

# Curso Universitario

Blanqueo de Capitales.  
Régimen Sancionador



## Curso Universitario Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador

- » Modalidad: **online**
- » Duración: **6 semanas**
- » Titulación: **TECH Global University**
- » Acreditación: **6 ECTS**
- » Horario: **a tu ritmo**
- » Exámenes: **online**

Acceso web: [www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/blanqueo-capitales-regimen-sancionador](http://www.techtitute.com/derecho/curso-universitario/blanqueo-capitales-regimen-sancionador)

# Índice

01

Presentación

---

*pág. 4*

02

Objetivos

---

*pág. 8*

03

Dirección del curso

---

*pág. 12*

04

Estructura y contenido

---

*pág. 16*

05

Metodología

---

*pág. 20*

06

Titulación

---

*pág. 28*

# 01

# Presentación

El blanqueo de capitales es uno de los delitos con mayor trascendencia económica, social y política, comisible no solo por organizaciones y grupos criminales, sino también por organizaciones dedicadas a actividades empresariales lícitas que se ven contaminadas de manera imprudente por no prevenir dichas conductas. Con este programa el alumno adquirirá una visión completa del blanqueo de capitales, más allá de su parte represiva, conociendo la legislación preventiva, sus técnicas y marco normativo internacional, para luego poder ejercer profesionalmente como expertos externos en blanqueo de capitales en aquellos sectores empresariales obligados por la normativa vigente a elaborar manuales de prevención de blanqueo.





“

*Los profesionales de derecho deben continuar su capacitación para adaptarse a los nuevos avances en este campo”*

Además del completo y seleccionado material, el presente programa tiene una marcada vocación práctica, no sólo por el estudio de numerosos y variados casos prácticos que serán objeto de análisis, sino también por el perfil de los docentes, todos ellos, además de cualificados teóricos, abogados en ejercicio profesional, poseen una dilatada experiencia en la materia y aportan una visión actualizada del día a día de la realidad.

Este programa profundizará en la exhaustiva lista de entidades obligadas a la prevención del blanqueo de capitales en el desarrollo de sus actividades empresariales o profesionales y en las distintas medidas de diligencia debida, obligaciones de información y medidas de control que deben implementar.

Asimismo, se estudiarán el procedimiento sancionador ante incumplimientos de la normativa administrativa de blanqueo de capitales y la organización institucional para la prevención del blanqueo.

Por último, se analizarán desde una perspectiva eminentemente práctica cuáles son los principios fundamentales en la prevención de este riesgo delictivo y el proceso de identificación, gestión y evaluación de riesgos en materia de blanqueo de capitales.

Este **Curso Universitario en el Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador** contiene el programa educativo más completo y actualizado del mercado. Las características más destacadas de este programa son:

- ♦ El desarrollo de casos prácticos presentados por expertos en Blanqueo de Capitales
- ♦ Los contenidos gráficos, esquemáticos y eminentemente prácticos con los que están concebidos recogen una información científica y práctica sobre aquellas disciplinas indispensables para el ejercicio profesional
- ♦ Los ejercicios prácticos donde realizar el proceso de autoevaluación para mejorar el aprendizaje
- ♦ Su especial hincapié en metodologías innovadoras en Blanqueo de Capitales
- ♦ Las lecciones teóricas, preguntas al experto, foros de discusión de temas controvertidos y trabajos de reflexión individual
- ♦ La disponibilidad de acceso a los contenidos desde cualquier dispositivo fijo o portátil con conexión a internet



*No dejes pasar la oportunidad de realizar este Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador con nosotros. Es la oportunidad perfecta para avanzar en tu carrera”*

“

*Este Curso Universitario es la mejor inversión que puedes hacer en la selección de un programa de actualización para poner al día tus conocimientos en Blanqueo de Capitales”*

