



Catálogo de cursos

1.	Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.....	2
2.	Normativa del Mercado de Valores (MiFID II).....	4
3.	Protección de datos de carácter personal.....	6
4.	Ciberseguridad.....	8
5.	Abuso de mercado	9
6.	Prevención de riesgos penales.....	10
7.	Código de conducta	11
8.	Gobierno Corporativo	12
9.	FATCA.....	13
10.	CRS.....	14
11.	Transparencia bancaria	15
12.	Cumplimiento Normativo.....	16
13.	EMIR.....	17
14.	Conflictos de interés y operaciones personales.....	18
15.	Ley de contrato de crédito inmobiliario.....	19
16.	Evolución y situación actual del sistema financiero nacional.....	20
17.	Riesgos no financieros y responsabilidad de administradores y directivos.....	21
18.	Formación continua de 20/30 horas para el personal que informa o asesora a clientes (Guía Técnica 4/2017 de la CNMV).....	22

Características de los cursos



El contenido de los cursos puede ser adaptado a los procedimientos de la Entidad.



El contenido de los cursos es desarrollado por expertos en cada una de las materias.



Los cursos pueden ser presenciales, a distancia (vía Webex o similar) u on-line a través de nuestra plataforma Moodle.



Los cursos on-line están dotados de sentido pedagógico, tienen un diseño *responsive* y cuentan con una versión imprimible que los participantes pueden descargarse.



Los cursos incluyen una evaluación tipo test.



Los cursos cumplen con todos los requisitos exigidos por Fundae para ser bonificados. Además, Informa Consulting se encarga de realizar las gestiones en Fundae para obtener la bonificación.



El Título de Asesor está homologado por la CNMV.

1. Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo

Contenidos

1. Introducción

- 1.1. Concepto de blanqueo de capitales
- 1.2. Concepto de financiación del terrorismo
- 1.3. Diferencia entre blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
- 1.4. Fases del blanqueo de capitales
- 1.5. Riesgos
- 1.6. Órganos rectores
- 1.7. Aspectos organizativos
- 1.8. Normativa aplicable

2. Medidas de diligencia debida

- 2.1. Admisión de clientes
- 2.2. Estratificación de clientes
- 2.3. Medidas de diligencia debida
- 2.4. Medidas simplificadas de diligencia debida
- 2.5. Medidas reforzadas de diligencia debida

3. Detección, examen especial y comunicación de operaciones sospechosas

- 3.1. Detección y abstención de ejecución operaciones sospechosas
- 3.2. Comunicación interna de operaciones sospechosas
- 3.3. Examen especial de operaciones
- 3.4. Comunicación por indicio
- 3.5. Detección y comunicación sistemática de operaciones
- 3.6. Comunicación de incumplimientos

4. Otras obligaciones relacionadas

- 4.1. Manual PBC/FT
- 4.2. Análisis del Riesgo
- 4.3. Deber de confidencialidad
- 4.4. Colaboración con las autoridades
- 4.5. Protección de datos de carácter personal
- 4.6. Deber de conservación documental
- 4.7. Altos estándares éticos de empleados y directivos
- 4.8. Formación anual en materia de PBC&FT
- 4.9. Informe de Experto Externo
- 4.10. Sanciones por incumplimiento de la normativa

5. Casos prácticos

- 5.1. Admisión de clientes
- 5.2. Medidas de diligencia debida
- 5.3. Detección, examen especial y comunicación de operaciones sospechosas

2. Normativa del Mercado de Valores (MiFID II)

Contenidos

1. Contexto normativo

2. Servicios de inversión

- 2.1. Introducción
- 2.2. Servicios de inversión
- 2.3. Servicios auxiliares

3. Instrumentos financieros

- 3.1. Productos MiFID vs. Productos no MiFID
- 3.2. Productos no complejos vs. Productos complejos
- 3.3. Productos PRIIPs
- 3.4. Productos sujetos a la Orden ECC/2316/2015
- 3.5. Instrumentos complejos de la Circular 1/2018 CNMV
- 3.6. Vocación inversora de las IIC

