



INBLAC

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

CERTIFICACIÓN INBLAC 2025

Prevención del Blanqueo de
Capitales y Financiación del
Terrorismo

Programa general y calendario 2025

**Certificaciones INBLAC 2025: 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.

© 2024 INBLAC - Todos los derechos reservados

© 2024 Autores contenidos y materiales didácticos - Todos los derechos reservados

INBLAC:

Travessera de Gràcia, 62 08006 Barcelona - formacion@inblac.org

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

Cierre de la edición: 22-10-2024



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 2025



**Certificaciones INBLAC 2025:
Profesional / Experto Externo / OCI**

SUMARIO

1.- Modelo de la Certificación INBLAC 2025.....	5
2.- Certificación Profesional INBLAC de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2024	8
2.1.- Objetivos de la Certificación Profesional INBLAC en PBC	8
2.2.- Examen de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2025	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 2025 con examen incluido.....	11
2.5.- Convocatorias para el Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2025 con examen incluido.....	11
3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.....	12
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 2025.....	13
3.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2025	14
3.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2025	14
4.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.....	15
4.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025	15
4.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025	16
4.3.- Convocatorias Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025.....	16
5.- Certificación INBLAC 2025: Precios e Inscripción.....	17
5.1.- Precio de los derechos de examen y matrícula de los cursos.....	17
5.2.- Inscripción e información.....	17
6.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC 2025	18
6.1.- Dirección académica - Coordinador docente.....	18
6.2.- Autores, Profesores y Tutores.....	18

1.- Modelo de la Certificación INBLAC 2025.

EN 2025 CUMPLIMOS EL DÉCIMO ANIVERSARIO DE LA CERTIFICACIÓN INBLAC

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 la puesta en funcionamiento del Registro Central de Titularidades Reales (RCTIR), los desarrollos reglamentarios pendientes y fundamentalmente los cambios normativos en la Unión Europea con entrada en vigor en 2024 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 2025**:

- 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, en 2025 se ha incluido en los respectivos módulos la estructura y los fundamentos de la normativa de la Unión Europea aprobada y con entrada en vigor en 2024:

Norma	DOUE	Entrada en vigor	Aplicación
Reglamento (UE) 2024/1624 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 31 de mayo de 2024, relativo a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo.	19/06/2024	A los 20 días de su publicación en el DOUE	A partir del 10 de julio de 2027
Reglamento (UE) 2024/1620 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 31 de mayo de 2024, por el que se crea la Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo .		A los 7 días de su publicación en el DOUE	A partir del 1 de julio de 2025
Directiva (UE) 2024/1640 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 31 de mayo de 2024 (6AMLD – Sexta Directiva BC-FT).		A los 20 días de su publicación en el DOUE	Transposición a más tardar el 10 de julio de 2027

Esquema del modelo de Certificación INBLAC 2025 y el calendario previsto (página siguiente):



Joaquín Mena
 Vicepresidente Formación y
 Certificación INBLAC
 Octubre 2024

2025	ENERO							FEBRERO							MARZO							ABRIL						
	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
	30	31	1	2	3	4	5	27	28	29	30	31	1	2	24	25	26	27	28	1	2	31	1	2	3	4	5	6
	6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9	3	4	5	6	7	8	9	7	8	9	10	11	12	13
	13	14	15	16	17	18	19	10	11	12	13	14	15	16	10	11	12	13	14	15	16	14	15	16	17	18	19	20
	20	21	22	23	24	25	26	17	18	19	20	21	22	23	17	18	19	20	21	22	23	21	22	23	24	25	26	27
	27	28	29	30	31	1	2	24	25	26	27	28	1	2	24	25	26	27	28	29	30	28	29	30	1	2	3	4
	3	4	5	6	7	8	9	3	4	5	6	7	8	9	3	4	5	6	7	8	9	5	6	7	8	9	10	11
	MAYO							JUNIO							JULIO							AGOSTO						
	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
	28	29	30	1	2	3	4	26	27	28	29	30	31	1	30	1	2	3	4	5	6	28	29	30	31	1	2	3
	5	6	7	8	9	10	11	2	3	4	5	6	7	8	7	8	9	10	11	12	13	4	5	6	7	8	9	10
12	13	14	15	16	17	18	9	10	11	12	13	14	15	14	15	16	17	18	19	20	11	12	13	14	15	16	17	
19	20	21	22	23	24	25	16	17	18	19	20	21	22	21	22	23	24	25	26	27	18	19	20	21	22	23	24	
26	27	28	29	30	31	1	23	24	25	26	27	28	29	28	29	30	31	1	2	3	25	26	27	28	29	30	31	
2	3	4	5	6	7	8	30	1	2	3	4	5	6	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6	7	
SEPTIEMBRE							OCTUBRE							NOVIEMBRE							DICIEMBRE							
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	1	2	3	4	5	27	28	29	30	31	1	2	1	2	3	4	5	6	7	
8	9	10	11	12	13	14	6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9	8	9	10	11	12	13	14	
15	16	17	18	19	20	21	13	14	15	16	17	18	19	10	11	12	13	14	15	16	15	16	17	18	19	20	21	
22	23	24	25	26	27	28	20	21	22	23	24	25	26	17	18	19	20	21	22	23	22	23	24	25	26	27	28	
29	30	1	2	3	4	5	27	28	29	30	31	1	2	24	25	26	27	28	29	30	29	30	31	1	2	3	4	
6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9	1	2	3	4	5	6	7	5	6	7	8	9	10	11	

