

# INBLAC

Instituto de Expertos Externos en Prevención del  
Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo  
inblac®

## CERTIFICACIÓN INBLAC 2024

Prevención del Blanqueo de  
Capitales y Financiación del  
Terrorismo

Programa general y calendario 2024

**Certificaciones INBLAC 2024: Profesional /  
Experto Externo / OCI**

El Instituto de Expertos en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (INBLAC) imparte el siguiente programa:

**Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo**

Comisión INBLAC responsable del proyecto:

- a) Francisco Bonatti, Presidente
- b) Joaquín Mena, Responsable Académico y de Certificación.
- c) Ángel Díaz, Responsable Económico
- d) Sandra Berja, Secretariado y Diplomas
- e) Gregorio Labatut, Control Académico.

Ninguna parte de esta publicación, incluido el diseño general y la cubierta, puede ser copiada, reproducida, almacenada o transmitida de ninguna forma, ni por ningún medio, sea éste eléctrico, químico, mecánico, óptico, grabación, fotocopia, o cualquier otro, si la previa autorización escrita de los titulares del copyright.

© 2023 INBLAC - Todos los derechos reservados

© 2023 Autores contenidos y materiales didácticos - Todos los derechos reservados

INBLAC:

Travessera de Gràcia, 62 08006 Barcelona - [formacion@inblac.org](mailto:formacion@inblac.org)

Web: <http://inblac.org/>

**Cierre de la edición: 18-12-2023**



# INBLAC

Instituto de Expertos Externos en Prevención  
del Blanqueo de Capitales y Financiación del  
Terrorismo

## Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo

Programa general y calendario 2024



**Certificaciones INBLAC 2024:  
Profesional / Experto Externo / OCI**

## SUMARIO

<b>1.- Modelo de la Certificación INBLAC 2024.....</b>	<b>5</b>
<b>2.- Certificación Profesional INBLAC de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024. ....</b>	<b>8</b>
2.1.- Objetivos de la Certificación Profesional INBLAC en PBC. ....	8
2.2.- Examen de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024. ....	9
2.3.- Contenidos de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024.....	9
2.4.- Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024 con examen incluido. ....	11
2.5.- Convocatorias para el Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024 con examen incluido.....	11
<b>3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024. ....</b>	<b>12</b>
3.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT. ....	12
3.1.1.- Requerimientos formativos en PBC-FT de la CEA-ENAC-25. ....	12
3.1.2.- Módulos de la Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024.....	13
3.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024. ....	14
3.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024. ....	14
<b>4.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024.....</b>	<b>15</b>
4.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024. ....	15
4.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024. ....	16
4.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024.....	16
<b>5.- Certificación INBLAC 2024: Precios e Inscripción.....</b>	<b>17</b>
5.1.- Precio de los derechos de examen y matrícula de los cursos. ....	17
5.2.- Inscripción e información. ....	17
<b>6.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC 2024. ....</b>	<b>18</b>
6.1.- Dirección académica - Coordinador docente.....	18
6.2.- Autores, Profesores y Tutores.....	18

## 1.- Modelo de la Certificación INBLAC 2024.

La Certificación INBLAC ha atendido satisfactoriamente las necesidades formativas generadas por la normativa de PBC-FT entre los años 2015 y 2020 con once convocatorias semestrales, a las que han tenido acceso tanto profesionales expertos en PBC-FT como aquellos que han querido ampliar sus capacidades y especializarse en esta materia, y otras **convocatorias específicas a demanda para miembros de la Administración y organizaciones de sujetos obligados**.

La evolución constante de la disciplina hizo aconsejable que en 2019 se decidiera la revisión y reforma del Modelo de Certificación INBLAC presentando en 2020 una **Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo** para dar soporte a las competencias necesarias que deben acreditar los expertos externos para el desarrollo de su función y que recoge la CEA-ENAC-25 de **Criterios específicos de acreditación para Entidades examinadoras para la Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo**.

En 2021 se consolidó este modelo y como novedad se ofertaron convocatorias mensuales, en vez de semestrales, para facilitar el acceso a los interesados en el escenario actual incertidumbre y la flexibilidad en el desarrollo del curso.

