



# Prevención de Blanqueo de Capitales - Banca

 Duración: 12.00 horas

## Descripción

---

Este curso es para capacitar en Prevención de Blanqueo de Capitales a profesionales del sector, en un entorno participativo y con un enfoque práctico. El curso está actualizado según RD 11/2018. La Ley 10/2010 de 28 de abril, de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, establece un sistema de control preventivo que obliga a empresas de determinados sectores empresariales a detectar las "operaciones sospechosas" relacionadas con el blanqueo de capitales y comunicarlas al órgano especializado correspondiente (SEPBLAC).

Dentro de los sujetos obligados se encuentran:

-Empresas que comercien con bienes de valor unitario superior a los 15.000 euros

-Notarios

-Registradores de la Propiedad

-Abogados y Procuradores

-Entidades de Crédito

-Entidades aseguradoras de vida

-Empresas de inversiones

-Entidades gestoras de fondos de pensiones

- Fundaciones y Asociaciones
- Servicios Postales
- Empresas de cambio de moneda y de pago
- Intermediarios en concesión de préstamos o créditos
- Promotores y agentes inmobiliarios
- Auditores de Cuentas
- Casinos de juego
- Joyerías, comercios de arte o antigüedades
- Empresas de transporte de fondos.
- Empresas de comercialización de loterías o juegos de azar.

La Ley establece la obligación de formar a sus empleados en CURSOS ESPECÍFICOS de formación orientados a detectar las operaciones que puedan estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo e instruirles sobre la forma de proceder en tales casos. El incumplimiento de formación a los sujetos obligados, supone una infracción grave para la empresa, que puede ser sancionadas con multas hasta 150.000.

## Objetivos

---

- Conocer las características generales de la legislación sobre la prevención del blanqueo de capitales.
- Identificar las obligaciones
- Detectar algunas operaciones habituales y formas de comportamiento sospechosas de

blanqueo de capitales.

## Contenidos

---

### Prevención de Blanqueo de Capitales - Banca

#### UNIDAD.- Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo

- Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo
- Definición y objetivos
- Etapas del blanqueo de capitales
- Proceso del Blanqueo
- Ejemplo- Prevención del Blanqueo de Capitales
- Perfil del blanqueador
- Caso - Operativa de una cuenta
- Test
- Documentación

#### UNIDAD.- Bases legales de Aplicación

- Internacional
- Normas globales del Grupo de Acción Financiera Internacional - GAFI (Financial Action Task Force Recommendations - FATF Recommendations)
- Comunitaria

- Directiva 2015/849 - Prevención de la utilización del sistema financiero
- Definiciones de la Directiva 2015/849
- Las entidades obligadas
- Decisiones y medidas de los Estados miembros
- Deber de diligencia en Entidades Financieras
- Niveles de diligencia debida
- Medidas de diligencia debida
- Medidas de diligencia debida respecto a los beneficiarios
- Medidas simplificadas de diligencia debida
- Medidas reforzadas de diligencia debida
- Medidas reforzadas de diligencia debida II
- Unidad de información financiera
- Caso Práctico: Purificación
- Protección de datos
- Evaluación de Riesgos y Sanciones
- Nacional
- Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo
- Sujetos obligados
- Países Terceros
- Paraísos Fiscales - Listado

- Diligencia debida
- Protección de datos - Medidas normales de diligencia debida
- Medidas simplificadas de diligencia debida
- Medidas reforzadas de diligencia debida
- Relaciones de negocio y operaciones no presenciales
- Corresponsalía bancaria transfronteriza
- Personas con responsabilidad pública
- Comunicación por Indicio
- Comunicación sistemática
- Conservación de la información y formación
- Políticas y procedimientos
- Protección a empleados
- Movimiento de medios de pago
- Infracciones
- Infracciones muy graves
- Infracciones graves
- Infracciones leves
- Sanciones
- Sanciones por infracciones muy graves
- Sanciones por infracciones graves
- Sanciones por infracciones leves

- Sanciones: Conclusiones
- RD 304/2014 Reglamento de la ley 10/2010
- Aspectos de diligencia debida
- Titular real
- Otras consideraciones del Reglamento
- Examen especial
- Comunicación sistemática
- Conservación de documentos de diligencia debida
- Procedimientos de control interno
- Informe externo, formación y Organización institucional
- Test
- Documentación

#### UNIDAD.- Principales focos del Blanqueo y Mejores Prácticas

- Mejores prácticas y tipologías la PBC y de la financiación del terrorismo
- Paraísos fiscales
- ¿Qué problemas existen para detectar el blanqueo de dinero?
- Operativa bancaria para la prevención del blanqueo
- Principales focos del blanqueo de dinero
- Operaciones con efectivo

- Ejemplo - Operaciones con efectivo
- Cuentas bancarias
- Ejemplo - Cuentas bancarias
- Transacciones relacionadas con inversiones
- Ejemplo - Transacciones relacionadas con inversiones
- Actividad internacional "Off-Shore"
- Ejemplo - Actividad internacional "Off-Shore"
- Préstamos con o sin garantía
- Ejemplo - Préstamos con o sin garantía
- Señales de blanqueo de capital que afectan a los empleados y representantes
- Cuentas en proceso legal
- Avances tecnológicos
- Utilización de terceros como cobertura legal para sus operaciones
- Aprovechamiento de los adelantos técnicos - Cibercriminalidad
- Organismos supervisores
- Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales e Infracciones Monetarias (SEPBLAC)
- Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)
- Comité de Basilea
- Grupo Wolfsberg
- Test

- Documentación

#### UNIDAD.- Actividades Finales

- Caso Práctico: OPERACIÓN DESPACHO ACHAB
- Caso Práctico: OPERACIÓN DESPACHO ACHAB
- Test Caso Práctico: OPERACIÓN DESPACHO ACHAB
- Casos Prácticos - Autoevaluación
- Caso práctico: Empresa alimentaria de jamones ibéricos
- Caso práctico: Productora cinematográfica
- Caso práctico: Jean Paul Abacha
- Caso práctico: El Naipe
- Caso práctico: Li Pin
- Caso práctico: Sebastián Lizo
- Autopráctica - Transacciones relacionadas con inversiones
- Test Final