE ANTI LAVADO DE DINERO (ALD) Y PARA LA LUCHA CONTRA EL FINANCIAMIENTO DEL TERRORISMO (CFT)

- | | | | |
|-----|---|------|---|
| 2.1 | Identificar los aspectos clave de las 40 recomendaciones del GAFI. | 2.6 | Identificar los aspectos clave de las directivas de la UE sobre el lavado de dinero. |
| 2.2 | Identificar el proceso que usa el GAFI para incrementar el conocimiento de ciertas jurisdicciones con controles de ALD laxos. | 2.7 | Identificar los aspectos clave de la Ley USA PATRIOT que tienen alcance extraterritorial. |
| 2.3 | Identificar los aspectos clave de los principios de debida diligencia del cliente del comité BASEL. | 2.8 | Identificar los aspectos clave de las sanciones de la OFAC que tienen alcance extraterritorial. |
| 2.4 | Identificar los aspectos clave de los principios de ALD del grupo Wolfsberg en lo que se refiere a la banca privada. | 2.9 | Ante una situación que involucre a una institución financiera no estadounidense, identificar el impacto extraterritorial de la Ley USA PATRIOT. |
| 2.5 | Identificar los aspectos clave de los principios de ALD del grupo Wolfsberg en lo que se refiere a la banca corresponsal. | 2.10 | Identificar los roles clave de los cuerpos regionales de estilo GAFI. |
| | | 2.11 | Identificar los objetivos clave del grupo Egmont. |

III. PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO DE ALD, CFT Y SANCIONES

- | | | | |
|------|---|------|--|
| 3.1 | Identificar los componentes de una evaluación de riesgos para toda la institución. | | de información de transferencias bancarias (por ejemplo, beneficiario, originador). |
| 3.2 | Ante una situación con riesgos sin atenuantes, identificar el curso de acción apropiado que se debe seguir. | 3.15 | Ante una situación dada, identificar las señales de alerta asociadas con las transacciones o el uso de cuentas (por ejemplo, transacciones en efectivo, depósitos no en efectivo, transferencias bancarias, transacciones de crédito, financiación comercial, actividad de inversión). |
| 3.3 | Ante una situación de controles, requisitos de mantenimiento de registros y otros factores atenuantes para toda la institución, identificar de qué manera se deben aplicar estos componentes. | 3.16 | Ante una situación que incluya señales de alerta asociadas con las transacciones o la actividad de cuenta, identificar de qué manera debe responder la institución a las señales de advertencia. |
| 3.4 | Ante una situación dada, identificar los aspectos clave de la capacitación dirigida a diferentes audiencias y funciones laborales. | 3.17 | Ante una situación que incluya señales de advertencia asociadas con la actividad de los empleados, identificar de qué manera debe responder la institución a la actividad sospechosa. |
| 3.5 | Ante una situación dada, identificar los componentes clave de un programa de capacitación en ALD. | 3.18 | Ante una situación dada, identificar los casos en los que se deben presentar los ROS/RTS. |
| 3.6 | Identificar las funciones que desempeñan la alta gerencia y la junta directiva en la forma en que una institución aborda la supervisión de ALD. | 3.19 | Ante una situación dada, identificar de qué manera debe protegerse la información de ROS/RTS en los documentos. |
| 3.7 | Ante una situación dada, identificar las funciones que desempeñan la alta gerencia y la junta directiva en la forma en que la institución aborda la gobernanza de ALD. | 3.20 | Ante una situación dada, identificar de qué manera responder a las solicitudes gubernamentales y de las fuerzas de seguridad. |
| 3.8 | Ante una situación dada, identificar de qué manera se debe implementar la incorporación de clientes para la institución. | 3.21 | Ante una situación relacionada con una institución que opera con varias líneas de negocios o en varias jurisdicciones, identificar los aspectos importantes de la implementación de un enfoque de toda la empresa para la gestión del riesgo de lavado de dinero. |
| 3.9 | Ante una situación dada, identificar áreas para aumentar la eficiencia y la precisión de las herramientas de ALD automatizadas. | 3.22 | Ante una situación dada, identificar los pasos apropiados a seguir para cumplir con los requisitos de sanciones. |
| 3.10 | Ante una situación dada, identificar a los clientes y empleados potenciales que justificarían una diligencia debida mejorada. | 3.23 | Identificar fuentes para mantener las listas de sanciones actualizadas. |
| 3.11 | Ante una situación dada, identificar los pasos que se deben seguir para rastrear los fondos a través de una institución financiera. | 3.24 | Ante una situación que involucre una relación con una PEP, identificar los pasos apropiados para mitigar el riesgo. |
| 3.12 | Ante una situación que incluya el comportamiento general del cliente, identificar el comportamiento sospechoso. | 3.25 | Ante una situación dada, identificar los factores internos y externos que pueden causar una reevaluación del programa de ALD actual |
| 3.13 | Ante una situación que incluya comportamientos sospechosos del cliente, identificar de qué manera debe responder la institución a ellos. | | |
| 3.14 | Ante una situación dada, identificar las señales de advertencia y las presiones (internas y externas) relacionadas con la ocultación | | |