Para la Certificación INBLAC resulta fundamental una adecuada actualización de las competencias, dada la propia evolución intrínseca que mantiene la PBC-FT, como puede apreciarse, por ejemplo, con el reciente inicio de la puesta en funcionamiento del Registro Central de Titularidades Reales (RCTIR), los desarrollos reglamentarios pendientes y fundamentalmente los próximos cambios normativos en la Unión Europea derivados del paquete de medidas presentados el pasado 20 de julio de 2021 (*Anti-money laundering and countering the financing of terrorism legislative package*).

Todo lo anterior nos llevó a una profunda revisión del programa de certificación INBLAC (2015-2021) para pasar a ofrecer **a partir de marzo de 2022 UN MODELO CON TRES CERTIFICACIONES DIFERENTES EN PBC-FT** que permiten una mayor flexibilidad y adecuación al perfil de los profesionales interesados, **QUE SE MANTIENE EN 2024**:

- 1) **Certificación Profesional INBLAC:** Examen online (Acceso libre o a través de un curso de capacitación para el examen).
- 2) **Certificación INBLAC de Experto Externo:** Pruebas de evaluación continua (online).
- 3) **Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno:** Pruebas de evaluación continua (online).

Otro aspecto a destacar es la **ampliación del equipo académico con profesionales reconocidos de primer nivel en la disciplina de PBC-FT**, mediante una acción formativa coordinada que optimizará el aprovechamiento de los participantes ampliando su dominio y nivel de competencias en PBC-FT.

Los contenidos se han **revisado, actualizado y ampliado** destacando documentos del GAFI, publicaciones y buenas prácticas sectoriales (tanto en el sector financiero como no financiero) de los sujetos obligados, normativa comunitaria, nuevas tecnologías, normativas comunes y sectoriales, metodología y técnicas de elaboración del informe de experto externo, auditoría de sistemas de gestión, regulación de los sujetos obligados, etc.

Como novedad, se ha rediseñado el Módulo 10 ampliando su alcance a la transformación digital con especial referencia a la ciberseguridad y los criptoactivos.

Esquema del modelo de Certificación INBLAC 2024 y el calendario previsto (página siguiente):



Joaquín Mena  
 Vicepresidente Formación y  
 Certificación INBLAC  
 Diciembre 2023

2024	<b>ENERO</b>							<b>FEBRERO</b>							<b>MARZO</b>							<b>ABRIL</b>						
	lu	ma	mi	ju	vi	sá	do	lu	ma	mi	ju	vi	sá	do	lu	ma	mi	ju	vi	sá	do	lu	ma	mi	ju	vi	sá	do
	1	2	3	4	5	6	7	29	30	31	1	2	3	4	26	27	28	29	1	2	3	1	2	3	4	5	6	7
	8	9	10	11	12	13	14	5	6	7	8	9	10	11	4	5	6	7	8	9	10	8	9	10	11	12	13	14
	15	16	17	18	19	20	21	12	13	14	15	16	17	18	11	12	13	14	15	16	17	15	16	17	18	19	20	21
	22	23	24	25	26	27	28	19	20	21	22	23	24	25	18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28
	29	30	31	1	2	3	4	26	27	28	29	1	2	3	25	26	27	28	29	30	31	29	30	1	2	3	4	5
	5	6	7	8	9	10	11	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6	7	6	7	8	9	10	11	12
	<b>MAYO</b>							<b>JUNIO</b>							<b>JULIO</b>							<b>AGOSTO</b>						
	29	30	1	2	3	4	5	27	28	29	30	31	1	2	1	2	3	4	5	6	7	29	30	31	1	2	3	4
	6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9	8	9	10	11	12	13	14	5	6	7	8	9	10	11
	13	14	15	16	17	18	19	10	11	12	13	14	15	16	15	16	17	18	19	20	21	12	13	14	15	16	17	18
20	21	22	23	24	25	26	17	18	19	20	21	22	23	22	23	24	25	26	27	28	19	20	21	22	23	24	25	
27	28	29	30	31	1	2	24	25	26	27	28	29	30	29	30	31	1	2	3	4	26	27	28	29	30	31	1	
3	4	5	6	7	8	9	1	2	3	4	5	6	7	5	6	7	8	9	10	11	2	3	4	5	6	7	8	
<b>SEPTIEMBRE</b>							<b>OCTUBRE</b>							<b>NOVIEMBRE</b>							<b>DICIEMBRE</b>							
26	27	28	29	30	31	1	30	1	2	3	4	5	6	28	29	30	31	1	2	3	25	26	27	28	29	30	1	
2	3	4	5	6	7	8	7	8	9	10	11	12	13	4	5	6	7	8	9	10	2	3	4	5	6	7	8	
9	10	11	12	13	14	15	14	15	16	17	18	19	20	11	12	13	14	15	16	17	9	10	11	12	13	14	15	
16	17	18	19	20	21	22	21	22	23	24	25	26	27	18	19	20	21	22	23	24	16	17	18	19	20	21	22	
23	24	25	26	27	28	29	28	29	30	31	1	2	3	25	26	27	28	29	30	1	23	24	25	26	27	28	29	
30	1	2	3	4	5	6	4	5	6	7	8	9	10	2	3	4	5	6	7	8	30	31	1	2	3	4	5	

