

Experto en prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo

Objetivos

La política de prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo ha adquirido mucha importancia en España en los últimos años estableciendo una serie de medidas que son de obligado cumplimiento para las personas físicas y jurídicas que desempeñen una actividad profesional que pueda utilizarse para ocultar la procedencia ilícita de determinados fondos.

Con este manual se dan a conocer y se desarrollan las obligaciones establecidas por la Ley 10/2010, de 28 de abril, de Prevención de Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, y su reglamento de desarrollo, aprobado por el Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, dirigidas tanto a las empresas como a otros profesionales considerados sujetos obligados en materia de prevención de blanqueo de capitales y de 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

Glosario

Bibliografía básica_ legislación

Bibliografía_ Web