2026

ENERO							FEBRERO						
lu	ma	mi	ju	vi	sá	do	lu	ma	mi	ju	vi	sá	do
29	30	31	1	2	3	4	26	27	28	29	30	31	1
5	6	7	8	9	10	11	2	3	4	5	6	7	8
12	13	14	15	16	17	18	9	10	11	12	13	14	15
19	20	21	22	23	24	25	16	17	18	19	20	21	22
26	27	28	29	30	31	1	23	24	25	26	27	28	1

Exámenes Online Certificación Inblac Profesional PBC 2025			
CONVOCATORIAS	FECHA	CONVOCATORIAS	FECHA DEL
1	05/04/2025	6	11/10/2025
2	03/05/2025	7	08/11/2025
3	07/06/2025	8	13/12/2025
4	05/07/2025	9	10/01/2026
5	13/09/2025	10	07/02/2026

CURSOS	CONVOCATORIAS 2025	
	INICIO	FIN
Capacitación para el Examen Certificación Inblac Profesional PBC 2025 con examen online incluido	A: 03/03/2025	26/07/2025
	B: 29/09/2025	21/02/2026
Certificación Inblac Experto Externo PBC-FT 2025	A: 24/02/2025	15/06/2025
	B: 23/06/2025	12/10/2025
	C: 20/10/2025	08/02/2026
Certificación Inblac Órgano de Control Interno PBC-FT 2025	A: 17/03/2025	08/06/2025
	B: 22/09/2025	14/12/2025

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 2025.

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 2025**:

CONVOCATORIAS 2024	FECHA DEL EXAMEN	CONVOCATORIAS 2024	FECHA DEL EXAMEN	AUTORES EXAMEN
1	05/04/2025	6	11/10/2025	Gregorio Labatut. Ángel Diaz.
2	03/05/2025	7	08/11/2025	
3	07/06/2025	8	13/12/2025	
4	05/07/2025	9	10/01/2026	
5	13/09/2025	10	07/02/2026	