EXAMEN CAMS

Resumen del contenido del examen CAM (continuación)

III. PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO DE ALD, CFT Y SANCIONES (continuación)

- 3.26 Ante una situación dada, identificar cuándo y cómo implementar los cambios necesarios en el programa (por ejemplo, cambio de política o procedimiento, mejor capacitación).
- 3.27 Ante una situación dada, identificar el proceso para evaluar el riesgo de lavado de dinero y sanciones asociado con los nuevos productos y servicios.
- 3.28 Ante una situación dada, identificar los factores internos o externos que deberían derivarse a la gerencia o a la junta directiva.
- 3.29 Ante una situación dada, identificar de qué manera responder a los hallazgos de la auditoría de ALD y de los reguladores.
- 3.30 Ante una situación dada, identificar la importancia de garantizar la independencia de una auditoría del programa de ALD.
- 3.31 Ante una situación dada, identificar un enfoque apropiado basado en el riesgo para las auditorías de ALD.

IV. REALIZACIÓN Y RESPALDO DEL PROCESO DE INVESTIGACIÓN

- 4.1 Ante una situación relacionada con un ROS/RTS de alto perfil, identificar de qué manera informarlo a la gerencia o junta directiva.
- 4.2 Ante una situación dada, identificar la manera apropiada de informar un ROS/RTS a las autoridades.
- 4.3 Identificar cómo mantener y asegurar toda la documentación de respaldo utilizada para identificar actividades sospechosas.
- 4.4 Ante una situación dada, identificar los factores que indican que una institución debe salir de una relación debido al riesgo excesivo de lavado de dinero.
- 4.5 Ante una situación dada, identificar los factores que se deben tener en cuenta para mantener abierta una cuenta en función de una solicitud de una agencia de las fuerzas de seguridad.
- 4.6 Ante una situación con una institución que conduce una investigación de un cliente, identificar las áreas y registros que debería examinar.
- 4.7 Ante una situación con una agencia reguladora o de fuerzas de seguridad que realiza una investigación del cliente de una institución, identificar los pasos adicionales que debe tomar la institución.
- 4.8 Ante una situación con una institución que está siendo investigada por una agencia reguladora o de fuerzas de seguridad, identificar las acciones que debe tomar la institución.
- 4.9 Identificar los factores que se deben tener en cuenta antes de que las instituciones compartan información relacionada con los clientes entre jurisdicciones y dentro de la misma jurisdicción.
- 4.10 Ante una situación relacionada con un empleado de alto nivel involucrado en un comportamiento potencialmente sospechoso, identificar de qué manera abordar una posible situación de ALD (por ejemplo, un miembro de la junta directiva, CEO).
- 4.11 Identificar las técnicas apropiadas que pueden usarse para entrevistar a las posibles partes involucradas en un evento de ALD.
- 4.12 Ante una situación dada, identificar los datos de fuentes públicas disponibles y otras fuentes que pueden usarse en una investigación.
- 4.13 Identificar los métodos que las agencias de las fuerzas de seguridad pueden usar para solicitar información a una institución.
- 4.14 Identificar los tipos de información que las agencias de las fuerzas de seguridad generalmente piden a las instituciones durante las investigaciones.
- 4.15 Identificar de qué manera las autoridades (por ejemplo, UIF, bancos centrales, gobiernos, organismos reguladores) pueden cooperar y brindar asistencia cuando realizan investigaciones transfronterizas de lavado de dinero.
- 4.16 Identificar qué hace una UIF del gobierno y cómo interactúa con los sectores público y privado.
- 4.17 Identificar la función de las salvaguardias estrictas sobre la privacidad y la protección de datos en las investigaciones de ALD.

