

## **CURS DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME**

### **Introducció**

En els darrers anys la lluita contra el blanqueig de capitals i contra el finançament del terrorisme ha esdevingut una prioritat per la comunitat internacional. Conseqüentment, la implementació nacional dels estàndards internacionals en aquesta matèria ha comportat que les obligacions derivades del compliment de la normativa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals hagin experimentat un desenvolupament important. Aquestes obligacions afecten a un nombre cada cop major de subjectes obligats, principalment, als professionals del sector bancari, financer, immobiliari, comercial, de l'assessorament fiscal i comptable, advocats i notaris i membres d'altres professions jurídiques independents, economistes i gestors així com associacions i altres entitats sense ànim de lucre.

D'altra banda, la repercussió mediàtica d'alguns processos d'investigació judicial han sensibilitzat a la societat sobre la importància de la nova normativa que té com a objectiu evitar que el sistema financer i els altres professionals subjectes obligats puguin ser utilitzats en actes de blanqueig de capitals, vulnerables o còmplices d'una activitat delictiva com el blanqueig de capitals.

Per tant, és de gran interès comprendre la normativa vigent en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i aquest és l'objectiu d'aquest programa de formació.

### **A qui va adreçat?**

A tots aquells subjectes obligats que vulguin aprofundir en la normativa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals.

### **Metodologia**

Sessions presencials que combinaran l'exposició teòrica de la normativa amb l'aplicació en casos reals.

Els materials utilitzats a les classes presencials estaran disponibles a l'aula del campus virtual de la Universitat d'Andorra.

## **Durada i calendari**

El programa té una càrrega de 2 crèdits europeus, que inclouen 24 hores de classes lectives presencials, que es faran a la Universitat d'Andorra els divendres a la tarda (de les 15 a les 19h) de febrer a abril del 2017.

El calendari de les sessions presencials és el següent:

<b>Sessió</b>	<b>Data</b>	<b>Professor i temari</b>
1	10 febrer 2017	Luis Viñuales – Bloc I
2	17 febrer 2017	Luis Viñuales – Bloc I
3	3 març 2017	Francisco Porta – Bloc II
4	10 març 2017	Francisco Porta – Bloc II
5	17 març 2017	CCO's bancs – Bloc III
6	24 març 2017	CCO's bancs – Bloc III
7	31 març 2017	<b>PROVA</b>

## **Programa**

Els continguts del programa són els següents:

### **BLOC I**

#### **1.- Introducció al blanqueig de capitals i finançament del terrorisme:**

##### **1.1.- Concepte i característiques**

- 1.2.- Tipologies
- 1.3.- Riscs pel sistema financer i conseqüències econòmiques
- 2.- Estàndards internacionals:**
  - 2.1.- Organitzacions i estàndards internacionals
  - 2.2.- Grup d'acció financera: 40 recomanacions GAFI i avaluacions
- 3.- Sistema preventiu andorrà:**
  - 3.1.- Normativa i jurisprudència
  - 3.2.- Autoritat competent i rol del regulador
  - 3.3.- Règim sancionador
  - 3.4.- El delictes fiscal com antecedent del delictes de blanqueig de capitals.
  - 3.5.- Moviment d'efectiu transfronterer

## **BLOC II**

- 4.- Tècniques de detecció del blanqueig i catàleg d'operacions de risc:**
  - 4.1.- Tècniques de blanqueig a través d'activitats i professionals no financeres
  - 4.2.- Tècniques de blanqueig a través d'institucions financeres
  - 4.3.- Catàleg de riscs
    - 4.3.1.- Operacions de risc per a entitats de crèdit
    - 4.3.2.- Operacions de risc de blanqueig de capitals per a professionals
    - 4.3.3.- Operacions de risc en activitats de promoció immobiliària, agència, comissió o intermediació de compravenda d'immobles
    - 4.3.4.- Operacions de risc per a entitats asseguradores
- 5.- Valoració del risc. Enfocament basat en el risc propugnat per GAFI:**
  - 5.1.- Domini de la gestió del risc del blanqueig en les entitats financeres
    - ✓ Clients
    - ✓ Operacions
  - 5.2.- Valoració del risc en transaccions internacionals
  - 5.3.- Aplicació a les declaracions d'operacions de sospita i a les tipologies de blanqueig

## **BLOC III**

- 6.- Obligacions dels professionals:**
  - 6.1.- KYC
    - ✓ Identificació formal dels clients
    - ✓ Identificació del titular real
    - ✓ Informació del propòsit i naturalesa de la relació de negoci
    - ✓ Seguiment continu de la relació de negoci
  - 6.2.- Obligacions de comunicació i col·laboració
    - ✓ Examen especial en operacions complexes o inusuals
    - ✓ Comunicació d'operacions sospitoses per indicis
    - ✓ Comunicació sistemàtica d'operacions
    - ✓ Col·laboració amb la UIFAND

- ✓ Prohibició de revelació als clients de les comunicacions a la UIFAND
- ✓ Declaració de moviments de mitjans de pagament

#### 6.3.- Mesures de control intern

- ✓ Aprovació per escrit i aplicació de polítiques i procediments adequats
- ✓ Aprovació d'una política d'aprovació de clients
- ✓ Creació d'un òrgan de control intern
- ✓ Aprovació d'un manual de prevenció del blanqueig
- ✓ Examen anual per un expert
- ✓ Formació dels empleats
- ✓ Altres

### 7.- Supervisió:

#### 7.1.- Rol supervisor de la UIFAND

#### **Responsable acadèmic**

Esther Puigcercós Font

Llicenciada en Administració i direcció d'empreses a la Universitat de Barcelona.

Directora general de l'Associació de Bancs Andorrans.

Experta en auditoria i direcció financera.

#### **Professorat**

Luis Viñuales Sebastián

Llicenciat en Dret a la Universitat de Barcelona.

Soci i responsable de l'Àrea de Dret Fiscal d'Uría Menéndez.

Assessor en dret fiscal, especialment en planificació tributària de grans patrimonis.

Assessor en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

Expert del MONEYVAL.

Francisco de Asís Porta Ugalde

Llicenciat en Administració i direcció d'empreses al Colegio Universitario de Estudios Financieros.

Director de Deloitte España.

Expert en blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

Directors de Compliance dels bancs andorrans

## **Procés d'avaluació**

Per poder ser avaluat, cal haver assistit, com a mínim, al 80% de les sessions presencials.

El procés d'avaluació se supera mitjançant la superació d'un examen tipus test i la resolució de dos casos pràctics.

## **Titulació**

Les persones que superin el sistema d'avaluació previst al programa obtindran un diploma d'aprofitament en prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme expedit per la Universitat d'Andorra.

## **Grups reduïts**

El nombre màxim d'estudiants és de 35. Això permet que l'estudiant gaudeixi d'una atenció personalitzada. En cas que hi hagi més de 35 preinscripcions el procés de selecció serà per ordre d'inscripció.

El curs s'anul·larà si no hi ha un mínim de 15 estudiants matriculats.

## **Preinscripcions i matrícula:**

- Preinscripcions i matrícula: fins al 26 de gener del 2017.
- Lloc: [www.uda.ad](http://www.uda.ad)
- Import: 300 €