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	Criptoactivos y Ciberseguridad.	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"> Globalización, offshore y la deslocalización de la economía financiera Origen y cuestiones crimonológicas relacionadas con el blanqueo de capitales Tipologías de blanqueo de capitales Delito de blanqueo y prevención del blanqueo La financiación del terrorismo
2	Hard Law y supervisores nacionales e internacionales.	<ul style="list-style-type: none"> Convenios internacionales y organismos supranacionales: ONU y OCDE. Union Europea: Directivas, reglamentos y autoridades supervisoras comunitarias. Legislación española y autoridades nacionales competentes.
3	Soft Law y organizaciones internacionales.	<ul style="list-style-type: none"> Panorama sobre soft law en PBC-FT GAFI y las 40 recomendaciones Organizaciones internacionales: Comité de Basilea, Grupo de Egmont, Grupo Wolfsberg y otras organizaciones. 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.). ISO y la normalización – El CEA ENAC
4	Sujetos obligados y enfoque basado en el riesgo	<ul style="list-style-type: none"> Sujeto obligado y sus riesgos por actividad. Metodologías para la identificación, el análisis y la evaluación de riesgos. Riesgos cliente, riesgos país, riesgos operación.
5	Medidas de diligencia debida en PBC y política de admisión de clientes	<ul style="list-style-type: none"> Las obligaciones de diligencia debida de la Ley 10/2010 y otras normativas complementarias. Políticas de admisión de clientes. Registro de Titularidades Reales. Protección de datos Conservación de documentos y registros.
6	La detección de operaciones sospechosas de BC/FT	<ul style="list-style-type: none"> Operaciones sospechosas de estar relacionadas con el BC/FT. Identificación de métodos y tipologías de blanqueo de capitales. Casos prácticos de tratamiento de operaciones sospechosas. Examen especial, comunicación y abstención.
7	El sistema de prevención del BC y FT.	<ul style="list-style-type: none"> Componentes del sistema de prevención. Órganos del sistema de PBC-FT Control interno.
8	Medios de pago y otras disposiciones sobre PBC-FT. Régimen sancionador.	<ul style="list-style-type: none"> Medios de pago. Otras disposiciones de PBC-FT Supervisión y sanción del sujeto obligado.
9	Autoridades de supervisión supranacionales	<ul style="list-style-type: none"> 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. Autoridad de Lucha contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo (ALBC – AMLA). SEC - FINCEN
10	Criptoactivos y Ciberseguridad	<ul style="list-style-type: none"> Registro de “Proveedores de servicios de cambio de moneda virtual por moneda fiduciaria y de custodia de monederos electrónicos” en el Banco de España. Blockchain. Brokers - Wallets - Exchanges Monedas FIAT - Criptomonedas – Stablecoins - Altcoins Tokens: Fungibles y no fungibles (NFTs: Arte, tierras virtuales, juegos, etc) Regulación de los activos virtuales: SEC, GAFI (Regla de viaje), MICA. ¿Qué es el INCIBE?: Tu ayuda en ciberseguridad.

2.4.- Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2025 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 2025 con examen incluido.

CONVOCATORIA A-2025			CONVOCATORIA B-2025		
MODULO	INICIO	FIN	MODULO	INICIO	FIN
1	03/03/2025	16/03/2025	1	29/09/2025	12/10/2025
2	17/03/2025	30/03/2025	2	13/10/2025	26/10/2025
3	31/03/2025	13/04/2025	3	27/10/2025	09/11/2025
4	14/04/2025	27/04/2025	4	10/11/2025	23/11/2025
5	28/04/2025	11/05/2025	5	24/11/2025	07/12/2025
6	12/05/2025	25/05/2025	6	08/12/2025	21/12/2025
7	26/05/2025	08/06/2025	7	22/12/2025	04/01/2026
8	09/06/2025	22/06/2025	8	05/01/2026	18/01/2026
9	23/06/2025	06/07/2025	9	19/01/2026	01/02/2026
10	07/07/2025	20/07/2025	10	02/02/2026	15/02/2026
FECHA DE EXAMEN		26/07/2025	FECHA DE EXAMEN		21/02/2026

3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.

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 2025.

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 2025			
Mód.	DOMINIO	CONTENIDOS GENERALES	Autor - Profesor-Tutor
1	Fundamentos en auditoria.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La auditoria interna y el control interno. ▪ Auditoria de primera, segunda y tercera parte. ▪ Marcos de referencia para la auditoria de organizaciones: ISO, NIA, IAI. ▪ Técnicas de auditoría en remoto. ▪ La auditoría "agile" con "scrum". ▪ Blockchain y auditoría. ▪ Auditoría interna del sistema de PBC-FT. 	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"> ▪ Regimen legal de la actividad de Experto Externo. ▪ La independencia, la calidad y la relación con el sujeto obligado. ▪ La Orden EHA/2444/2007, de 31 de julio. ▪ El contenido del informe y su relación con el sistema de PBC-FT del sujeto obligado. ▪ Revisión de ITs. 	
3	Metodología y técnicas para la elaboración del informe de experto externo en PBC-FT.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Metodologías para la calificación del diseño teórico y de la eficacia operativa y la determinación de rectificaciones y mejoras ▪ Pruebas sustantivas y pruebas de procedimiento. ▪ Técnicas de muestreo. 	
4	Acreditación ENAC para Entidades examinadoras de PBC-FT	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ISO 17020 + CEA ENAC 25 y los requisitos a cumplir por las entidades de evaluación y sus expertos externos. 	Francisco Bonatti / Sandra Berja

3.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de Experto Externo en PBC-FT 2025.

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 2025.