## 2025

<b>ENERO</b>							<b>FEBRERO</b>						
30	31	1	2	3	4	5	27	28	29	30	31	1	2
6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9
13	14	15	16	17	18	19	10	11	12	13	14	15	16
20	21	22	23	24	25	26	17	18	19	20	21	22	23
27	28	29	30	31	1	2	24	25	26	27	28	1	2

Exámenes Online Certificación Inblac Profesional PBC 2024			
CONVOCATORIAS	FECHA	CONVOCATORIAS	FECHA DEL
1	06/04/2024	6	05/10/2024
2	04/05/2024	7	02/11/2024
3	08/06/2024	8	14/12/2024
4	06/07/2024	9	11/01/2025
5	07/09/2024	10	01/02/2025

CURSOS	CONVOCATORIAS 2024	
	INICIO	FIN
Capacitación para el Examen Certificación Inblac Profesional PBC 2024 con examen online incluido	A: 04/03/2024	27/07/2024
	B: 23/09/2024	15/02/2025
Certificación Inblac Experto Externo PBC-FT 2024	A: 26/02/2024	16/06/2024
	B: 24/06/2024	13/10/2024
	C: 21/10/2024	09/02/2025
Certificación Inblac Órgano de Control Interno PBC-FT 2024	A: 18/03/2024	09/06/2024
	B: 30/09/2024	22/12/2024

## **2.- Certificación Profesional INBLAC de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024.**

### **2.1.- Objetivos de la Certificación Profesional INBLAC en PBC.**

Certificación de las competencias en fundamentos de la PBC-FT, a través del dominio de conocimientos teóricos completos y prácticos básicos, de aquellas personas que pertenezcan o que puedan comenzar a trabajar como profesional junior en un departamento de PBC-FT, Compliance, unidad técnica, etc.:

- Conocer las exigencias derivadas de la Ley.
- Conocer procedimientos para la detección de operaciones que puedan estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo.
- Tener conocimientos estándares que permitan aplicar y comprender los sistemas de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo concretos implantados en los sujetos obligados.
- Comprender las obligaciones, conceptos y terminología.
- Estar capacitado para asumir tareas dentro de la empresa con respecto a la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
- Acreditar la formación ante un proceso de selección de personal garantizando una rápida integración dentro del sistema de PBC-FT del sujeto obligado.
- Tener una base que permita evolucionar y promocionarse en este campo.
- Poder acceder a la **Certificación INBLAC Experto Externo en PBC-FT y/o Certificación INBLAC Órgano de Control Interno.**

## 2.2.- Examen de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024.

El examen de la **Certificación Profesional INBLAC** se realizará ONLINE en el [Campus Virtual INBLAC](#) y estará basado en los contenidos de los módulos (conocimientos imprescindibles para un profesional de PBC-FT).

El acceso al examen es libre, por lo que no es imprescindible realizar el **Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC**.

Se ofertará conjuntamente los derechos de certificación y los materiales (Módulos en PDF con una extensión media de unas 50 páginas) a partir del **1 de marzo de 2024**:

CONVOCATORIAS 2024	FECHA DEL EXAMEN	CONVOCATORIAS 2024	FECHA DEL EXAMEN	AUTORES EXAMEN
1	06/04/2024	6	05/10/2024	Gregorio Labatut. Ángel Diaz.
2	04/05/2024	7	02/11/2024	
3	08/06/2024	8	14/12/2024	
4	06/07/2024	9	11/01/2025	
5	07/09/2024	10	01/02/2025	