4. Clasificación de clientes según MiFID

- 4.1. Introducción
- 4.2. Tipos de clientes
- 4.3. Deber de información de la categorización y derecho de cambio de categoría

5. Evaluación de la conveniencia

- 5.1. Introducción
- 5.2. Cuándo realizar la evaluación
- 5.3. Exención de la evaluación de la conveniencia
- 5.4. Cómo realizar la evaluación
- 5.5. Quién debe realizar los Test de Conveniencia
- 5.6. Posibles resultados y advertencias
- 5.7. Entrega al cliente de una copia del test
- 5.8. Registro
- 5.9. Resumen

6. Evaluación de la idoneidad

- 6.1. Introducción
- 6.2. Cuándo realizar la evaluación
- 6.3. Cómo realizar la evaluación
- 6.4. Quién debe realizar los Test de Conveniencia
- 6.5. Posibles resultados y advertencias
- 6.6. Entrega al cliente de una copia del test
- 6.7. Resumen

7. Información a clientes: pre y post

- 7.1. Obligaciones de información a clientes: Información pre-contractual
- 7.2. Obligaciones de información a clientes: Información post-contractual

8. Contratos con clientes

- 8.1. Contrato básico para la prestación de servicios de inversión
- 8.2. Contrato de custodia
- 8.3. Prestación del servicio de asesoramiento
- 8.4. Prestación del servicio de gestión de carteras

9. Mejor ejecución

- 9.1. Principio de mejor ejecución
- 9.2. Política de ejecución
- 9.3. Publicación de los principales centros de ejecución

10. Gobierno de producto

- 10.1. Introducción
- 10.2. Obligaciones de vigilancia y control de los productores
- 10.3. Obligaciones de vigilancia y control de los distribuidores
- 10.4. Obligaciones comunes a fabricantes y distribuidores
- 10.5. Distribución de productos fabricados por entidades no sujetas a los requisitos de gobernanza de productos de MiFID II
- 10.6. Productos fabricados antes del 3 de enero de 2018
- 10.7. European MiFID Template (EMT)

11. Remuneraciones

- 11.1. Objeto
- 11.2. Ámbito subjetivo de aplicación
- 11.3. Gobierno y diseño de las políticas y prácticas de remuneración
- 11.4. Control de riesgos generados por las políticas y prácticas de remuneración

12. Régimen de incentivos

- 12.1. Incentivos en la recepción y transmisión de órdenes de clientes
- 12.2. Incentivos en la gestión discrecional de carteras
- 12.3. Incentivos en el asesoramiento no independiente
- 12.4. Servicio de elaboración de informes de inversiones y análisis financieros (research) como incentivo
- 12.5. Resumen en relación a la aceptación de incentivos

13. Registros mínimos

- 13.1. Introducción
- 13.2. Catálogo de registros mínimos
- 13.3. Conversaciones telefónicas y comunicaciones electrónicas
- 13.4. Conversaciones y comunicaciones en reuniones presenciales

3. Protección de datos de carácter personal

Contenidos

1. Introducción

- 1.1. Introducción
- 1.2. Responsable del tratamiento de los datos
- 1.3. Encargado del tratamiento de los datos
- 1.4. Dato personal
- 1.5. Principios
- 1.6. El Reglamento General de Protección de Datos

2. Bases de legitimación para el tratamiento de datos

- 2.1. Introducción
- 2.2. Consentimiento

3. Transparencia e información a los interesados

- 3.1. Información a los interesados

4. Derechos

- 4.1. Procedimiento para el ejercicio
- 4.2. Derecho de acceso
- 4.3. Derecho de rectificación
- 4.4. Derecho de oposición y supresión
- 4.5. Derecho de limitación al tratamiento
- 4.6. Derecho de portabilidad

5. Relaciones responsable-encargado

- 5.1. Relaciones responsable-encargado

6. Medidas de responsabilidad activa

- 6.1. Introducción
- 6.2. Análisis de riesgo
- 6.3. Registro de actividades
- 6.4. Protección de datos desde el diseño y por defecto
- 6.5. Medidas de seguridad
- 6.6. Notificación de “violaciones de seguridad de los datos”
- 6.7. Evaluación de impacto sobre la protección de datos
- 6.8. Delegado de protección de datos