REQUISITOS PREVIOS AL EXAMEN

Solicitudes de espacios especiales para exámenes

ACAMS cumple con la Ley de Estadounidenses con Discapacidades (ADA) y garantizará que las personas con discapacidades no se vean privadas de la oportunidad de rendir el examen únicamente debido a una discapacidad, según se requiera y esté definido por las disposiciones pertinentes de la ley. Se pueden hacer arreglos especiales de prueba para estas personas, siempre que se envíe una solicitud de necesidad de espacio especial apropiada a ACAMS junto con la solicitud del examen, y se apruebe la solicitud.

Este formulario se debe firmar y enviar junto con la solicitud del examen al menos 30 días antes de la fecha del examen.

Se permiten las solicitudes de espacios especiales para exámenes para candidatos ubicados fuera de los EE. UU. si el país de residencia tiene una ley similar para personas con una discapacidad reconocida. Siga las instrucciones detalladas anteriormente.

Si no ha recibido la aprobación para un espacio especial razonable, comuníquese con nosotros a través de la página de [Contacto](#) en internet.

Política de reprogramación/cancelación con respecto a la fecha de examen

No se otorgarán reembolsos a las personas que solicitan retirarse de un examen después de registrarse. Si desea cambiar la fecha u hora del examen, o cancelar su turno, debe hacerlo al menos 72 horas antes de la fecha programada. Cualquier cancelación o reprogramación de exámenes dentro de las 72 horas incurrirá en un costo de USD 100 que debe pagarse directamente a ACAMS. Envíe su solicitud a través de la página de [Contacto](#) en internet.

Día del examen

Planifique llegar 15 minutos antes del turno programado para permitir que se realice el registro. Es posible que los candidatos que lleguen tarde no reciban la autorización para rendir el examen.

Identificación

Traiga con usted dos formas de identificación vigente y válida emitida por el gobierno que corresponda y que cuente con fotografía y firma. El nombre en la identificación debe coincidir con el nombre utilizado para el

registro.

Las formas válidas de identificación primaria incluyen:

- Licencia de conducir
- Tarjeta de identificación emitida por el estado
- Identificación militar
- Pasaporte
- Otras identificaciones emitidas por el gobierno

Elementos no permitidos

Los bolsos, bolsas y abrigos no están permitidos en la sala de pruebas. Si usa una chaqueta o abrigo en la sala de pruebas, debe usarse en todo momento. Se proporcionarán casilleros gratuitos en caso de necesitar almacenamiento.

Los dispositivos electrónicos no están permitidos en la sala de pruebas, lo que incluye:

- Teléfonos
- Relojes digitales
- PDA (asistentes digitales personales)
- Dispositivos de señalización como buscapersonas y alarmas
- Calculadoras

Procedimientos de examinación y código de conducta

Tendrá tres horas y media para completar el examen.

No se permitirá tiempo adicional. No hay pausas programadas. Los candidatos deben contar con el permiso del supervisor del centro de pruebas para salir de la sala de pruebas.

No se pueden hacer preguntas sobre el contenido del examen durante el período de examinación. Es responsabilidad de cada candidato leer las instrucciones dadas en la computadora y escuchar atentamente las instrucciones ofrecidas por el supervisor.