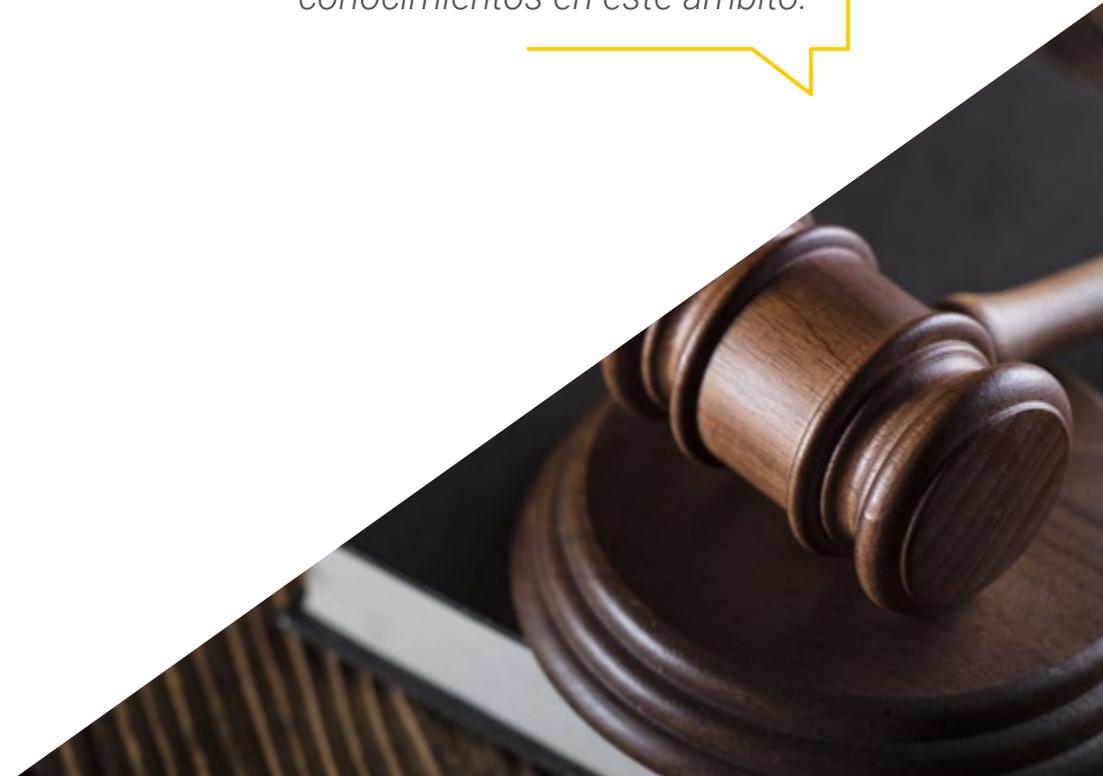
Incluye en su cuadro docente a profesionales pertenecientes al ámbito del Derecho Penal, que vierten en esta capacitación la experiencia de su trabajo, además de reconocidos especialistas de sociedades de referencia y universidades de prestigio.

Su contenido multimedia, elaborado con la última tecnología educativa, permitirá al profesional un aprendizaje situado y contextual, es decir, un entorno simulado que proporcionará una capacitación inmersiva programada para entrenarse ante situaciones reales.

El diseño de este programa se centra en el Aprendizaje Basado en Problemas, mediante el cual el profesional deberá tratar de resolver las distintas situaciones de práctica profesional que se le planteen a lo largo del programa académico. Para ello, el profesional contará con la ayuda de un novedoso sistema de vídeo interactivo realizado por reconocidos expertos en Derecho Penal y con gran experiencia.

*Esta capacitación cuenta con el mejor material didáctico, lo que te permitirá un estudio contextual que te facilitará el aprendizaje.*

*Este programa 100% online te permitirá compaginar tus estudios con tu labor profesional a la vez que aumentas tus conocimientos en este ámbito.*



# 02

# Objetivos

El Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador está orientado a facilitar la actuación del profesional de este campo para que adquiera y conozca las principales novedades en este ámbito del Derecho Penal.