7. Transferencias internacionales

- 7.1. Transferencias internacionales

8. Menores

- 8.1. Tratamientos de datos de los menores

9. Disposiciones aplicables a determinados tratamientos

- 9.1. Tratamientos de datos de naturaleza penal
- 9.2. Tratamiento de datos de contacto y de empresarios individuales
- 9.3. Sistemas de información crediticia
- 9.4. Tratamientos relacionados con la realización de determinadas operaciones mercantiles
- 9.5. Tratamientos con fines de videovigilancia
- 9.6. Sistemas de información de denuncias internas en el sector privado

10. Derechos digitales

- 10.1. Introducción
- 10.2. Derecho a la intimidad y uso de dispositivos digitales en el ámbito laboral
- 10.3. Derecho a la desconexión digital en el ámbito laboral
- 10.4. Derecho a la intimidad frente al uso de dispositivos de videovigilancia y de grabación de sonidos en el lugar de trabajo
- 10.5. Derecho a la intimidad ante la utilización de sistemas de geolocalización en el ámbito laboral

4. Ciberseguridad

Contenidos

1. Introducción
2. Tipos de ciberincidentes
3. Consejos para evitar los ciberataques y buenas prácticas
4. Gestión de la seguridad de la información
5. Política de uso de los sistemas de información
6. Uso de las herramientas informáticas
7. Uso de dispositivos personales
8. Uso de correo electrónico
9. Protección del puesto de trabajo

5. Abuso de mercado

Contenidos

1. Concepto de información privilegiada y manipulación de mercado

- 1.1. Introducción
- 1.2. Información privilegiada
- 1.3. Manipulación de mercado

2. Comunicación de operaciones sospechosas (STOR)

- 2.1. Introducción
- 2.2. Presentación de las STOR

3. Canal de “Whistleblowing”

- 3.1. Canal de “Whistleblowing”

4. Listas de iniciados

- 4.1. Listas de iniciados

5. Obligaciones en las prospecciones de mercado

- 5.1. Introducción
- 5.2. Obligaciones de los participantes del mercado que realizan prospecciones de mercado
- 5.3. Obligaciones de las personas receptoras de prospecciones de mercado

6. Prevención de riesgos penales

Contenidos

1. Introducción

- 1.1. Fundamento
- 1.2. Origen de la responsabilidad penal de la persona jurídica
- 1.3. Marco regulatorio

2. Responsabilidad penal de la persona jurídica

- 2.1. Definición
- 2.2. Exención de responsabilidad
- 2.3. Penas

3. Catálogo de delitos

- 3.1. Delitos por los que las personas jurídicas pueden ser penalmente responsables
- 3.2. Delitos por consecuencias accesorias

4. Modelos de organización y gestión

- 4.1. Introducción
- 4.2. Requisitos de la Ley
- 4.3. Requisitos de la Circular
- 4.4. Elementos fundamentales de un modelo eficaz
- 4.5. Evaluación del modelo

5. Casos prácticos

- 5.1. Noticias
- 5.2. Conductas constitutivas de delitos

7. Código de conducta

Contenidos

1. **Introducción**
2. **Normas de conducta. Casos prácticos**
3. **Comunicación de conductas incorrectas**
4. **Consecuencias del incumplimiento**

8. Gobierno Corporativo

Contenidos

1. Introducción

- 1.1. Contexto
- 1.2. Principios

2. Órganos de Dirección y accionistas

- 2.1. Funciones del Consejo de Administración y del Comité de Dirección
- 2.2. Derecho de los accionistas/socios
- 2.3. Principio de transparencia
- 2.4. Deberes legales de los administradores

3. Idoneidad de los Consejeros

- 3.1. Introducción
- 3.2. Evaluación de la honorabilidad
- 3.3. Conocimientos y experiencia
- 3.4. Independencia de ideas
- 3.5. Ausencia de conflictos de interés (buen gobierno)

4. Comisiones delegadas del Consejo

- 4.1. Comité de nombramientos
- 4.2. Comité de remuneraciones
- 4.3. Comité de riesgos