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

1. Si la admisión del candidato al examen no está autorizada.
2. Si un candidato genera un altercado, tiene una conducta abusiva o no coopera.
3. Si un candidato da o recibe ayuda o es sospechoso de hacerlo.
4. Si un candidato intenta extraer materiales de examen o notas de la sala de pruebas.

5. Si se descubre que un candidato posee un dispositivo de comunicación o grabación electrónica.

Integridad del examen y deshonestidad profesional

La realización del examen por parte de todos los candidatos se controla y puede analizarse estadísticamente con el fin de detectar y verificar cualquier forma de fraude. Si se determina que un puntaje tiene validez cuestionable, luego de una revisión apropiada, el puntaje se marcará como no válido y el candidato podrá ser excluido de volver a realizar el examen de manera indefinida o por un período determinado por ACAMS.

Integridad del examen

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

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

Cámaras de video: hay cámaras de video de alta tecnología que rodean el sitio de examen de cada centro de pruebas para garantizar que no se brinde asistencia durante el examen.

Audio: hay una grabación de audio en vivo de cada sesión de examen en cada centro para garantizar que no se brinde asistencia durante el examen.

Informes de problemas del centro

Si se producen irregularidades durante el proceso de examen, el supervisor de cada centro de pruebas completará un informe de problemas del centro, que registre los detalles exactos del incidente irregular.

Inclencencias climáticas

En caso de mal tiempo o emergencias imprevistas el día de un examen, ACAMS determinará si las circunstancias justifican la cancelación y reprogramación posterior de un examen. Se hará todo lo posible para administrar todos los exámenes según lo programado. Sin embargo, si un examen se cancela en un centro de pruebas, se contactará a todos los candidatos programados y recibirán una notificación con respecto a una fecha reprogramada o instrucciones para volver a realizar la solicitud.

REQUISITOS PREVIOS AL EXAMEN

Confidencialidad

Los candidatos reciben los resultados de sus exámenes inmediatamente (aprobados o no) al finalizar la prueba. Esta información solo se divulga al candidato en el centro de pruebas. Los resultados no se darán por teléfono, por fax ni por correo electrónico. Cuando una organización paga el examen de una persona, la organización puede solicitar que ACAMS divulgue el resultado a la organización. Si un candidato no desea que esta información se divulgue a la organización, el candidato debe notificar a ACAMS por escrito.

ACAMS publica una lista de miembros certificados en www.ACAMS.org.

Rendir el examen nuevamente

Si un candidato no aprueba, tendrá la oportunidad de volver a tomar el examen.

El candidato debe esperar 2 meses antes de programar el examen y volver a rendirlo.

El candidato que solicite un nuevo examen después de un año a partir de su solicitud original debe pagar el costo del examen en su totalidad.

Un candidato no puede tomar el examen más de tres veces consecutivas. No se permiten excepciones. El período de espera para volver a tomar el examen después del tercer intento consecutivo es de 6 meses.

Para programar rendir nuevamente, el candidato debe:

1. Solicitar una factura a través de la página de [Contacto](#) en internet.
2. Pagar el costo del examen para obtener su nuevo código de comprobante:
 - a) USD 299 para miembros privados
 - b) USD 199 para miembros públicos
3. Reprogramar el examen a través del sitio web de administración de pruebas.

Apelaciones

ACAMS proporciona un mecanismo de apelación para impugnar la denegación de admisión al examen o la revocación del certificado. Es responsabilidad del individuo iniciar el proceso de apelación mediante una solicitud por escrito a ACAMS dentro de los 30 días de la circunstancia que condujo a la apelación.

Tenga en cuenta lo siguiente: no aprobar el examen no constituye motivo para una revisión y apelación.

Sistema de administración de identidad del candidato (CIMS)

Kryterion toma las medidas apropiadas para proteger los datos personales y de prueba proporcionados o recopilados. Kryterion no retendrá datos más allá de lo permitido para realizar sus servicios o según lo requiera la legislación pertinente. Solo personal autorizado de Kryterion puede acceder a sus datos personales y de examen para poder cumplir con sus deberes.