“

*Esta es la mejor opción para conocer los últimos avances en Blanqueo de Capitales”*



## Objetivos generales

---

- ◆ Conocer la normativa nacional e internacional de prevención del blanqueo de capitales
- ◆ Identificar las obligaciones de prevención de blanqueo de capitales de los sujetos obligados
- ◆ Adquirir los conocimientos teóricos y prácticos que permitan realizar tareas de detección y prevención de blanqueo de capitales en los distintos sectores empresariales obligados

“

*Impulsamos tu crecimiento profesional con este Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador apoyando tu desarrollo con productos instructivos de la más alta calidad”*





## Objetivos específicos

---

- ◆ Analizar los orígenes y la historia del blanqueo de capitales.
- ◆ Profundizar en las fases del blanqueo de capitales y en las distintas técnicas que se utilizan para tratar de ocultar el origen delictivo de los bienes
- ◆ Estudiar la normativa internacional y nacional de prevención del blanqueo de capitales
- ◆ Distinguir los principales organismos, internacionales y nacionales, dedicados a la lucha contra el blanqueo de capitales
- ◆ Examinar la exhaustiva lista de entidades obligadas a la prevención del blanqueo de capitales
- ◆ Identificar las medidas de diligencia debida, obligaciones de información y medidas de control que deben observar los sujetos obligados a la prevención del blanqueo de capitales
- ◆ Analizar el régimen sancionador ante incumplimientos de la normativa administrativa en prevención de blanqueo de capitales
- ◆ Estudiar la organización institucional española destinada a la prevención del blanqueo de capitales
- ◆ Ofrecer una metodología y pautas adecuadas para la identificación y gestión del riesgo en materia de blanqueo de capitales

03

# Dirección del curso

El programa incluye en su cuadro docente a expertos de referencia en Derecho Penal, que vierten en esta capacitación la experiencia de su trabajo. Además, participan en su diseño y elaboración otros expertos de reconocido prestigio que completan el programa de un modo interdisciplinar.





“

*Conoce los últimos avances en Blanqueo de Capitales. Régimen Sancionador de la mano de los principales expertos en la materia”*

## Dirección



### Dña. Casal Fernández, Laura

- ♦ Consultora en compliance penal y abogada especializada en Derecho penal económico, en España y el Ecuador
- ♦ Directora del Área de Consultoría de Riesgos de MatErh Risk Management y Socia fundadora de MLP Penal & Compliance
- ♦ Doble máster en Derecho penal económico y en Compliance penal
- ♦ Investigadora académica sobre responsabilidad penal corporativa
- ♦ Autora de diversas publicaciones sobre Derecho penal
- ♦ Docente invitada por universidades internacionales para impartir cursos de especialización en Derecho penal y compliance

## Profesor

### D. Seoane Pedreira, Alejandro

- ♦ Licenciado en Derecho por la Universidad de Santiago de Compostela y especializado en prevención del blanqueo de capitales
- ♦ Abogado fundador de la firma de abogados y mediadores Themis Estudio Legal
- ♦ Autor de diversos artículos jurídicos y dos monografías sobre el delito y la prevención del blanqueo de capitales
- ♦ Conferenciante y colaborador de la Asociación Iter Criminis



04

# Estructura y contenido

La estructura de los contenidos ha sido diseñada por los mejores profesionales del sector en Derecho Penal, con una amplia trayectoria y reconocido prestigio en la profesión.



“

*Contamos con el programa científico más completo y actualizado del mercado. Buscamos la excelencia y que tú también la logres”*

