

# PROGRAMA FORMATIVO

## Experto en prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo - contenido online

**Código: 9210**

**Duración: 100 horas.**

### 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.