## 2.3.- Contenidos de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024.

Mód.	DOMINIO	Autor - Profesor-Tutor
1	Fenomenología de la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	Francisco Bonatti
2	Hard Law y supervisores nacionales e internacionales.	María Cano
3	Soft Law y organizaciones internacionales.	María Cano
4	Sujetos obligados y enfoque basado en el riesgo	Joaquín Mena
5	Medidas de diligencia debida en PBC y política de admisión de clientes	Mariana Ladaga / Alejandra Ortíz
6	La detección de operaciones sospechosas de BC/FT	Guillem Domingo
7	El sistema de prevención del BC y FT.	Sandra Berja
8	Medios de pago y otras disposiciones sobre PBC-FT. Régimen sancionador.	Jorge Manrique
9	Autoridades de supervisión supranacionales	Francisco Bonatti / Joaquín Mena
10	Transformación Digital: Ciberseguridad y Criptoactivos.	Jorge Manrique / Guillem Domingo

Mód.	DOMINIO	CONTENIDOS GENERALES CERTIFICACIÓN PROFESIONAL INBLAC
1	Fenomenología de la prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Globalización, offshore y la deslocalización de la economía financiera</li> <li>Origen y cuestiones crimonológicas relacionadas con el blanqueo de capitales</li> <li>Tipologías de blanqueo de capitales</li> <li>Delito de blanqueo y prevención del blanqueo</li> <li>La financiación del terrorismo</li> </ul>
2	Hard Law y supervisores nacionales e internacionales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Convenios internacionales y organismos supranacionales: ONU y OCDE.</li> <li>Union Europea: Directivas, reglamentos y autoridades supervisoras comunitarias.</li> <li>Legislación española y autoridades nacionales competentes.</li> </ul>
3	Soft Law y organizaciones internacionales.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Panorama sobre soft law en PBC-FT</li> <li>GAFI y las 40 recomendaciones</li> <li>Organizaciones internacionales: Comité de Basilea, Grupo de Egmont, Grupo Wolfsberg y otras organizaciones.</li> <li>Soft law nacional: Recomendaciones de SEPBLAC, catálogos de operaciones de riesgo de la Comisión de PBC e IM y otros documentos (buenas prácticas, guías, etc.).</li> <li>ISO y la normalización – El CEA ENAC</li> </ul>
4	Sujetos obligados y enfoque basado en el riesgo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sujeto obligado y sus riesgos por actividad.</li> <li>Metodologías para la identificación, el análisis y la evaluación de riesgos.</li> <li>Riesgos cliente, riesgos país, riesgos operación.</li> </ul>
5	Medidas de diligencia debida en PBC y política de admisión de clientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>Las obligaciones de diligencia debida de la Ley 10/2010 y otras normativas complementarias.</li> <li>Políticas de admisión de clientes.</li> <li>Registro de Titularidades Reales.</li> <li>Protección de datos</li> <li>Conservación de documentos y registros.</li> </ul>
6	La detección de operaciones sospechosas de BC/FT	<ul style="list-style-type: none"> <li>Operaciones sospechosas de estar relacionadas con el BC/FT.</li> <li>Identificación de métodos y tipologías de blanqueo de capitales.</li> <li>Casos prácticos de tratamiento de operaciones sospechosas.</li> <li>Examen especial, comunicación y abstención.</li> </ul>
7	El sistema de prevención del BC y FT.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Componentes del sistema de prevención.</li> <li>Órganos del sistema de PBC-FT</li> <li>Control interno.</li> </ul>
8	Medios de pago y otras disposiciones sobre PBC-FT. Régimen sancionador.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Medios de pago.</li> <li>Otras disposiciones de PBC-FT</li> <li>Supervisión y sanción del sujeto obligado.</li> </ul>
9	Autoridades de supervisión supranacionales	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sistema Europeo de Supervisión Financiera (SESF) – AES: la Autoridad Bancaria Europea (ABE), la Autoridad Europea de Valores y Mercados (AEVM) y la Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (AESPJ), el Comité Mixto de las AES.</li> <li>Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo (ALBC – AMLA).</li> <li>SEC - FINCEN</li> </ul>
10	Transformación Digital: Ciberseguridad y Criptoactivos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transformación digital.</li> <li>Blockchain.</li> <li>Brokers - Wallets - Exchanges</li> <li>Monedas FIAT - Criptomonedas – Stablecoins - Altcoins</li> <li>Tokens: Fungibles y no fungibles (NFTs: Arte, tierras virtuales, juegos, etc)</li> <li>Regulación de los activos virtuales: SEC, GAFI (Regla de viaje), MICA.</li> <li>Ciberseguridad</li> </ul>

## 2.4.- Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024 con examen incluido.

INBLAC oferta un concurso de capacitación online a través de su plataforma virtual para la Certificación Profesional INBLAC en PBC.

