



## EXPERTO EN PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

### OBJETIVOS

- Conocer cuáles son las entidades o profesionales obligados a cumplir con la normativa de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, así como saber cuáles son las obligaciones que dichas entidades tienen que cumplir.
- Conocer la normativa vigente relacionada con la materia de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, tanto a nivel nacional como internacional.
- Que los sujetos obligados puedan analizar los riesgos principales a los que se enfrentan al establecer relaciones de negocio con sus clientes y sean capaces de diseñar políticas y procedimientos internos en materia de prevención de blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

### CONTENIDOS

#### **Conceptos básicos e introducción a la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo**

Introducción.

Concepto y características de blanqueo de capitales.

Concepto y características de la financiación del terrorismo.

Evolución del blanqueo de capitales.

Fases del blanqueo de capitales.

Instrumentos utilizados en el blanqueo de capitales.

Otras actividades consideradas como blanqueo de capitales.

#### **Normativa para la prevención de blanqueo de capitales**

Introducción.

Evolución normativa.

Normativa Nacional: Ley 10/2010 y Reglamento de desarrollo.

Normativa Europea o comunitaria.

#### **Organismos de regulación y supervisión**

Introducción.

Organismos e instituciones internacionales implicados en la lucha contra el blanqueo de capitales.

Unidades de Inteligencia Financiera.

Organismos e instituciones nacionales implicados en la lucha contra el blanqueo de capitales.



### **Sujetos obligados**

Introducción.

Los sujetos obligados y sus características principales.

### **Diligencia debida y comunicación de operaciones**

Introducción.

Diligencia debida.

Comunicación de operaciones y conservación de documentos.

### **Control interno en la prevención de blanqueo de capitales**

Introducción.

Medidas de control interno.

Examen por un experto externo.

Formación de empleados.

Protección, e idoneidad de empleados, directivos y agentes.

Recomendaciones sobre las medidas de control interno.

### **Medidas específicas de control y protección. Régimen sancionador**

Introducción.

Órganos centralizados de prevención.

Protección de datos de carácter personal.

Medidas específicas para determinados sujetos obligados.

Infracciones y sanciones.

### **Supuestos o situaciones especiales**

Introducción.

Movimientos de medios de pago. Comercio de bienes.

Fundaciones y asociaciones.

Entidades gestoras colaboradoras y entidades de envío de dinero.

Sucursales, filiales y grupos empresariales.

Personas con responsabilidad pública.

### **Métodos de prevención y evaluación del riesgo**

Introducción.

El enfoque basado en el riesgo.

Políticas para conocer al cliente (KYC).

Medidas para la prevención de la financiación del terrorismo.