CONVOCATORIA A-2025			CONVOCATORIA B-2025			CONVOCATORIA C-2025		
Mód.	INICIO	FIN	Mód.	INICIO	FIN	Mód.	INICIO	FIN
1	24/02/2025	23/03/2025	1	23/06/2025	20/07/2025	1	20/10/2025	16/11/2025
2	24/03/2025	20/04/2025	2	21/07/2025	17/08/2025	2	17/11/2025	14/12/2025
3	21/04/2025	18/05/2025	3	18/08/2025	14/09/2025	3	15/12/2025	11/01/2026
4	19/05/2025	15/06/2025	4	15/09/2025	12/10/2025	4	12/01/2026	08/02/2026

4.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.

4.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025.

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 2025			
Mód.	DOMINIO	CONTENIDOS GENERALES	Autor - Profesor-Tutor
1	PBC y Compliance.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La integración del Sistema de PBC en los Sistemas de Compliance y las interrelaciones entre los órganos de PBC y los órganos de Ethics & Compliance ▪ Auditoría Interna y el resto de segundas líneas de defensa. 	Francisco Bonatti / Sandra Berja
2	Aspectos penales y administrativos de la lucha contra el BC/FT.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Responsabilidad penal de la persona jurídica. ▪ La lucha contra el BC/FT en la Unión Europea. ▪ El delito de blanqueo de capitales. ▪ El delito de financiación del terrorismo. ▪ Reguladores y supervisores (Unión Europea – España). ▪ Procedimientos de inspección. ▪ Procedimiento sancionador. 	
3	Técnicas y herramientas para la PBC-FT	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Titularidad Real (Ultimate Beneficial Owner). ▪ La Unidad Técnica de PBC-FT. ▪ Toma de decisiones basadas en el análisis de riesgos: <ul style="list-style-type: none"> ○ Análisis de riesgo de BC/FT: El informe de autoevaluación del riesgo. ○ Técnicas de apreciación del riesgo: Estándares ISO. ○ Riesgo inherente, residual y apetito de riesgo de BC/FT: SNRA y ANR (Evaluación de riesgos en el nuevo Reglamento PBC-FT de la UE).. ○ Mapas de riesgo: Combinación amenaza y vulnerabilidad. ○ Modelo de algoritmo para la toma de decisiones. ○ Caso práctico. 	Joaquin Mena
4	PBC-FT en el sector financiero.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sujetos obligados de la Ley 10/2010 del sector financiero. ▪ Entidades financieras. ▪ Fintechs / Star ups / Criptoactivos. 	Francisco Bonatti / Sandra Berja

4.2.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025.

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 2025.

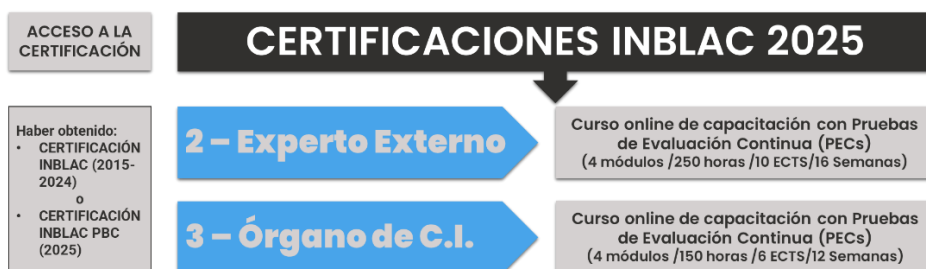
CONVOCATORIA A-2025			CONVOCATORIA B-2025		
MODULO	INICIO	FIN	MODULO	INICIO	FIN
1	17/03/2025	06/04/2025	1	22/09/2025	12/10/2025
2	07/04/2025	27/04/2025	2	13/10/2025	02/11/2025
3	28/04/2025	18/05/2025	3	03/11/2025	23/11/2025
4	19/05/2025	08/06/2025	4	24/11/2025	14/12/2025

5.- Certificación INBLAC 2025: Precios e Inscripción.

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



CERTIFICACIÓN INBLAC PROFESIONAL 2025	MATRÍCULA (IVA aparte)
2.2.- Examen de la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2025	225 €
2.4.- Curso de Capacitación para la Certificación Profesional INBLAC en PBC 2025 con examen incluido.	575€



CURSOS CERTIFICACIÓN INBLAC 2025	MATRÍCULA (IVA aparte)
3.- Certificación INBLAC de Experto Externo en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025	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 2025: 21%

5.2.- Inscripción e información.

Más información e inscripción en 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 .

6.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC 2025.

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 2025: Gregorio Labatut.
- Cursos Certificación INBLAC 2024: Joaquín Mena.

6.2.- Autores, Profesores y Tutores.

Autores, Profesores y Tutores de la **Certificación INBLAC 2025**:

- 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