5. Informes anuales

- 5.1. Informe Anual de Gobierno Corporativo
- 5.2. Informe Anual de Remuneraciones
- 5.3. Política de remuneración en el Informe Anual de la IIC

6. Deber de información

- 6.1. Entidades sujetas a la obligación de publicar a través de la web
- 6.2. Información a publicar
- 6.3. Requisitos que debe cumplir la información publicada

7. Responsabilidades

- 7.1. Responsabilidad civil
- 7.2. Responsabilidad social corporativa

8. Ventajas del buen gobierno corporativo

- 8.1. Generación de valor
- 8.2. Creación de sinergias
- 8.3. Acceso a la financiación
- 8.4. Gestión de riesgos
- 8.5. Beneficios para la economía nacional

9. FATCA

Contenidos

1. Aspectos generales

- 1.1. ¿Qué es FATCA?
- 1.2. Origen de FATCA
- 1.3. Objetivos de FATCA
- 1.4. Modelo 1 vs. Modelo 2

2. Normativa FATCA

- 2.1. Marco Normativo: Acuerdo entre España y EEUU
- 2.2. Sistema automático de intercambio de información
- 2.3. Proceso de Identificación
- 2.4. Instituciones de Inversión Colectiva
- 2.5. Contenido de la Declaración Información
- 2.6. Modelo W-8
- 2.7. Modelo W-9

10. CRS

Contenidos

1. Aspectos generales

- 1.1. Conceptos generales
- 1.2. Objetivos de la normativa
- 1.3. Distinción entre nacionalidad y residencia

2. La residencia fiscal

- 2.1. Obligación de acreditar la residencia
- 2.2. Acreditación de la residencia en España
- 2.3. Acreditación de la no residencia en España
- 2.4. Efectos de la clasificación como residente / no residente
- 2.5. Documentación exigible

3. Casos prácticos

11. Transparencia bancaria

Contenidos

1. Obligaciones generales

- 1.1. Objetivos de la normativa de transparencia
- 1.2. Información pública sobre tipos de interés
- 1.3. Información pública sobre comisiones
- 1.4. Información pública sobre tipos de cambio
- 1.5. La necesidad de información precontractual, contractual y post-contractual
- 1.6. Servicios bancarios vinculados

2. Depósitos

- 2.1. Tipos de depósitos: Depósitos a la vista / depósitos a plazo con garantía del principal / depósitos con remuneración en especie
- 2.2. Información precontractual
- 2.3. Contenido del contrato
- 2.4. Información periódica al cliente

3. Créditos al consumo

- 3.1. Información pre-contractual
- 3.2. Evaluación de la solvencia
- 3.3. Contenido del contrato
- 3.4. Información periódica al cliente

4. Créditos y préstamos hipotecarios

- 4.1. Evaluación de la solvencia. Préstamo responsable
- 4.2. Información precontractual
- 4.3. Ficha de Información Personalizada
- 4.4. Oferta vinculante
- 4.5. Hipoteca inversa
- 4.6. Documentación contractual. Acto de otorgamiento
- 4.7. Información periódica al cliente

5. Otros productos

- 5.1. Servicios de pago
- 5.2. Avales, fianzas y garantías prestados por la Entidad
- 5.3. Servicios bancarios comercializados a distancia

6. Comunicaciones al cliente

- 6.1. Requisitos de la información periódica al cliente
- 6.2. Conceptos: Tasa anual equivalente / coste total
- 6.3. Asesoramiento en materia bancaria

12. Cumplimiento Normativo

Contenidos

1. Introducción al Cumplimiento Normativo

- 1.1. Antecedentes
- 1.2. Beneficios de la cultura de Cumplimiento Normativo

2. Modelo de Cumplimiento Normativo en la Entidad

- 2.1. Personas
- 2.2. Políticas y procedimientos
- 2.3. Controles

3. Canal de denuncias

- 3.1. Proceso
- 3.2. Seguridad del comunicante
- 3.3. Sistema disciplinario

13. EMIR

Contenidos

1. Aspectos generales

- 1.1. Definición
- 1.2. Obligaciones
- 1.3. Número de identificación LEI (Legal Entity Identifier)
- 1.4. ¿Cómo afecta EMIR?
 - 1.4.1. Procedimiento de Resolución de Disputas: Contrato marco de operaciones financieras
 - 1.4.2. Procedimiento de Confirmación
 - 1.4.3. Procedimiento de Conciliación de Carteras

