

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:

Al finalizar el alumno será capaz de:

- 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.
- Tener en cuenta la importancia de este delito, ya que existe una reglamentación a nivel europeo e incluso a nivel internacional.
- Detectar un sujeto sospechoso de estar envuelto en operaciones fraudulentas.
- Seleccionar los clientes más beneficiosos para nuestra empresa y descartar a los posibles sospechosos.
- Conocer cuáles son los paraísos fiscales y nociones sobre la banca off-shore

## UNIDAD 1. INTRODUCCIÓN, CONCEPTO Y FASES

- 1.1. Concepto y clases de blanqueo
- 1.2. Fases del blanqueo de capitales
- 1.3. Riesgos y consecuencias
- 1.4. Introducción a la lucha contra el blanqueo de capitales

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

- 2.1. Normativa de prevención de blanqueo de capitales
- 2.2. Instituciones y unidades participantes en el ámbito nacional contra el blanqueo de capitales
- 2.3. SEPBLAC
- 2.4. Infracciones y sanciones.
- 2.5. Comisaría general de policía judicial

## UNIDAD 3: NORMATIVA COMUNITARIA E INTERNACIONAL CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALS

- 3.1. Medidas en la Unión Europea
  - 3.1.1. Recomendación R (80) 10 relativa a medidas contra la transferencia y el encubrimiento de capitales de origen criminal, de 27 de junio de 1980.
  - 3.1.2. Convenio sobre el blanqueo, seguimiento, embargo y confiscación del producto de los delitos. Estrasburgo.1990.
  - 3.1.3. Directiva del Consejo 91/308/CEE, de 10 de junio de 1991, relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales.
  - 3.1.4. Directiva 2001/97/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 4 de diciembre de 2001, por la que modifica la Directiva 91/308/CE del Consejo relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales.
  - 3.1.5. Directiva (UE) 2015/849 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2015.
- 3.2 Medidas Internacionales
  - 3.2.1. Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas de 1988. La Convención de Viena.
  - 3.2.2. Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transaccional de 2000 – Convención de Palermo.
  - 3.2.3. Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el Blanqueo de Capitales (GAFI)

## UNIDAD 4. SUJETOS IMPLICADOS EN LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALS

### 4.1. Antecedentes

### 4.2. Entidades obligadas a cumplir con la normativa

## UNIDAD 5. PROCEDIMIENTOS DE EVALUACIÓN DEL CLIENTE Y SUS RIEGOS

### 5.1. Identificación de clientes

### 5.2. Evaluación del riesgo

### 5.3. Aplicación de las medidas de diligencia debida

### 5.4. Medidas simplificadas de diligencia debida

### 5.5. Medidas reforzadas de diligencia debida

### 5.6. Diligencia practicada por terceros

### 5.7. Obligaciones generales de identificación

### 5.8. Excepciones a la identificación

### 5.10. Política de autorizaciones

### 5.11. Procedimientos para conocer al cliente

### 5.12. Prácticas más usuales en el blanqueo de capitales

## UNIDAD 6. PARAÍOS FISCALES Y BANCA OFFSHORE

### 6.1. Origen, evolución y características de los paraísos fiscales

### 6.2. Banca offshore

### 6.3. Acciones al portador

#### 6.3.1. Sociedades con acciones al portador

#### 6.3.2. Jurisdicciones que permiten las acciones al portador

### 6.4. Paraísos fiscales, ¿por qué existen?

### 6.5. Motivos por los que no se destruyen los paraísos fiscales

### 6.6. Principales paraísos fiscales mundiales