## Módulo 1. Prevención del blanqueo de capitales

- 1.1. Una aproximación al blanqueo de capitales
  - 1.1.1. Historia del blanqueo de capitales
  - 1.1.2. Definición y fases del blanqueo de capitales
  - 1.1.3. Técnicas y métodos de blanqueo de capitales
- 1.2. Ámbito internacional de la prevención del blanqueo de capitales
  - 1.2.1. Normativa internacional sobre prevención del blanqueo de capitales
  - 1.2.2. Organismos internacionales de lucha contra el blanqueo de capitales
- 1.3. Ámbito nacional de la prevención del blanqueo de capitales
  - 1.3.1. Normativa nacional sobre prevención del blanqueo de capitales
  - 1.3.2. Organismos nacionales de lucha contra el blanqueo de capitales
- 1.4. Sujetos obligados a la prevención del blanqueo de capitales
  - 1.4.1. Entidades obligadas
  - 1.4.2. Disposiciones particulares
- 1.5. Due diligence o medidas de diligencia debida
  - 1.5.1. Identificación formal e identificación del titular real
  - 1.5.2. Propósito y seguimiento continuo de la relación de negocios
  - 1.5.3. Directrices para la aplicación de las medidas de diligencia debida
  - 1.5.4. Medidas simplificadas y reforzadas de diligencia debida
- 1.6. Obligaciones de información
  - 1.6.1. Examen especial
  - 1.6.2. Comunicaciones por indicio o sistemática
  - 1.6.3. Conservación de documentos
  - 1.6.4. Abstención de ejecución
  - 1.6.5. Colaboración
  - 1.6.6. Prohibición de revelación
- 1.7. Medidas de control interno
  - 1.7.1. Política de admisión de clientes
  - 1.7.2. Manual de prevención
  - 1.7.3. Examen externo
  - 1.7.4. Órgano de control interno y designación de representante
  - 1.7.5. Canal de denuncias interno
  - 1.7.6. Formación
  - 1.7.7. Otras obligaciones



- 1.8. Régimen sancionador
  - 1.8.1. Infracciones y sanciones
  - 1.8.2. Determinación de las sanciones
  - 1.8.3. Prescripción y concurrencia de sanciones
  - 1.8.4. Procedimiento sancionador
  - 1.8.5. Comunicación de infracciones
- 1.9. Organización institucional para la prevención del blanqueo en España
  - 1.9.1. Comisión de Prevención
  - 1.9.2. Comité Permanente
  - 1.9.3. Comité de Inteligencia Financiera
  - 1.9.4. SEPBLAC
  - 1.9.5. Comisión de Vigilancia de actividades de financiación del terrorismo
- 1.10. Identificación, gestión y evaluación de riesgos de blanqueo de capitales
  - 1.10.1. Directrices para la prevención del blanqueo de capitales
  - 1.10.2. Identificación de riesgos de blanqueo de capitales
  - 1.10.3. Gestión de riesgos de blanqueo de capitales
  - 1.10.4. Evaluación del riesgo de blanqueo de capitales



*Esta capacitación te permitirá avanzar en tu carrera de una manera cómoda”*

05

# Metodología

Esta capacitación te ofrece una forma diferente de aprender. Nuestra metodología se desarrolla a través de un modo de aprendizaje de forma cíclica: ***el Relearning***. Este sistema de enseñanza es utilizado en las facultades de medicina más prestigiosas del mundo y se ha considerado uno de los más eficaces por publicaciones de gran relevancia como el ***New England Journal of Medicine***.



“

*Descubre el Relearning, un sistema que abandona el aprendizaje lineal convencional, para llevarte a través de sistemas cíclicos de enseñanza: una forma de aprender que ha demostrado su enorme eficacia, especialmente en las materias que requieren memorización”*

## En TECH empleamos el Método del caso

Nuestro programa te ofrece un método revolucionario de desarrollo de tus habilidades y conocimientos. Nuestro objetivo es afianzar tus competencias en un contexto cambiante, competitivo y de alta exigencia.

“

*Con TECH podrás experimentar una forma de aprender que está moviendo los cimientos de las Universidades tradicionales de todo el mundo”*



*Nuestra Universidad es la primera en el mundo que combina los case studies de Harvard Business School con un sistema de aprendizaje 100 % online basado en la reiteración.*



*El alumno aprenderá, mediante actividades colaborativas y casos, la resolución de situaciones complejas en entornos reales.*

## Un método de aprendizaje innovador y diferente

Este programa de Derecho de TECH Global University es un programa intensivo que te prepara para afrontar todos los retos en este área, tanto en el ámbito nacional como internacional. Su objetivo principal es favorecer tu crecimiento personal y profesional ayudándote a conseguir el éxito. Para ello nos basamos en los case studies de la Harvard Business School, con la que tenemos un acuerdo estratégico que nos permite emplear los materiales con los que se estudia en la más prestigiosa Universidad del mundo: HARVARD.

