

ÍNDICE 48020 PBC/FT 2026. NIVEL BÁSICO

TEMA 1 FUNDAMENTOS DEL BLANQUEO DE CAPITAL Y LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

- Concepto, características y etapas del blanqueo de capitales
- Financiación del terrorismo. Concepto y diferencias con el blanqueo
- Impacto económico, social y papel de los trabajadores en la prevención
- Nuevas formas de blanqueo y riesgos digitales
- Actividades tema 1
- Resumen tema 1

TEMA 2 MARCO NORMATIVO Y ORGANISMOS DE SUPERVISIÓN

- Normativa española de PBC/FT
- Normativa europea
 - Paquete AML
 - AMLR
 - AMLA
 - Reglamento MiCA y TFR
- SEPBLAC, GAFI y cooperación internacional
- Supervisión, inspecciones y potestad sancionadora
- Actividades tema 2
- Resumen tema 2

TEMA 3 SUJETOS OBLIGADOS Y RESPONSABILIDADES

- Sujetos obligados y obligaciones PBC/FT
- Responsabilidades de empleados, directivos y órganos de control
- Políticas y procedimientos internos
- Formación, conservación documental y cultura de cumplimiento
- Incumplimientos, infracciones y sanciones
- Actividades tema 3
- Resumen tema 3

TEMA 4 IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y TITULARIDAD REAL

- Identificación formal y conocimiento del cliente (KYC)
- Titular real, RCTIR y estructuras de propiedad
- Personas con Responsabilidad Pública (PRP/PPE)
- Tratamiento y protección de los datos del cliente
- Actividades tema 4
- Resumen tema 4

TEMA 5 DILIGENCIA DEBIDA Y ENFOQUE BASADO EN EL RIESGO

- Política de admisión de clientes
- Diligencia debida simplificada, normal y reforzada
- Enfoque basado en riesgo EBR
- Factores de riesgo. Cliente, producto, canal y jurisdicción
- Monitorización continua y actualización de información
- Actividades tema 5
- Resumen tema 5

TEMA 6 DETECCIÓN DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

- Señales de alerta y tipologías básicas de blanqueo
- Gestión de alertas y examen especial
- Comunicación interna, SEPBLAC y confidencialidad
- Actividades tema 6
- Resumen tema 6

TEMA 7 FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y SANCIONES INTERNACIONALES

- Métodos de financiación del terrorismo
- Listas sancionadoras y screening de clientes
- Congelación de activos y riesgos geopolíticos
- Actividades tema 7
- Resumen tema 7

TEMA 8 JURISDICCIONES DE RIESGO Y ESTRUCTURAS OPACAS

- Jurisdicciones de alto riesgo y riesgo geográfico
- Empresas offshore, trusts y sociedades instrumentales
- Beneficiarios ocultos, testaferros y opacidad societaria
- Actividades tema 8
- Resumen tema 8

TEMA 9 TECNOLOGÍA, CRIPTOACTIVOS Y NUEVAS AMENAZAS

- FinTech y RegTech
- Automatización de controles PBC/FT
- Blockchain, criptoactivos y riesgos asociados
- Inteligencia artificial, deepfakes e identidades sintéticas
- Riesgos digitales y operaciones no presenciales
- Actividades tema 9
- Resumen tema 9

TEMA 10 APLICACIÓN PRÁCTICA DE LA PBC/FT

- Casos prácticos
- Situaciones reales y recomendaciones
- Guía de cumplimiento PBC/FT
- Procedimientos internos de prevención en la empresa
- Documentación y recursos oficiales
- Actividades tema 10
- Resumen tema 10

ANEXO

- Bibliografía
- Glosario de términos