



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.