“*Somos la única Universidad online que ofrece los materiales de Harvard como material docente en sus cursos*”

El método del caso ha sido el sistema de aprendizaje más utilizado por las mejores escuelas de negocios del mundo desde que éstas existen. Desarrollado en 1912 para que los estudiantes de Derecho no solo aprendiesen las leyes a base de contenidos teóricos, el método del caso consistió en presentarles situaciones complejas reales para que tomaran decisiones y emitiesen juicios de valor fundamentados sobre cómo resolverlas. En 1924 se estableció como método estándar de enseñanza en Harvard

Ante una determinada situación, ¿qué harías tú? Esta es la pregunta a la que te enfrentamos en el método del caso, un método de aprendizaje orientado a la acción. A lo largo del curso, te enfrentarás a múltiples casos reales. Deberás integrar todos tus conocimientos, investigar, argumentar y defender tus ideas y decisiones.

## Relearning Methodology

Nuestra Universidad es la primera en el mundo que combina los case studies de Harvard University con un sistema de aprendizaje 100 % online basado en la reiteración, que combina 16 elementos didácticos diferentes en cada lección.

Potenciamos los case studies de Harvard con el mejor método de enseñanza 100 % online: el Relearning.

*En 2019 obtuvimos los mejores resultados de aprendizaje de todas las universidades online en español en el mundo.*

En TECH aprenderás con una metodología vanguardista concebida para capacitar a los directivos del futuro. Este método, a la vanguardia pedagógica mundial, se denomina Relearning.

Nuestra Universidad es la única en habla hispana licenciada para emplear este exitoso método. En 2019 hemos conseguido mejorar los niveles de satisfacción global de nuestros alumnos (calidad docente, calidad de los materiales, estructura del curso, objetivos...) con respecto a los indicadores de la mejor universidad online en español.



En nuestro programa el aprendizaje no es un proceso lineal, sino que sucede en espiral (aprendemos, desaprendemos, olvidamos y reaprendemos). Por eso, combinamos cada uno de estos elementos de forma concéntrica. Con esta metodología hemos capacitado a más de 650.000 graduados universitarios con un éxito sin precedentes. En ámbitos tan distintos como la bioquímica, la genética, la cirugía, el derecho internacional, las habilidades directivas, las ciencias del deporte, la filosofía, el derecho, la ingeniería, el periodismo, la historia o los mercados e instrumentos financieros. Todo ello en un entorno de alta exigencia, con un alumnado universitario de un perfil socioeconómico alto y una media de edad de 43,5 años.

*El relearning te permitirá aprender con menos esfuerzo y más rendimiento, implicándote más en tu capacitación, desarrollando el espíritu crítico, la defensa de argumentos y el contraste de opiniones: una ecuación directa al éxito.*

A partir de la última evidencia científica en el ámbito de la neurociencia, no solo sabemos organizar la información, las ideas, las imágenes, los recuerdos, sino que sabemos que el lugar y el contexto donde hemos aprendido algo es fundamental para que seamos capaces de recordarlo y almacenarlo en el hipocampo, para retenerlo en nuestra memoria a largo plazo.

De esta manera, y en lo que se denomina Neurocognitive context-dependent e-learning, los diferentes elementos de nuestro programa están conectados con el contexto donde el participante desarrolla su práctica profesional.



En este programa tendrás acceso a los mejores materiales educativos, preparados a conciencia para ti:



#### Material de estudio

Todos los contenidos didácticos son creados por los especialistas que van a impartir el curso, específicamente para él, de manera que el desarrollo didáctico sea realmente específico y concreto.

Estos contenidos son aplicados después al formato audiovisual que creará nuestra manera de trabajo online, con las técnicas más novedosas que nos permiten ofrecerte una gran calidad, en cada una de las piezas que pondremos a tu servicio.