Kryterion tomará las medidas técnicas apropiadas para proteger la confidencialidad del contenido del examen, con la debida observancia de las obligaciones y excepciones aplicables en virtud de la legislación pertinente.

A través de sus sitios web, Kryterion ofrece a sus clientes la creación de pruebas en línea y un sistema de suministro de pruebas de alto riesgo a través de su producto Webassessor™.

¿Qué información recopila Kryterion?

Kryterion puede recopilar y procesar información sobre usted, incluida la información en las siguientes categorías, entre otras:

- a. Datos de identificación (nombre, dirección, teléfono, dirección de correo electrónico, etc.).
- b. Información de perfil (por ejemplo, edad, género, país de residencia, etc.) (ESTO NO INCLUYE SU PERFIL DE USUARIO, consulte el artículo 6 de esta declaración de privacidad).
- c. Información bancaria y de pago (información de tarjeta de crédito, número de cuenta, etc.).
- d. Información de resultado y uso de encuestas.
- e. Productos o servicios pedidos y entregados.
- f. Grabaciones de video y audio.
- g. Datos de prueba (datos procesados con el fin de proporcionar pruebas en línea o su facturación, incluidos, entre otros, la duración de la prueba).

¿Cómo utiliza Kryterion esta información y para qué propósito?

Nuestro propósito principal en la

recopilación de información es ofrecerle una experiencia segura, sencilla, eficiente y personalizada. Kryterion recopila y procesa datos personales relacionados con usted, según lo permitido o necesario para proteger sus intereses, incluido en particular lo necesario para hacer cumplir nuestros términos de servicio y luchar contra el fraude.

- a. Brindar servicios de prueba por medio del software Kryterion Webassessor™.
- b. Brindarle otros servicios (como se describe cuando recopilamos la información).
- c. Brindarle atención al cliente y resolución de problemas.
- d. Comparar la información para comprobar su precisión; verificar su identidad.
- e. Personalizar, medir y mejorar el software de Kryterion, junto con el contenido y el diseño de nuestros productos y sitios web.
- f. Proporcionar servicios de comercio electrónico.
- g. Proporcionar y facturar ciertos servicios para Webassessor™.

¿Durante cuánto tiempo Kryterion mantiene sus datos personales?

Kryterion y, cuando corresponda, las entidades del grupo Kryterion retendrán su información por el tiempo que sea necesario para (1) cumplir cualquiera de los Propósitos (según se define en el artículo 3 de esta declaración de privacidad) o (2) cumplir con la legislación aplicable, las solicitudes regulatorias y las órdenes judiciales pertinentes de los tribunales competentes.

¿A quién transfiere Kryterion su información personal?

Kryterion no venderá, alquilará, comercializará ni transferirá datos personales y/o de prueba a ningún tercero sin su permiso explícito, a menos que esté obligado a hacerlo por las leyes aplicables o por orden de las autoridades competentes.

Tenga en cuenta que, sin perjuicio de lo mencionado anteriormente, en el caso de que una autoridad designada solicite legalmente a Kryterion que retenga y brinde datos personales o datos de pruebas, Kryterion proporcionará toda la asistencia e información razonables para cumplir con esta solicitud.



ACAMS

Atención Departamento de Certificación
Brickell City Tower
80 Southwest 8th Street, Suite 2350
Miami, FL 33130 EE. UU.
Teléfono: +1 305 373 0020
Correo electrónico: info@acams.org
www.acams.org

ACAMS – Europe HQ

Level 25, 40 Bank St
Canary Wharf
London E14 5NR
United Kingdom
+44 20 3755 7400 (HQ)
+33 1 53 53 68 15 (France)
+43 676 924 7260 (DACH)
europe@acams.org

ACAMS – Asia

23/F, One Island East
18 Westlands Road
Quarry Bay, Hong Kong S.A.R.
Teléfono: +852 3750 7658/7694
Correo electrónico: asia@acams.org

ACAMS ya no acepta solicitudes en papel para la certificación CAMS. Complete el formulario de solicitud en línea que se encuentra en el sitio web de ACAMS.