14. Conflictos de interés y operaciones personales

Contenidos

1. Aspectos generales en relación a los conflictos de interés

- 1.1. Definiciones
- 1.2. Tipos de conflictos y ejemplos
- 1.3. Normativa
- 1.4. Política interna

2. Medidas para la gestión de los conflictos de interés

- 2.1. Principales controles establecidos
- 2.2. Principios generales de actuación
- 2.3. Resolución de conflictos
- 2.4. Información al cliente
- 2.5. Registro de conflictos

3. Operaciones personales

- 3.1. Concepto
- 3.2. Comunicación
- 3.3. Operaciones prohibidas

15. Ley de contrato de crédito inmobiliario

Contenidos

1. Conceptos básicos en el crédito inmobiliario
2. Legislación de los contratos de crédito inmobiliario
3. Riesgos asociados a los productos de préstamo
4. El proceso de adquisición de bienes inmuebles
5. Tasación de las garantías
6. Registro de la propiedad y notarías
7. El mercado de crédito inmobiliario en España
8. Normas de conducta
9. Evaluación de solvencia del solicitante del crédito
10. Influencias financieras y económicas en el mercado inmobiliario
11. Gobierno de productos: mercado objetivo y diseño de crédito inmobiliario

16. Evolución y situación actual del sistema financiero nacional

Contenidos

1. Introducción
2. Componentes del Sistema Financiero
3. Entidades reguladoras
4. Entidades de Crédito
5. Principales impactos regulatorios de la crisis financiera

17. Riesgos no financieros y responsabilidad de administradores y directivos

Contenidos

1. Introducción
2. Modelo de gestión de riesgos
3. Qué es un riesgo no financiero
4. Qué riesgos no financieros nos afectan y cómo gestionarlos
5. Responsabilidad civil y penal de la entidad, administradores y directivos

18. Formación continua de 20/30 horas para el personal que informa o asesora a clientes (Guía Técnica 4/2017 de la CNMV)

Contenidos

- Módulo 1: **Análisis y selección de fondos de inversión** (5 horas)
- Módulo 2: **Renta Fija** (3 horas)
- Módulo 3: **Bonos Non-Straight (convertibles, indexados y de cupón flotante)** (9 horas)
- Módulo 4: **Gestión de Renta Fija: estrategias de gestión activa** (4 horas)
- Módulo 5: **Credit Default Swaps (CDS)** (2 horas)
- Módulo 6: **Productos Complejos** (2 horas)
- Módulo 7: **Productos Estructurados** (4 horas)
- Módulo 8: **Inversiones alternativas** (8 horas)
- Módulo 9: **Planificación de la jubilación** (3 horas)
- Módulo 10: **Previsión Social en el ámbito Empresarial** (2 horas)
- Módulo 11: **Fiscalidad de los Productos Financieros** (6 horas)
- Módulo 12: **Fiscalidad: Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones** (2 horas)
- Módulo 13: **Planificación Financiera Personal** (3 horas)
- Módulo 14: **Política Monetaria y fiscal** (2 horas)
- Módulo 15: **Introducción a las Finanzas Conductuales** (3 horas)
- Módulo 16: **Evolución y situación actual del sistema financiero nacional** (2 horas)
- Módulo 17: **Riesgos no financieros y responsabilidad de administradores y directivos** (2 horas)
- Módulo 18: **Normativa del Mercado de Valores** (6 horas)
- Módulo 19: **Prevención del Blanqueo de Capitales** (3 horas)
- Módulo 20: **Abuso de Mercado** (2 horas)
- Módulo 21: **Protección de datos de carácter personal** (3 horas)
- Módulo 22: **Prevención de Riesgos Penales** (1 hora)
- Módulo 23: **Gobierno Corporativo** (2 horas)
- Módulo 24: **FATCA y CRS** (1 hora)