

TITULO DEL CURSO

CURSO DE PERITO/A JUDICIAL EXPERTO/A EN BLANQUEO DE
CAPITALES Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

PROGRAMA ACADÉMICO

MÓDULO 1: FUNDAMENTOS DEL PERITAJE JUDICIAL E INFORME PERICIAL

TEMA 1. FUNDAMENTOS DEL PERITAJE JUDICIAL

1.1 Administración de Justicia y Rol del perito

- Organización de Juzgados y Tribunales
- Estructura del poder judicial en España (Actualizada según Ley 1/2025)
- Jurisdicciones y Ordenes Jurisdiccionales
- Competencia: Objetiva, Funcional y Territorial
- Proceso Penal, Civil y Mercantil: Fases esenciales para el perito
- Ministerio Fiscal y otros intervinientes procesales (Policía Judicial...)

1.2 Figura del perito judicial

- Concepto del perito
- Clases de peritos: Particulares vs Judiciales
- Requisitos para actuar como perito judicial (Titulación, Colegiación/Asociación, Listas de Asociaciones/Colegiales)
- Designación del perito: Insaculación, nombramiento y aceptación del encargo pericial judicial.

1.3 Deberes y derechos del perito

- Deberes del perito: Imparcialidad, objetividad...
- Derechos del perito: Honorarios, provisión de fondos, protección jurídica

1.4 Responsabilidad del perito

- Responsabilidad Civil (Negligencia)
- Responsabilidad Penal (Falso testimonio, injurias, revelación de secretos)
- Responsabilidad disciplinaria y deontológica (Colegios, Asociaciones...)
- Cláusulas de limitación de responsabilidad: Alcance y límites

1.5 Ética, deontología y buenas prácticas

- Ética, deontología y buenas prácticas para peritos en PBC/FT
- Conflictos de interés en encargos de prevención de blanqueo de capitales
- Independencia frente al cliente y frente a los Órganos Judiciales

TEMA 2. DOCUMENTACIÓN DE TRABAJO

- Documentación de trabajo y trazabilidad de datos periciales. Modelos y guía de actuación
- Hoja de Encargo para cliente particular
- Solicitud provisión de fondos judicial y aceptación del encargo
- Contrato arrendamiento de servicios para peritaje particular
- Anexo cláusulas de confidencialidad y protección de datos

TEMA 3. INFORME PERICIAL EN MATERIA DE BLANQUEO DE CAPITALS

- Naturaleza y finalidad del informe pericial
- Concepto, objeto y finalidad del informe pericial
- Valoración judicial de la prueba pericial frente a otras en los Tribunales
- El informe pericial económico-financiero en delitos de blanqueo

3.2 Estructura del informe pericial

- Portada, identificación y cualificación del perito y designación
- Antecedentes y documentación examinada
- Metodología utilizada y Desarrollo técnico: Operaciones analizadas, cuadros y datos
- Conclusiones y Anexos

TEMA 4. METODOLOGÍA DEL ANÁLISIS FINANCIERO

- Nociones básicas de contabilidad de empresa y autónomos
- Análisis de movimientos bancarios y estudio patrimonial
- Reconstrucción de circuitos financieros y societarios
- Identificación de patrones inusuales
- Contraste con modelos de riesgo internos del sujeto obligado

TEMA 5. PERITO EN JUICIO ORAL

- Citación y preparación de la vista
- Explicación sencilla de terminología compleja
- Glosario de términos económicos
- Ejemplos

- Interrogatorio y contrainterrogatorio: Estrategias de defensa del informe pericial
- Errores frecuentes del perito en sala y como evitarlos

MÓDULO 2: BLANQUEO DE CAPITALS: MARCO GENERAL Y NORMATIVA

TEMA 5. INTRODUCCIÓN AL BLANQUEO DE CAPITALS

- Concepto y bienes jurídicos protegidos
- Definición económico criminal del blanqueo de capitales
- Bien jurídico protegido: orden socioeconómico y correcta función del sector financiero
- Diferencia entre blanqueo de capitales, delito patrimonial y defraudación

5.1 Evolución histórica del blanqueo

- Origen vinculado al narcotráfico y crimen organizado
- Expansión a corrupción, fraude fiscal, trata de seres humanos y delitos informáticos
- Principales casos internacionales de blanqueo de capitales y su impacto normativo

TEMA 6. ETAPAS DEL BLANQUEO DE CAPITALS

- Colocación: Introducción del dinero ilícito al sistema financiero
- Estratificación: capas y operaciones para evitar la trazabilidad del dinero
- Integración. Reintroducción en la economía formal
- Ejemplos prácticos de cada etapa

TEMA 7. MODALIDADES Y TIPOLOGÍAS DE BLANQUEO

- Blanqueo bancario clásico
- Blanqueo en efectivo y economía sumergida
- Blanqueo mediante bienes de lujo y arte
- Blanqueo mediante actividades deportivas y culturales: Música, Fútbol...
- Blanqueo por medio de sociedades pantalla y testaferros
- Blanqueo online, plataformas de pago y neobancos
- Criptoactivos, exchanges, mixers y DeFI

