

# Índice

Abreviaturas.....	13
Presentación.....	15
Introducción.....	17
<b>CAPÍTULO I</b>	
La evolución normativa de la prevención de blanqueo de capitales y el financiamiento de terrorismo.....	19
1. Contexto normativo .....	19
2. Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).....	21
3. Directivas Europeas sobre la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.....	24
4. Transposición de las Directivas en el ordenamiento jurídico interno.....	31
<b>CAPÍTULO II</b>	
Consideraciones generales sobre la prevención de blanqueo de capitales.....	37
1. Blanqueo de capitales o lavado de dinero .....	37
2. La prevención del blanqueo de capitales entre el derecho público y el derecho privado.....	39
3. Definición del término prevención de blanqueo de capitales.....	41

## La prevención de blanqueo de capitales

Un análisis teórico-práctico

### CAPÍTULO III

Etapas del Blanqueo de Capitales .....	47
1. Introducción.....	47
2. La colocación .....	48
3. La ocultación .....	52
4. La integración.....	54
5. La interconexión de las tres etapas .....	56

### CAPÍTULO IV

La diligencia debida.....	59
1. Introducción. ....	59
2. Medidas normales de diligencia debida.....	62
2.1. Identificación formal del cliente.....	64
2.2.1. Verificación de la identidad del cliente .....	68
2.2.2. Clientes registrados .....	72
3. Medidas reforzadas de diligencia debida .....	74
3.1. La aplicación de medidas reforzadas de diligencia debida a las Personas Expuestas Políticamente (PEPs).....	78
4. Medidas simplificadas de diligencia debida .....	83

### CAPÍTULO V

Obligaciones de información.....	91
1. Examen especial.....	91
2. Comunicación por indicio .....	98
3. Comunicación sistemática.....	104
4. De la colaboración al órgano de control externo a la prohibición de revelación.....	106

**CAPÍTULO VI**

Control interno .....	109
1. Manual de Prevención de Blanqueo de Capitales .....	109
1.1. Implementación de formularios y cuestionarios de aplicación de medidas de diligencia debida .....	112
2. Capacitación del personal .....	113
2.1. Estructura de la capacitación.....	118
2.2. Capacitaciones de actualización.....	120
2.2.1. La capacitación en las sucursales y/o filiales.....	121
3. Órgano de Control Interno .....	123
4. Examen externo .....	127

**CAPÍTULO VII**

El oficial de cumplimiento como figura clave en el proceso de cumplimiento normativo .....	133
1. Perfil profesional del oficial de cumplimiento.....	133
2. Antecedentes del término oficial de cumplimiento .....	134
3. Origen histórico del término oficial de cumplimiento.....	136
4. El oficial de cumplimiento en las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) .....	142
5. Funciones del oficial de cumplimiento.....	144
6. El oficial de cumplimiento y su relación con otras áreas .....	147
6.1. Unidad de operaciones .....	148
6.2. Unidad de tecnología .....	150
6.3. Proveedores de servicios .....	153
6.4. Unidad de auditoría interna.....	154
7. Un balance sobre las funciones del Oficial de Cumplimiento .....	157

**CAPÍTULO VIII**

Infracciones y Sanciones .....	163
1. Las infracciones y sanciones en las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) .....	163
2. El régimen sancionador en la Ley de 2010 sobre PBC y FT.....	165
2.1. Infracciones muy graves .....	166
2.1.1. Otras infracciones muy graves .....	172
2.2. Infracciones graves .....	174
2.2.1. Otras infracciones graves .....	195
2.3. Infracciones leves .....	201
2.4. Sanciones por infracciones muy graves .....	204
2.5. Sanciones por infracciones graves .....	209
2.6. Sanciones por infracciones leves .....	215
2.7. Graduación de las sanciones .....	216
Conclusiones.....	227
Bibliografía .....	231
Legislación.....	239
Jurisprudencia .....	243