Los contenidos del curso serán:

- PDFs que se corresponden al material de la certificación.
  - + Presentaciones/Powerpoints en PDFs que explicarán los contenidos de la certificación de una manera más práctica.
  - + Casos prácticos resueltos.
  - + Enlaces: páginas webs, videos, blogs, etc.
  - + 10 preguntas tipo test online por cada módulo.
- Los tutores de cada módulo responderán las cuestiones y preguntas que planteen los participantes de curso dinamizando el grupo para ser proactivos.

## 2.5.- Convocatorias para el Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024 con examen incluido.

CONVOCATORIA A-2024			CONVOCATORIA B-2024		
MODULO	INICIO	FIN	MODULO	INICIO	FIN
1	04/03/2024	17/03/2024	1	23/09/2024	06/10/2024
2	18/03/2024	31/03/2024	2	07/10/2024	20/10/2024
3	01/04/2024	14/04/2024	3	21/10/2024	03/11/2024
4	15/04/2024	28/04/2024	4	04/11/2024	17/11/2024
5	29/04/2024	12/05/2024	5	18/11/2024	01/12/2024
6	13/05/2024	26/05/2024	6	02/12/2024	15/12/2024
7	27/05/2024	09/06/2024	7	16/12/2024	29/12/2024
8	10/06/2024	23/06/2024	8	30/12/2024	12/01/2025
9	24/06/2024	07/07/2024	9	13/01/2025	26/01/2025
10	08/07/2024	21/07/2024	10	27/01/2025	09/02/2025
FECHA DE EXAMEN		27/07/2024	FECHA DE EXAMEN		15/02/2025

### 3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024.

#### 3.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT.

##### 3.1.1.- Requerimientos formativos en PBC-FT de la CEA-ENAC-25.

###### Según el punto 6.1. Personal G 6.1.3 i :

El experto externo deberá demostrar conocimiento en al menos los siguientes ámbitos de la PBC-FT:

- *Legislación nacional e internacional aplicable a la prevención del blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo y el control de los medios de pago.*
- *Estándares internacionales aplicables a la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, incluyendo guías de buenas prácticas, catálogos de operaciones de riesgo y recomendaciones emitidas por reguladores nacionales e internacionales y organizaciones nacionales e internacionales relacionadas con la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.*
- *Metodologías de identificación, evaluación y gestión del riesgo y las operaciones sospechosas de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo.*
- *Fundamentos jurídicos que permitan comprender suficientemente la naturaleza jurídica y regulación básica de los clientes que son objeto de examen.*
- *Fenomenología del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.*
- *Técnicas y metodologías de auditoría y control interno, incluyendo fundamentos de muestreo.*
- *Regulación de la organización institucional supervisora de los clientes.*
- *Medidas preventivas y metodologías de control interno en prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.*
- *Incidencia en la prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo del delito de blanqueo de capitales y sus delitos subyacentes y del delito de financiación del terrorismo.*
- *Técnicas de elaboración del informe del experto externo.*

###### Seguidamente establece:

**G. 6.1.3 ii** Para el resto del personal que la entidad va a incorporar en el equipo examinador, la entidad examinadora deberá identificar requisitos de competencia según la actividad de soporte al experto externo que van a realizar dentro del equipo, teniendo en cuenta lo establecido en el punto anterior.

**G 6.1.5 i** La entidad examinadora deberá disponer de un procedimiento para la contratación del personal evaluador que realiza los exámenes externos que garantice su idoneidad.

**G 6.1.5 ii** La entidad examinadora deberá mantener registros que evidencien que ha comunicado al Servicio Ejecutivo de la Comisión los evaluadores que pretendan actuar como expertos externos antes de iniciar su actividad.

