

ÍNDICE 47920 PBC/FT 2026. NIVEL AVANZADO

TEMA 1 FUNDAMENTOS DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

- Concepto de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo PBC/FT
- Etapas del blanqueo de capitales
- Nuevas formas de blanqueo y riesgos digitales
- Normativa española, europea e internacional
- AMLA y nuevas reformas europeas
- Recomendaciones GAFI
- Casos prácticos y señales de alerta
- Actividades tema 1
- Resumen tema 1

TEMA 2 SUJETOS OBLIGADOS Y ORGANISMOS DE CONTROL

- Sujetos obligados y obligaciones PBC/FT
- Responsabilidades internas y representante ante SEPBLAC
- SEPBLAC y organismos supervisores europeos
- AMLA y cooperación internacional
- Titularidad real y RCTIR
- Riesgos de opacidad societaria
- Actividades tema 2
- Resumen tema 2

TEMA 3 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO PBC/FT

- Enfoque basado en riesgo EBR
- Riesgo cliente, producto, canal y jurisdicción
- Políticas y procedimientos internos
- Órgano de control interno y compliance
- Auditoría interna y auditoría externa PBC/FT
- Riesgo de terceros y externalización
- Outsourcing PBC/FT y proveedores tecnológicos
- RGPD y protección de datos en PBC/FT
- Conservación documental y cesión de datos
- Actividades tema 3
- Resumen tema 3

TEMA 4 IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y DILIGENCIA DEBIDA

- Identificación y conocimiento del cliente (KYC)
- Política de admisión de clientes
- Titular real y PRP/PPE
- Diligencia debida simplificada, normal y reforzada
- Monitorización continua
- Onboarding digital y videoidentificación
- Biometría e identidad digital
- Actividades tema 4
- Resumen tema 4

TEMA 5 DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS Y RELACIÓN CON SEPBLAC

- Operaciones sospechosas y señales de alerta
- Tipologías habituales de blanqueo
- Gestión y análisis de alertas
- Examen especial
- Comunicación interna y al SEPBLAC
- Tipping off y protección del informante
- Gestión documental y trazabilidad
- Actividades tema 5
- Resumen tema 5

TEMA 6 FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y SANCIONES INTERNACIONALES

- Concepto y métodos de financiación del terrorismo
- Criptoactivos y FT
- Listas sancionadoras UE, ONU y OFAC
- Screening y congelación de activos
- Riesgos geopolíticos y evasión de sanciones
- Gestión de alertas y coincidencias
- Actividades tema 6
- Resumen tema 6

TEMA 7 JURISDICCIONES DE RIESGO Y ESTRUCTURAS OPACAS

- Jurisdicciones PBC/FT de alto riesgo
- Riesgo geográfico y operaciones internacionales
- Empresas Offshore y Trusts
- Beneficiarios ocultos y testaferros
- Opacidad societaria y estructuras complejas
- Golden visas y riesgos emergentes
- Actividades tema 7
- Resumen tema 7

TEMA 8 TECNOLOGÍA, IA Y NUEVAS AMENAZAS EN PBC/FT

- FinTech y RegTech
- Automatización de controles PBC/FT
- Criptoactivos y blockchain
 - Reglamentos MiCA y TFR
 - Fraudes y estafas en el ecosistema cripto
- CASPs y Travel Rule
- IA aplicada al fraude financiero
- Deepfakes e identidades sintéticas
- Riesgos digitales y operaciones no presenciales
- Actividades tema 8
- Resumen tema 8

TEMA 9. RÉGIMEN SANCIONADOR Y COMPLIANCE PENAL

- Régimen sancionador PBC/FT
- Infracciones y sanciones
- Responsabilidad penal y delito de blanqueo
- Responsabilidad de empleados y directivos
- Compliance penal y cultura de cumplimiento
- Obligación formativa PBC/FT /FT
- Errores frecuentes detectados por SEPBLAC
- Actividades tema 9
- Resumen tema 9

TEMA 10. CASOS PRÁCTICOS Y DOCUMENTACIÓN

- Simulación KYC
- Análisis de operaciones sospechosas
- Gestión de alertas PBC/FT
- Screening sancionador
- Casos sectoriales reales
- Inspecciones SEPBLAC
- Simulación de auditoría PBC/FT
- Plantillas y modelos prácticos PBC/FT
- Cómo crear tu manual PBC/FT

ANEXO

- Bibliografía
- Glosario de términos