



# Programa

## Seminario de formación obligatoria destinado al personal del sujeto obligado en materia de prevención del blanqueo de capitales

Actualizado al Real Decreto Ley 7/2021, de 27 de abril

Lunes, 5 de julio de 2021 de 09:15 a 12:30h

El presente seminario se basa en las disposiciones establecidas en la Ley 10/2010 de 28 de abril, desarrollada por el Real Decreto 304/2014 de 5 de mayo.

La norma impone una formación mínima obligatoria, por este motivo la APCE ha desarrollado un programa de formación sobre prevención del blanqueo de capitales a efectos de facilitar a los asociados el cumplimiento de la obligación legal.

### **Tema 1. Introducción a la Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo**

- Conceptos, definiciones y etapas del proceso
- Marco Regulatorio, sujetos obligados y órganos reguladores
- Régimen Sancionador

### **Tema 2. Sistema de prevención de blanqueo: enfoque basado en riesgo y entorno de control**

- RBA y Risk Assessment
- Entorno de control:
  - Estructura organizativa (órganos de control) y modelo de 3 líneas de defensa
  - Normativa interna / Manual de procedimientos
  - Procesos de admisión, seguimiento y comunicación

### **Tema 3. Medidas de diligencia debida y operativa sospechosa**

- MDD en función del riesgo: diligencia simplificada, diligencia debida y diligencia reforzada
- Aplicación de las MDD / documentación solicitada en identificación y conocimiento y conservación.
- Identificación del Titular Real
- Contraste con las listas de Sanciones y PRPs
- Detección y comunicación en caso de operativa sospechosa

### **Tema 4. Casos prácticos**

Ejemplos de operaciones que puedan entrañar blanqueo de capitales en el ámbito inmobiliario, cómo detectarlas y prevenirlas.

### **Tema 5. Actualidad y tendencias en la prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo**

#### **Profesores:**

[Sr. Oriol Viñeta](#)

Gerente del área de Prevención de Blanqueo de Capitales  
y Financiación del Terrorismo  
PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

[Sra. Anna Pua](#)

Consultora Senior del área de Prevención de Blanqueo de Capitales  
y Financiación del Terrorismo  
PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

[Sra. Sara Nieto](#)

Consultora Senior del área de Prevención de Blanqueo de Capitales  
y Financiación del Terrorismo  
PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

**FORMATO ON-LINE**

Formación realizada por Webinar.  
Es necesario inscribirse para recibir el link  
y entrar en la sesión:  
<https://apcebcn.cat/formacio/>