**3.1.2.- Módulos de la Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024.**

4 módulos que suponen, aproximadamente según las competencias previas, unas 250 horas de dedicación del alumno con una equivalencia total de 10 créditos ECTS (1 Crédito ECTS = 25 horas de dedicación del alumno):

Certificación INBLAC DE EXPERTO EXTERNO EN PBC-FT 2024			
Mód.	DOMINIO	CONTENIDOS GENERALES	Autor - Profesor-Tutor
1	Fundamentos en auditoria.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La auditoria interna y el control interno.</li> <li>▪ Auditoria de primera, segunda y tercera parte.</li> <li>▪ Marcos de referencia para la auditoria de organizaciones: ISO, NIA, IAI.</li> <li>▪ Técnicas de auditoría en remoto.</li> <li>▪ La auditoría "agile" con "scrum".</li> <li>▪ Blockchain y auditoría.</li> <li>▪ Auditoría interna del sistema de PBC-FT.</li> </ul>	Joaquin Mena
2	El contenido del informe de experto externo y su relación con el sistema de PBC-FT del S.O.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Regimen legal de la actividad de Experto Externo.</li> <li>▪ La independencia, la calidad y la relación con el sujeto obligado.</li> <li>▪ La Orden EHA/2444/2007, de 31 de julio.</li> <li>▪ El contenido del informe y su relación con el sistema de PBC-FT del sujeto obligado.</li> <li>▪ Revisión de ITs.</li> </ul>	
3	Metodología y técnicas para la elaboración del informe de experto externo en PBC-FT.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Metodologías para la calificación del diseño teórico y de la eficacia operativa y la determinación de rectificaciones y mejoras</li> <li>▪ Pruebas sustantivas y pruebas de procedimiento.</li> <li>▪ Técnicas de muestreo.</li> </ul>	
4	Acreditación ENAC para Entidades examinadoras de PBC-FT	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ISO 17020 + CEA ENAC 25 y los requisitos a cumplir por las entidades de evaluación y sus expertos externos.</li> </ul>	Francisco Bonatti / Sandra Berja

### 3.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024.

La modalidad de la formación es online y tutorizada a través de mensajes en la plataforma virtual, emails.

Por tanto:

- a) Acceso al material del curso a través del Campus Virtual de la Web INBLAC.
- b) Contenidos en formato INBLAC.
  - a. PDF y otros formatos: Excel, hojas electrónicas, Word, videos, ...
  - b. Materiales y guías de aplicación profesional.
- c) Tutorías por Expertos INBLAC o especialistas institucionales de reconocido prestigio.
- d) **Pruebas de Evaluación Continua (PECs) / 1 por cada módulo:**
  - a. **Pruebas de ensayo**, que tendrán que ser corregidas, calificadas y comentadas por el tutor, que tienen el objetivo de facilitar el desarrollo profesional del participante, por lo que requieren una dedicación amplia e intensa. Dadas las circunstancias personales y profesionales extraordinarias sobrevenidas se puede solicitar al tutor flexibilidad en la entrega de las PECs.
  - b. **Calificación:** A = Sobresaliente (9-10). B = Notable (7-9). C+ = Bien (5-7). C- = Insuficiente (4-5). D = Deficiente (3-4). E = Muy deficiente (0-3). NP = No presentada.
- e) **Para la obtención del certificado es necesario:**
  - a. Entregar las PECs, con lo que se obtendrá una nota media. En el caso de que se haya suspendido una PEC se facilitará una prueba de recuperación con una calificación máxima de C+.
  - b. El periodo lectivo de cada alumno comprende desde el inicio de la convocatoria hasta la calificación positiva de la última PEC presentada.

### 3.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2024.

CONVOCATORIA A-2023			CONVOCATORIA B-2023			CONVOCATORIA C-2023		
Mód.	INICIO	FIN	Mód.	INICIO	FIN	Mód.	INICIO	FIN
1	26/02/2024	24/03/2024	1	24/06/2024	21/07/2024	1	21/10/2024	17/11/2024
2	25/03/2024	21/04/2024	2	22/07/2024	18/08/2024	2	18/11/2024	15/12/2024
3	22/04/2024	19/05/2024	3	19/08/2024	15/09/2024	3	16/12/2024	12/01/2025
4	20/05/2024	16/06/2024	4	16/09/2024	13/10/2024	4	13/01/2025	09/02/2025

**4.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024.**

**4.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024.**

4 módulos que suponen, aproximadamente según las competencias previas, unas 150 horas de dedicación del alumno con una equivalencia total de 6 créditos ECTS (1 Crédito ECTS = 25 horas de dedicación del alumno):