7.1 Riesgos y consecuencias del blanqueo

- Delitos de cuello blanco. Que son, denominación y tipologías
- Pérdida de confianza con el sujeto obligado
- Pérdida de confianza con el sistema financiero
- Impacto reputacional y sancionador para sujetos obligados
- Riesgos personales para administradores y directivos

TEMA 8. CIRCUITO DE BLANQUEO PARA PERITO

- Identificación de puntos críticos de prueba
- Conexión de delito previo y fondos blanqueados
- Estudio de trazabilidad para análisis de fondos blanqueados

MÓDULO 3: ÁMBITO PENAL, PROCESAL Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

TEMA 9. DELITO DE BLANQUEO DE CAPITALS

- Elementos del tipo del delito de blanqueo de capitales
- Modalidades agravadas o atenuadas
- Blanqueo imprudente e implicaciones en actividad pericial
- Concurso de delitos
- Blanqueo y delito fiscal
- Blanqueo y corrupción
- Blanqueo y tráfico de drogas y trata de seres humanos

TEMA 10. INVESTIGACIÓN PENAL Y PRUEBA DE BLANQUEO

- Actuaciones especiales de investigación
- Entrega vigilada
- Agente encubierto
- Intervención de comunicaciones y levantamiento de secreto bancario
- Prueba indiciaria en delito de blanqueo
- Estructura de prueba indiciaria
- Indicios típicos de blanqueo
- Responsabilidad penal de personas jurídicas
- Requisitos del artículo 31 bis CP
- Modelos de prevención en referencia a Compliance penal como causa de exención y abstención
- Valoración pericial del programa de cumplimiento

TEMA 11. CONCEPTO DE FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

- Delito de terrorismo y terrorismo internacional
- Diferencias y similitudes con el blanqueo de capitales
- Fuentes típicas de financiación terroristas

11.1 Normativa aplicable

- Instrumentos internacionales y europeos en FT
- Ley 10/2010 y su tratamiento en la FT
- Ley 12/2003 de bloqueo de financiación terrorista y artículo 576 bis del Código Penal

11.2 Listas y sanciones

- Listados de la ONU y UE
- Procedimiento de identificación de personas y entidades designadas
- Bloqueo de fondos y prohibición de puesta a disposición

TEMA 12. TIPOLOGÍAS E INDICADORES DE FINANCIACIÓN TERRORISTA

- Operaciones vinculadas
- Donaciones ONG y fundaciones
- Micro transferencias y sistemas internacionales de envío de dinero
- Criptoactivos y crowdfunding
- Indicadores significativos para actividad pericial en materia FT
- Operaciones sin lógica económica
- Movimientos inusuales en zonas de conflicto
- Conductas del cliente y patrones de comportamiento

TEMA 13. ENFOQUE PERICIAL EN INTERVENCIONES SOBRE FT

- Reconstrucción de flujos financieros vinculados a FT
- Valoración de sistemas de alertas en entornos de sujeto obligado
- Coordinación con autoridades y limitaciones de acceso a información clasificada

MÓDULO 4: MARCO NORMATIVO INTERNACIONAL, EUROPEO Y NACIONAL

TEMA 14. ESTÁNDARES INTERNACIONALES

- Naciones Unidas y Convenciones Internacionales
- Recomendaciones GAFI/FAFT y revisiones
- Organismos regionales GAFILAT, MONEYVAL...

TEMA 15. NORMATIVA EUROPEA

- 3ª y 4ª Directiva antiblanqueo
- 5ª Directiva (UE) 2018/843: titularidad real, criptoactivos, PEP, etc.
- 6ª Directiva (UE) 2018/1673 sobre lucha contra el blanqueo de capitales mediante el Derecho penal
- Reglamento sobre transferencia de fondos y criptoactivos
- Efectos de las Directivas en la normativa española

TEMA 16. SANCIONES FINANCIERAS INTERNACIONALES

- Sanciones de la UE y la ONU

- Listas de personas y entidades designadas
- Obligaciones de bloqueo y congelación de activos para sujetos obligados

TEMA 17. NORMATIVA ESPAÑOLA VIGENTE

- Ley 10/2010, de Prevención del Blanqueo de Capitales y FT
- Ámbito objetivo y subjetivo de aplicación
- Principios generales: enfoque basado en el riesgo, proporcionalidad
- Reglamento de desarrollo RD 304/2014
- Comunicaciones al SEPBLAC y conservación de documentación
- Código Penal: delito de blanqueo y figuras relacionadas
- Artículos 298 a 304 CP
- Responsabilidad penal de las personas jurídicas
- Programas de cumplimiento y su valoración por los tribunales
- Ley 12/2003, de bloqueo de la financiación del terrorismo

MÓDULO 5. SUJETOS OBLIGADOS Y OBLIGACIONES

TEMA 18.

