

# Blanqueo de capitales: concepto, normativa nacional y evaluación del cliente 30h

AF: 32006

## OBJETIVO

El presente curso tiene por objetivo capacitar al alumno para conocer la normativa prevista en la materia de blanqueo de capitales, así como poder prevenir que se produzcan operaciones de este tipo en las que pueda verse envuelto:

- Saber en qué consiste el blanqueo de capitales, así como las diferentes fases en las que se produce y los posibles riesgos y consecuencias de los mismos.
- Conocer la normativa vigente española en esta materia, así como los organismos encargados en la lucha contra este fraude y las infracciones y sanciones que existen en la actualidad.
- Detectar un sujeto sospechoso de estar envuelto en operaciones fraudulentas.
- Seleccionar los clientes más beneficiosos para nuestra empresa y descartar a los posibles sospechosos.

## ÍNDICE

### UNIDAD 1: INTRODUCCIÓN, CONCEPTO Y FASES

1. INTRODUCCIÓN
  - 1.1 CONCEPTO Y CLASES DE BLANQUEO
  - 1.2 FASES DEL BLANQUEO DE CAPITALS
  - 1.3 RIESGOS Y CONSECUENCIAS
  - 1.4 INTRODUCCIÓN A LA LUCHA CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALS
  - 1.5 RESUMEN

### UNIDAD 2: NORMATIVA NACIONAL CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALS

2. INTRODUCCIÓN
  - 2.1 NORMATIVA DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS
  - 2.2 INSTITUCIONES Y UNIDADES PARTICIPANTES EN EL ÁMBITO NACIONAL CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALS
  - 2.3 SEPBLAC
  - 2.4 INFRACCIONES Y SANCIONES
  - 2.5 COMISARIA GENERAL DE POLICIA JUDICIAL

### UNIDAD 3: PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN DEL CLIENTE Y SUS RIESGOS

3. INTRODUCCIÓN
  - 3.1 IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES
  - 3.2 EVALUACIÓN DEL RIESGO
  - 3.3 APLICACIÓN DE LAS MEDIDAS DE DILIGENCIA DEBIDA
  - 3.4 MEDIDAS SIMPLIFICADAS DE DILIGENCIA DEBIDA
  - 3.5 MEDIDAS REFORZADAS DE DILIGENCIA DEBIDA
  - 3.6 DILIGENCIA PRACTICADA POR TERCEROS
  - 3.7 OBLIGACIONES GENERALES DE IDENTIFICACIÓN
  - 3.8 EXCEPCIONES A LA IDENTIFICACIÓN
  - 3.9 POLITICA DE AUTORIZACIONES
  - 3.10 PROCEDIMIENTOS PARA CONOCER AL CLIENTE
  - 3.11 PRACTICAS MAS USUALES EN EL BLANQUEO DE CAPITALS