#### Clases magistrales

Existe evidencia científica sobre la utilidad de la observación de terceros expertos.

El denominado Learning from an expert afianza el conocimiento y el recuerdo, y genera seguridad en nuestras futuras decisiones difíciles.



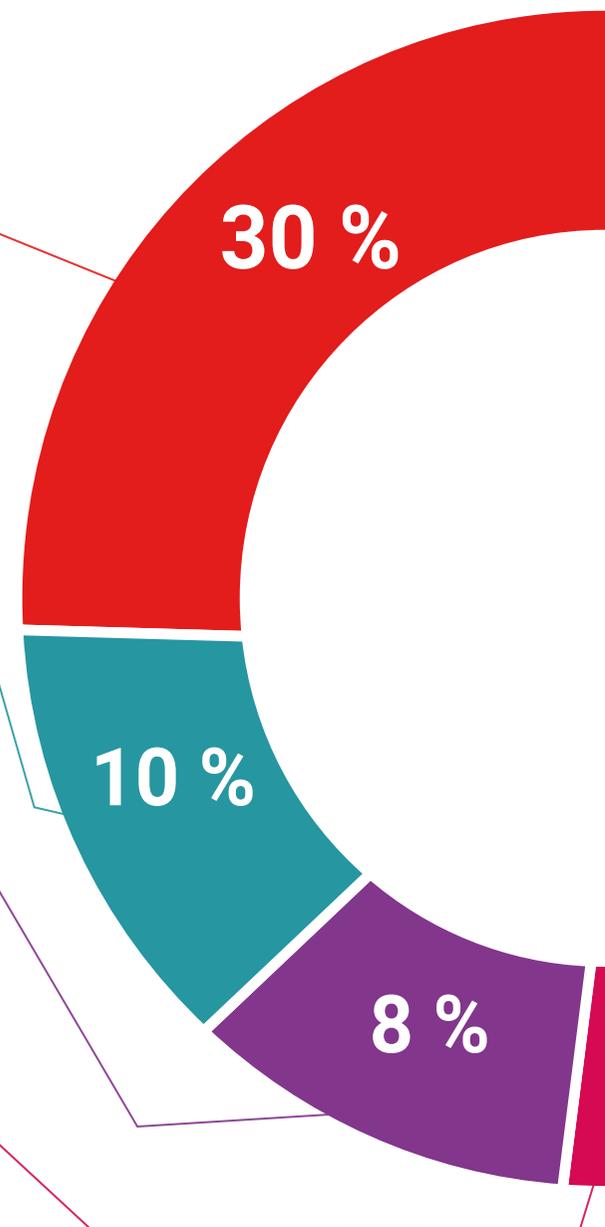
#### Prácticas de habilidades y competencias

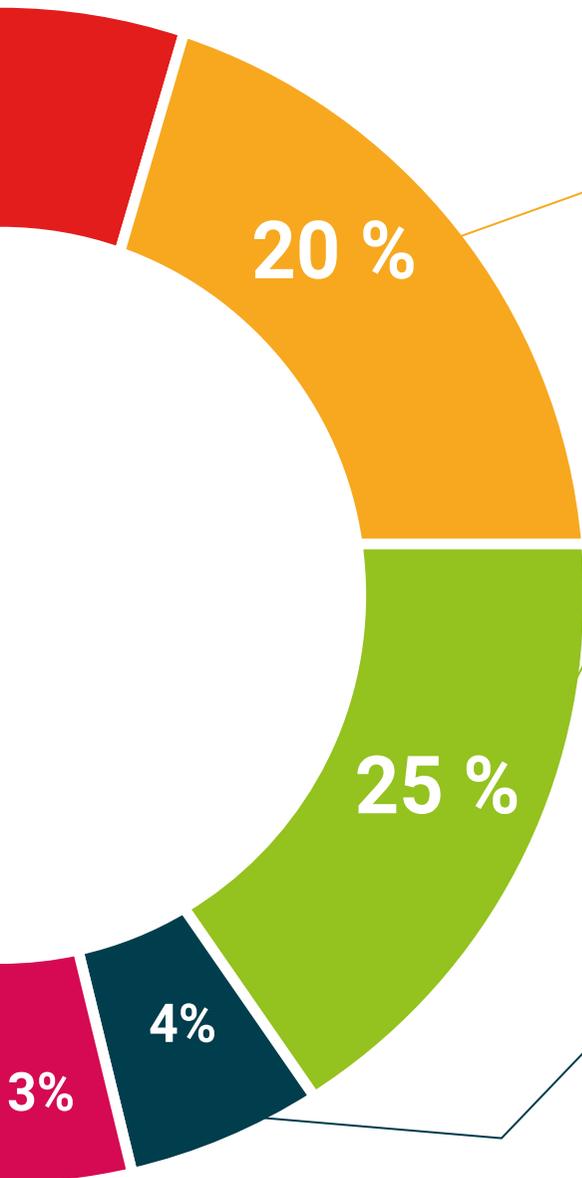
Realizarás actividades de desarrollo de competencias y habilidades específicas en cada área temática. Prácticas y dinámicas para adquirir y desarrollar las destrezas y habilidades que un especialista precisa desarrollar en el marco de la globalización que vivimos.



