

OBJETIVO

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.

ÍNDICE

1. Aspectos generales del bloqueo de capitales

1.1. El blanqueo de capitales

▶ Introducción	11
▶ Concepto	11
▶ Etapas.....	14
▶ Características.....	19
▶ Tipologías	20
▶ Principales tipologías.....	24
▶ Resumen	31
▶ Autoevaluación	32

1.2. Legislación y normativa sobre prevención

▶ Introducción	37
▶ Marco internacional	37
▶ Iniciativas de la Unión Europea	43
▶ Legislación comunitaria sobre prevención.....	47
▶ Normativa nacional.....	56
▶ Resumen	61
▶ Autoevaluación	66

1.3. El FATF/GAFI

▶ Introducción	71
▶ Misión y objetivos del gafi.....	73
▶ Otros organismos internacionales	74
▶ Riesgo geográfico en materia de capitales y financiación del terrorismo.....	76
▶ Las 40 recomendaciones emitidas por el fatf/gafi	81
▶ Resumen	108
▶ Autoevaluación	110

2. Aplicación de la normativa de prevención del blanqueo de capitales

2.1. Sujetos obligados

▶ Introducción	115
▶ Sujetos obligados	115
▶ Los sujetos obligados por la Ley 10/2010	116
▶ Actividades excluidas	120
▶ Resumen	121
▶ Autoevaluación	123

2.2. Obligaciones de los sujetos obligados

▶ Introducción	129
▶ Diligencia debida	129
▶ Obligaciones de información	149
▶ Conservación de documentos	160
▶ Medidas de control interno	162
▶ Resumen	173
▶ Autoevaluación	175

2.3. Medios de pago y ficheros de titularidades financieras

▶ Medios de pago	181
▶ Ficheros de titularidades financieras	189
▶ Resumen	192
▶ Autoevaluación	195

2.4. La Organización Institucional para la prevención del blanqueo de capitales en España

▶ Introducción	199
▶ Comisión de prevención del blanqueo de capitales e infracciones monetarias.....	199
▶ Órganos de apoyo de la Comisión	206
▶ Resumen	210
▶ Autoevaluación	211

2.5. Infracciones y sanciones en materia de prevención del blanqueo y la financiación del terrorismo

▶ Infracciones	215
▶ Sanciones.....	219
▶ Graduación de las sanciones	222
▶ Prescripción de las infracciones y las sanciones.....	224
▶ El procedimiento sancionador	225
▶ Comunicación de infracciones.....	228
▶ Concurrencia de sanciones y vinculación con el orden penal.....	229
▶ Resumen	231
▶ Autoevaluación	234

Glosario.....	237
----------------------	------------

Bibliografía.....	245
--------------------------	------------