Certificación INBLAC DE OCI EN PBC-FT 2024			
Mód.	DOMINIO	CONTENIDOS GENERALES	Autor - Profesor-Tutor
<b>1</b>	<b>PBC y Compliance.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ La integración del Sistema de PBC en los Sistemas de Compliance y las interrelaciones entre los órganos de PBC y los órganos de Ethics &amp; Compliance</li> <li>▪ Auditoría Interna y el resto de segundas líneas de defensa.</li> </ul>	<b>Francisco Bonatti / Sandra Berja</b>
<b>2</b>	<b>Aspectos penales y administrativos de la lucha contra el BC/FT.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Responsabilidad penal de la persona jurídica.</li> <li>▪ La lucha contra el BC/FT en la Unión Europea.</li> <li>▪ El delito de blanqueo de capitales.</li> <li>▪ El delito de financiación del terrorismo.</li> <li>▪ Reguladores y supervisores (Unión Europea – España).</li> <li>▪ Procedimientos de inspección.</li> <li>▪ Procedimiento sancionador.</li> </ul>	
<b>3</b>	<b>Técnicas y herramientas para la PBC-FT</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Titularidad Real (Ultimate Beneficial Owner).</li> <li>▪ La Unidad Técnica de PBC-FT.</li> <li>▪ Toma de decisiones basadas en el análisis de riesgos:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Análisis de riesgo de BC/FT: El informe de autoevaluación del riesgo.</li> <li>○ Técnicas de apreciación del riesgo: Estándares ISO.</li> <li>○ Riesgo inherente, residual y apetito de riesgo de BC/FT: SNRA y ANC.</li> <li>○ Mapas de riesgo: Combinación amenaza y vulnerabilidad.</li> <li>○ Modelo de algoritmo para la toma de decisiones.</li> <li>○ Caso práctico.</li> </ul> </li> </ul>	<b>Joaquín Mena</b>
<b>4</b>	<b>PBC-FT en el sector financiero.</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sujetos obligados de la Ley 10/2010 del sector financiero.</li> <li>▪ Entidades financieras.</li> <li>▪ Fintechs / Star ups / Criptoactivos.</li> </ul>	<b>Francisco Bonatti / Sandra Berja</b>

## 4.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024.

La modalidad de la formación es online y tutorizada a través de mensajes en la plataforma virtual, emails.

(Ver epígrafe 3.2.)

## 4.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2024.

CONVOCATORIA A-2023			CONVOCATORIA B-2023		
MODULO	INICIO	FIN	MODULO	INICIO	FIN
1	18/03/2024	07/04/2024	1	30/09/2024	20/10/2024
2	08/04/2024	28/04/2024	2	21/10/2024	10/11/2024
3	29/04/2024	19/05/2024	3	11/11/2024	01/12/2024
4	20/05/2024	09/06/2024	4	02/12/2024	22/12/2024

**5.- Certificación INBLAC 2024: Precios e Inscripción.**

**5.1.- Precio de los derechos de examen y matrícula de los cursos.**



CERTIFICACIÓN INBLAC PROFESIONAL 2024	MATRÍCULA (IVA aparte)
2.2.- Examen de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024	225 €
2.4.- Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2024 con examen incluido.	575€



CURSOS CERTIFICACIÓN INBLAC 2024	MATRÍCULA (IVA aparte)
3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024	600 €
4.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024	450 €

Nota: Se mantienen las mismas tarifas que en 2022. IVA PREVISTO 2024: 21%

**5.2.- Inscripción e información.**

Más información e inscripción en [info@inblac.org](mailto:info@inblac.org)

Consultar descuentos para asociados INBLAC y disponibilidad de cursos a demanda para organizaciones o inscripción de miembros de la misma organización: [formacion@inblac.org](mailto:formacion@inblac.org) .

## 6.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC 2024.

### 6.1.- Dirección académica - Coordinador docente.

Uno de los elementos clave de la metodología de aprendizaje INBLAC es la tarea desarrollada por la Dirección Académica y por la Coordinación Docente del programa:

- Examen Certificación INBLAC Profesional PBC 2024: Gregorio Labatut.
- Cursos Certificación INBLAC 2024: Joaquín Mena.

### 6.2.- Autores, Profesores y Tutores.

Autores, Profesores y Tutores de la **Certificación INBLAC 2024**:

- Sandra Berja.
- Francisco Bonatti.
- María Cano.
- Ángel Díaz.
- Guillem Domingo.
- Gregorio Labatut.
- Mariana Ladaga
- Jorge Manrique.
- Joaquín Mena.
- Alejandra Ortiz.

# INBLAC

Instituto de Expertos Externos en Prevención del  
Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo  
inblac®

[inblac.org](http://inblac.org)