#### Lecturas complementarias

Artículos recientes, documentos de consenso, guías internacionales..., en nuestra biblioteca virtual tendrás acceso a todo lo que necesitas para completar tu capacitación.





#### Case Studies

Completarás una selección de los mejores cases studies de la materia que se emplean en Harvard. Casos presentados, analizados y tutorizados por los mejores especialistas del panorama internacional.



#### Resúmenes interactivos

Presentamos los contenidos de manera atractiva y dinámica en píldoras multimedia que incluyen audio, vídeos, imágenes, esquemas y mapas conceptuales con el fin de afianzar el conocimiento.

Este sistema exclusivo para la presentación de contenidos multimedia fue premiado por Microsoft como "Caso de éxito en Europa".



#### Testing & Retesting

Evaluamos y reevaluamos periódicamente tu conocimiento a lo largo del programa. Lo hacemos sobre 3 de los 4 niveles de la Pirámide de Miller.



06

# Titulación

El Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Regimen Sancionador le garantiza, además de la capacitación más rigurosa y actualizada, el acceso a un título universitario de Curso expedido por la TECH Global University.





*Supera con éxito esta capacitación  
y recibe tu titulación universitaria sin  
desplazamientos ni farragosos trámites”*

Este programa te permitirá obtener el título propio de **Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Regimen Sancionador** avalado por **TECH Global University**, la mayor Universidad digital del mundo.

**TECH Global University**, es una Universidad Oficial Europea reconocida públicamente por el Gobierno de Andorra ([boletín oficial](#)). Andorra forma parte del Espacio Europeo de Educación Superior (EEES) desde 2003. El EEES es una iniciativa promovida por la Unión Europea que tiene como objetivo organizar el marco formativo internacional y armonizar los sistemas de educación superior de los países miembros de este espacio. El proyecto promueve unos valores comunes, la implementación de herramientas conjuntas y fortaleciendo sus mecanismos de garantía de calidad para potenciar la colaboración y movilidad entre estudiantes, investigadores y académicos.

Este título propio de **TECH Global University**, es un programa europeo de formación continua y actualización profesional que garantiza la adquisición de las competencias en su área de conocimiento, confiriendo un alto valor curricular al estudiante que supere el programa.

Título: **Curso Universitario en Blanqueo de Capitales. Regimen Sancionador**

Modalidad: **online**

Duración: **6 semanas**

Acreditación: **6 ECTS**





**Curso Universitario**  
Blanqueo de Capitales.  
Régimen Sancionador

- » Modalidad: online
- » Duración: 6 semanas
- » Titulación: TECH Global University
- » Acreditación: 6 ECTS
- » Horario: a tu ritmo
- » Exámenes: online

# Curso Universitario

Blanqueo de Capitales.  
Régimen Sancionador

