

CURSO DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES

Instrucciones del curso

El objetivo de este documento es orientar al alumno de los pasos que debe realizar para tener éxito en el aprendizaje del curso.

1. Lo primero que hay que hacer es imprimir la Ley 10/2010, ya que en todo el curso se está realizando su análisis.
2. Escuchar con detalle las presentaciones multimedia tomando los apuntes necesarios para comprender los conceptos. Estas presentaciones tan sólo pone en contexto el tema a estudiar.
3. Es muy importante leer y profundizar todas las lecturas que se proponen en los temas multimedia.
4. Así como leer cada artículo de la ley 10/2010 que se menciona.
5. Tenéis listado con formularios de obligado cumplimiento. Es importante que cuando realicéis el tema de cada obligación los tengáis en pantalla o impresos para comprender mejor que datos deben incluirse.
6. Al terminar el curso debéis hacer el test que consta de 20 preguntas tipo test.

Temas Multimedia

Conceptualización

Introducción

Fases del blanqueo de capitales

Tipologías y canales

Sujetos Obligados

Los profesionales

Abogados y procuradores

Audidores de cuentas, asesores, contables y otras actividades profesionales

Entidades financieras I

Entidades financieras II

Resto de sujetos obligados

Obligaciones de los sujetos afectados

Obligaciones de los sujetos obligados I

Obligaciones de los sujetos obligados II

Obligaciones de los sujetos obligados III

Lecturas

- 1.- Lectura blanqueo de capitales
- 2.- Etapas en el proceso de lavado de dinero
- 3.- Recomendaciones sobre las medidas de control interno
- 4.- Tipología de blanqueo según SEPBLAC
- 5.- Casos de blanqueo de capitales
- 6.- Noticias
- 7.- El notariado informa
- 8.- Cumplimiento de las obligaciones
- 9.- Comunicación de operativas sospechas por indicio
- 10.- El ejercicio de la abogacía en la Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales
- 11.- Blanqueo en banca corresponsales

- 12.- Catálogo para entidades aseguradoras
13. Prevención en el mercado de renta variable
14. La gestión de transferencias
15. Catálogo operaciones de riesgo de blanqueo de capitales de promoción Inmobiliaria
16. Herramienta clave para la prevención efectiva del blanqueo de capitales
17. Régimen sancionador
18. Obligaciones de los sujetos obligados
19. Examen especial
20. Catálogo para profesionales
21. Blanqueo y financiación del terrorismo

Formularios

1. Identificación formal de los clientes

Ficha de identificación formal del cliente. Persona Física

Ficha de identificación formal del cliente. Persona Jurídica

Ficha de riesgo del cliente

Acuerdo para la aplicación por terceros de medidas de diligencia indebida

Comunicación al cliente de no establecimiento de relaciones de negocio

2. Identificación del titular real del negocio

Acuerdo para la aplicación por terceros de medidas de diligencia indebida

Comunicación al cliente de no establecimiento de relaciones de negocio

Petición de información sobre titularidad real de negocios u operaciones

3. Información sobre el propósito

Acuerdo para la aplicación por terceros de medidas de diligencia indebida

Comunicación al cliente de no establecimiento de relaciones de negocio

Petición de información sobre propósito de índole prevista de relación de negocios

4. Seguimiento continuo de la relación de negocios de los clientes

Comunicación al cliente de no establecimiento de relaciones de negocio

Ficha de examen de operaciones sospechosas

Intercambio de información sobre un cliente u operación sospechosa

Petición de información para el seguimiento del negocio del cliente

Solicitud al SEPBLAC para intercambiar información sobre un cliente u operación

5. Comunicación de operaciones sospechosas por indicios

Formulario F19-1

6. Abstención de ejecución en determinadas obligaciones

Comunicación a empleados para abstenerse de ejecutar operaciones con clientes

Comunicación al SEPBLAC de los motivos para no abstenerse de ejecutar operaciones

7. Comunicación sistemática de operaciones

Solicitud de exclusión de comunicación sistemática de operaciones

8. Colaboración con el SEPBLAC

Contestación a requerimiento del SEPBLAC

9. Aprobación por escrito

Manual de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.pdf

Modelo de manual de Prevención Profesional

10. Designación de un representante ante el SEPBLAC

Comunicación de persona autorizada (F22-6)

Propuesta de nombramiento de representante (F22)

11. Creación de un órgano de control interno

Comunicación de establecimiento de medidas de control interno

Acta de acuerdos adoptados por el órgano de control interno

12. Aprobación de un manual

Comunicación de establecimiento de medidas de control interno

Remisión del manual de prevención del blanqueo de capitales

13. Examen anual por un experto externo

Comunicación al SEPBLAC de la relación de entidades examinadas

Comunicación de actuación como experto externo

Modelo de informe de experto externo

14. Protección e idoneidad de empleados, directivos y agentes

Comunicación de operaciones sospechosas

Comunicación directa de empleados al SEPBLAC

Contestación del órgano de control interno

15. Declaración de movimientos de medios de pago

Informe de movimiento de pago modelo S1