18.1. Sujetos obligados

- Clasificación de sujetos obligados
- Entidades de crédito y financieras
- Aseguradoras, ESI, EAF, gestoras, etc.
- Profesionales jurídicos, auditores, asesores fiscales, notarios y registradores

- Sector inmobiliario, casinos, joyeros, arte, ONG y fundaciones
- Proveedores de servicios de criptoactivos

18.2. Obligaciones generales

- Diligencia debida con clientes
- Conservación de documentación
- Comunicación de operaciones sospechosas al SEPBLAC
- Establecimiento de medidas de control interno

18.3. Representante ante el SEPBLAC

- Requisitos y nombramiento
- Funciones y responsabilidades
- Relación con el órgano de control interno y el experto externo

18.4. Expertos externos

- Requisitos mínimos
- Alcance del informe de experto externo
- Valor probatorio del informe en sede judicial y administrativa

18.5. Declaraciones de medios de pago y comunicaciones sistemáticas

- Modelo S1 y movimientos de medios de pago
- Declaración mensual obligatoria (DMO) y reporting sistemático
- Conservación y trazabilidad de estas comunicaciones

TEMA 19. SUJETOS OBLIGADOS

19.1. Sujetos obligados

- Clasificación de sujetos obligados

- Entidades de crédito y financieras
- Aseguradoras, ESI, EAF, gestoras, etc.
- Profesionales jurídicos, auditores, asesores fiscales, notarios y registradores
- Sector inmobiliario, casinos, joyeros, arte, ONG y fundaciones
- Proveedores de servicios de criptoactivos

19.2 Obligaciones generales

- Diligencia debida con clientes
- Conservación de documentación
- Comunicación de operaciones sospechosas al SEPBLAC
- Establecimiento de medidas de control interno

19.3. Representante ante el SEPBLAC

- Requisitos y nombramiento
- Funciones y responsabilidades
- Relación con el órgano de control interno y el experto externo

19.4. Expertos externos

- Requisitos mínimos
- Alcance del informe de experto externo
- Valor probatorio del informe en sede judicial y administrativa

19.5. Declaraciones de medios de pago y comunicaciones sistemáticas

- Modelo S1 y movimientos de medios de pago
- Declaración mensual obligatoria (DMO) y reporting sistemático
- Conservación y trazabilidad de estas comunicaciones

TEMA 20..DILIGENCIA DEBIDA Y EVALUACIÓN DEL RIESGO

20.1. Identificación formal del cliente

- Personas físicas: documentación válida
- Personas jurídicas: escritura, estatutos, poder de representación
- Clientes nacionales y no residentes

20.2. Identificación del titular real (UBO)

- Concepto de titular real y umbrales de participación
- Estructuras complejas y cadenas societarias
- Registro de titularidades reales

20.3. Evaluación y clasificación del riesgo

- Factores de riesgo: cliente, producto, canal y geografía
- Elaboración del Mapa de Riesgos de PBC/FT
- Documentación de la evaluación de riesgo para SEPBLAC

20.4. Medidas de diligencia según el riesgo

- Medidas normales
- Medidas simplificadas
- Medidas reforzadas: PRP/PEP, no presencia física, países de riesgo, corresponsalía bancaria, Criptoactivos

TEMA 21. CONTROL INTERNO Y MODELOS DE CUMPLIMIENTO

21.1. Manual de prevención de PBC/FT

- Contenidos mínimos obligatorios
- Adaptación a la realidad de la entidad y a su perfil de riesgo

- Actualización y revisión periódica

22.2. Órgano de control interno (OCI)

- Composición y funciones
- Flujos de información interno
- Actas, documentación y trazabilidad de las decisiones

23.3. Autoevaluación anual y examen del experto externo

- Informe de autoevaluación: estructura y contenido
- Coordinación con el experto externo
- Gestión de recomendaciones y planes de remediación

24.4. Formación y cultura de cumplimiento

- Planes de formación para empleados
- Registros de formación y su valor ante SEPBLAC
- Sensibilización y canales internos de denuncia

TEMA 22. INVESTIGACIÓN Y HERRAMIENTAS DISPONIBLES

22.1. Herramientas técnicas para investigación

- OSINT y fuentes abiertas
- Registros mercantiles, boletines oficiales y bases públicas
- Listas de sanciones, prensa y filtraciones documentales
- Limitaciones legales y prudencia en uso pericial

22.2 Herramientas especializadas

- Software de análisis de transacciones y monitorización
- Programas de análisis de blockchain y criptoactivos

TEMA 23 . CASOS DE BLANQUEO DE CAPITAL Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

- Obtención de ingresos y blanqueo de capitales de estructuras criminales
- Terrorismo yihadista (Al Queda e ISIS)
- Terrorismo en España (ETA)
- Carteles mexicanos
- Mafia china (Triadas)
- Mafia rusa (bratvá)
- Redes de estafas informáticas africanas
- Casos reales de aplicación del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo en España
- Negocios proclives y su estudio pericial para la PBC/FT

IMPARTIDO POR LA UNED MÁLAGA
300 H LECTIVAS (12 CRÉDITOS)