



INBLAC

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

CERTIFICACIÓN INBLAC 2025

Certificación INBLAC de
Órgano de Control Interno en
PBC-FT 2025

Programa y calendario 2025

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

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

Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en PBC-FT 2025

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

Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en PBC-FT 2025

Programa y calendario 2025



Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo



SUMARIO

1.- Modelo de la Certificación INBLAC 2025.....	5
2.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.....	8
2.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT.	8
2.2.- Programas de los módulos.	9
2.3.- Modalidad del curso de formación Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025.	11
2.4.- Convocatorias Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT 2025.....	11
3.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno 2025: Precios e Inscripción.	12
3.1.- Matrícula de los cursos.	12
3.2.- Inscripción e información.....	12
4.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno 2025.	13
4.1.- Dirección académica - Coordinador docente.....	13
4.2.- Autores, Profesores y Tutores.....	13

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	31	1	2	3	4	5	6	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 INBLAC de Órgano de Control Interno en Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo 2025.

2.1.- Contenidos de la Certificación INBLAC de OCI en PBC-FT.

A continuación, se proponen estos nuevos **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. 	
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. 	Francisco Bonatti / Sandra Berja
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

2.2.- Programas de los módulos.

Mód.	DOMINIO	Autor - Profesor-Tutor
1	PBC y Compliance.	Francisco Bonatti / Sandra Berja

Programa:

- 1) Los sistemas de Compliance.
- 2) Los sistemas de PBC.
- 3) La integración del Sistema de PBC en los Sistemas de Compliance.
- 4) Interrelaciones entre los órganos de PBC y los órganos de Ethics & Compliance
- 5) Las líneas de defensa: Auditoría Interna y el resto de segundas líneas de defensa.

Mód.	DOMINIO	Autor - Profesor-Tutor
2	Aspectos penales y administrativos de la lucha contra el BC/FT.	Francisco Bonatti / Sandra Berja

Programa:

- 1) Responsabilidad penal de la persona jurídica.
- 2) La lucha contra el BC/FT en la Unión Europea.
- 3) El delito de blanqueo de capitales.
- 4) El delito de financiación del terrorismo.
- 5) Reguladores y supervisores (Unión Europea – España).
- 6) Procedimientos de inspección.
- 7) Procedimiento sancionador.

Mód.	DOMINIO	Autor - Profesor-Tutor
3	Técnicas y herramientas para la PBC-FT.	Joaquin Mena

Programa:

- 1) Titularidad Real (Ultimate Beneficial Owner):
 - a. Tratamiento notarial y registral.
 - b. El Registro de Titularidades Reales del Ministerio de Justicia.
- 2) La Unidad Técnica de PBC-FT: Interna o externa.
- 3) Toma de decisiones basadas en el análisis de riesgos:
 - a. Análisis de riesgo de BC/FT
 - b. Técnicas de apreciación del riesgo: Estándares ISO.
 - c. 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).
 - d. Mapas de riesgo: Combinación amenaza y vulnerabilidad.
 - e. Modelo de algoritmo para la toma de decisiones.
 - f. Caso práctico.
- 4) Software para la gestión de PBC-FT

Mód.	DOMINIO	Autor - Profesor-Tutor
4	PBC-FT en el sector financiero.	Francisco Bonatti / Sandra Berja

Programa:

- 1) Sujetos obligados de la Ley 10/2010 del sector financiero.
- 2) Entidades financieras.
- 3) Fintechs / Star ups / Criptoactivos.

Nota: Programas sujetos a actualización.

2.3.- 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.

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.

2.4.- 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

3.- Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno 2025: Precios e Inscripción.

3.1.- Matrícula de los cursos.

CURSOS CERTIFICACIÓN INBLAC 2024	MATRÍCULA (IVA aparte)		
	ORDINARIA	SOCIOS INBLAC	REGISTRO EXPERTOS INBLAC
Certificación INBLAC OCI PBC-FT	450 €	380 €	325 €

3.2.- Inscripción e información.

Más información e inscripción en info@inblac.org

Consultar disponibilidad de cursos a demanda para organizaciones o inscripción de miembros de la misma organización: formacion@inblac.org .

4.- El Equipo Docente de la Certificación INBLAC de Órgano de Control Interno 2025.

4.1.- 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:

- Cursos Certificación INBLAC 2025: Joaquín Mena.

4.2.- Autores, Profesores y Tutores.

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

- Sandra Berja.
- Francisco Bonatti.
- Joaquín Mena..

INBLAC

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

inblac.org