



SEMINARIOS WEB PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES EN FUNDACIONES

LUGAR:	Entorno Virtual.
FECHA:	Martes 29 de abril, 13 y 27 mayo y 24 de junio 2025
ORGANIZAN:	Asociación Española de Fundaciones www.fundaciones.org - 91 310 63 09
PONENTES:	Andres Morales

Las fundaciones, junto con las asociaciones, son sujetos parcialmente obligados en los términos previstos por la Ley de blanqueo de capitales y prevención de la financiación del terrorismo (Ley 10/2010, de 28 de abril) y su normativa de desarrollo.

En la aplicación práctica de las obligaciones impuestas por dicha condición surgen controversias y dudas cuya respuesta no siempre es clara. Por ello, desde la Asociación Española de Fundaciones se organizan estas sesiones con el objetivo de aportar soluciones a dichas situaciones gracias a la amplia y profunda experiencia de los ponentes.

Las sesiones tratan sobre la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo en fundaciones, destacando la importancia de cumplir con la Ley 10/2010 y el Real Decreto 304/2014. Aborda las obligaciones de las fundaciones como sujetos obligados para identificar donantes y beneficiarios, aplicar diligencia debida, conservar la documentación, y comunicar operaciones sospechosas. También se subraya la necesidad de formación continua y colaboración con las autoridades para evitar sanciones económicas, penales y daño reputacional.

PROGRAMA

1ª Sesión: El riesgo de ser utilizados para el BC Martes 29 de abril

Objetivo

Proporcionar a los directivos y empleados las herramientas necesarias para prevenir el uso indebido de la Entidad en esquemas de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (BC-FT). Se busca mejorar el conocimiento del riesgo asociado a estas actividades delictivas, fortalecer las políticas de prevención y detección, y garantizar el cumplimiento normativo mediante un enfoque basado en el riesgo.

9:30–10:30 Presentación.

1. Introducción al riesgo de BC-FT

Naturaleza y complejidad del BC-FT
Impacto en la estabilidad financiera y reputacional

2. Enfoque basado en el riesgo

Identificación y evaluación de riesgos
Medidas adaptadas según el perfil de riesgo de la entidad

3. Política de conocimiento del cliente (KYC)

Importancia de conocer al cliente
Medidas de diligencia debida y clasificación de riesgo

4. Medios de detección y control

Sistemas de alerta y detección temprana
Procedimientos internos para la identificación de operaciones sospechosas

5. Casos prácticos y tipologías de riesgo

Ejemplos de operaciones sospechosas
Análisis de escenarios de riesgo en empresas, pagos en efectivo y ONG

6. Responsabilidades y cumplimiento normativo

Obligaciones legales de la entidad y sus directivos
Comunicación de operaciones sospechosas y papel del SEPBLAC

10:30-11:00 Preguntas y coloquio

PROGRAMA

2ª Sesión: Identificación de clientes a distancia Martes 13 de mayo

Objetivo

Proporcionar los conocimientos y herramientas necesarias para la correcta implantación de un sistema de videoidentificación, asegurando el cumplimiento normativo y la seguridad en los procesos. Se busca capacitar a los participantes en la evaluación de riesgos, verificación documental, detección de fraudes y medidas de seguridad para garantizar la integridad del proceso y evitar su uso indebido en actividades ilícitas, como el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

9:30–10:30 Presentación.

1. Fundamentos de la Videoidentificación

Importancia y marco normativo
Regulaciones aplicables (SEPBLAC, GDPR)

2. Evaluación de Riesgos y Seguridad

Factores de riesgo (perfil el usuario, ubicación, frecuencia de uso)
Medidas de prevención y control

3. Procesos Clave en la Videoidentificación

Verificación documental y autenticidad
Prueba de vida y detección de fraudes
Registro temporal y trazabilidad

4. Medidas de Seguridad y Cumplimiento

Protección de datos y cifrado
Control de accesos y auditoría
Capacitación del personal y actualización normativa

5. Casos prácticos y tipologías de riesgo

Simulación de escenarios
Evaluación de errores y soluciones
Adaptabilidad del sistema a diferentes entornos.

10:30-11:00 Preguntas y coloquio

PROGRAMA

3ª Sesión: Operaciones sospechosas en fundaciones Martes 27 de mayo

Objetivo

Dotar a los participantes de herramientas y conocimientos clave para identificar y prevenir el uso indebido de fundaciones en esquemas de blanqueo de capitales. A través de un enfoque práctico, se abordarán los riesgos asociados, las metodologías empleadas para el lavado de dinero, y las estrategias de mitigación, asegurando el cumplimiento de la normativa vigente.

9:30–10:30 Presentación.

1. Introducción al Blanqueo de Capitales

Definición y fases del proceso de blanqueo
Impacto en el sistema financiero y en fundaciones

2. Marco Legal y Regulador

Legislación internacional y española
Obligaciones de las fundaciones en materia de prevención

3. Riesgos y Vulnerabilidades en Fundaciones

Principales riesgos asociados
Métodos de blanqueo utilizados en entidades sin ánimo de lucro

4. Señales de Alerta y Detección de Operaciones Sospechosas

Identificación de patrones de riesgo en donaciones y transacciones
Uso de herramientas de análisis y monitoreo

5. Medidas de Diligencia Debida y Controles internos

Procedimientos de verificación y monitoreo continuo
Implementación de políticas internas de prevención

6. Cooperación con Autoridades y Gestión de Crisis

Reporte de actividades sospechosas
Acciones en caso de detección de operaciones irregulares

10:30-11:00 Preguntas y coloquio

PROGRAMA

4ª Sesión: El Compliance Manager y el Compliance Officer Martes 24 de junio

Objetivo

Proporcionar una comprensión integral sobre las funciones y responsabilidades del Compliance Manager y el Compliance Officer en el marco de la normativa contra el lavado de dinero (AML). Se abordarán las principales regulaciones europeas y las mejores prácticas para la implementación de políticas de cumplimiento normativo en el sector financiero y empresarial

9:30–10:30 Presentación.

1. Introducción al Cumplimiento Normativo AML

Conceptos básicos y regulaciones clave
Evolución del marco normativo europeo

2. Roles y Responsabilidades

Compliance Manager: Supervisión, políticas y gestión de riesgos
Compliance Officer: Implementación, monitoreo y reportes

3. Herramientas y Estrategias de Cumplimiento

Análisis de riesgos y control interno
Uso de tecnología y sistemas de gestión de datos

4. Desarrollos y Tendencias Futuras

Adaptación a nuevas normativas
Inteligencia Artificial y Blockchain en AML
Cooperación internacional y mejores prácticas.

10:30-11:00 Preguntas y coloquio

PONENTE



Andres Morales Martos es socio director de R2D2 Método. Licenciado en Ciencias Matemáticas. Ha sido Subdirector del Area de Informática y del Area de Auditoría del Banco Central Hispano. Profesor de los cursos master de ICADE y de la E.T.S. de Ingenieros de Armas Navales.

CUOTA DE INSCRIPCIÓN SEGUIMIENTO POR VÍDEO STREAMING **

Fundaciones asociadas a la AEF y a la Coordinadora de ONGD:	100€
Particulares y entidades no asociadas:	200€

* Inscripción mediante el sistema on line habilitado en la web de la AEF (www.fundaciones.org) en la sección de cursos y seminarios.

La factura reflejará la información introducida en la inscripción.

Los inscritos podrán acceder a la grabación en www.fundaciones.org