



CEP-INBLAC

**CURSO III**

# CEP-INBLAC AML Assurance & Audit

Especialización Profesional en Auditoría, Aseguramiento y Evaluación Independiente de Sistemas de Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiación del Terrorismo y Sanciones Internacionales.

|                                                           |                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Duración</b>                                           | 100 horas                                                                                                                                                                                         |
| <b>Nivel</b>                                              | Capacitación profesional avanzada. El alumno debe tener los conocimientos en la disciplina definidos en los cursos CEP-INBLAC AML Professional & Risk Analyst y CEP-INBLAC AML Compliance Officer |
| <b>Perfil profesional alcanzado al finalizar el curso</b> | Audidores internos, expertos externos, revisores técnicos, responsables de calidad, consultores senior, equipos de inspección y profesionales que evalúan la eficacia de sistemas AML.            |

Este curso forma al profesional que evalúa de forma independiente. No basta con saber PBC-FT-FP: debe planificar una revisión, obtener evidencias, probar controles, valorar su diseño y eficacia, redactar hallazgos y defender sus conclusiones y recomendaciones ante órganos de gobierno, supervisores o revisión técnica.

## Una arquitectura progresiva de competencias

El tercer curso completa la progresión del itinerario: después de aprender a ejecutar y analizar, y después de aprender a diseñar y dirigir, el alumno aprende a revisar con independencia y método.

El programa incorpora un módulo específico sobre el modelo de experto externo en la legislación española y el modelo acreditado por ENAC. Esta parte se trata con especial rigor porque afecta a independencia, competencia técnica, expediente, procedimiento, revisión técnica y control de calidad.

### Objetivo del curso

**Al terminar, el alumno deberá poder participar con solvencia en auditorías AML, revisiones independientes o trabajos de experto externo, distinguiendo diseño, implantación, eficacia operativa, evidencia suficiente, hallazgo, deficiencia, recomendación y plan de acción.**

## A quién va dirigido

- Audidores internos y externos que revisan sistemas de PBC-FT-FP.
- Expertos externos registrados y profesionales que preparan o revisan informes.
- Entidades examinadoras, responsables de calidad y revisores técnicos bajo modelo acreditado.
- Consultores senior que realizan gap analysis, diagnósticos, auditorías o soporte a inspecciones.
- Alumnos que se quieran capacitar para acceder a las pruebas de evaluación de la certificación profesional CertINBLAC III

## Qué sabrás hacer al terminar

- Planificar y realizar auditorías AML fijando criterios adecuados sobre el alcance, materialidad, riesgos y muestreo.
- Evaluar el diseño, implementación, funcionamiento y madurez de los sistemas auditados.
- Revisar de forma técnica y fundamentada los procedimientos de KYC, análisis de riesgo, operaciones sospechosas, formación, gobierno, documentación y sanciones.
- Aplicar data analytics, muestreo inteligente y evidencia digital.
- Comprender el modelo español de experto externo y el modelo acreditado ENAC.
- Redactar y defender informes con hallazgos sólidos, causas, riesgos, recomendaciones y seguimiento.

## Programa desarrollado

### Módulo 1. Fundamentos del aseguramiento independiente

El módulo define qué significa asegurar en PBC-FT-FP. La auditoría no es una repetición de la función de cumplimiento, sino una mirada independiente sobre el diseño, implantación y eficacia del sistema.

#### Contenidos clave

- Assurance, auditoría, evaluación independiente y revisión externa.
- Modelos internacionales y niveles de aseguramiento.
- Independencia, objetividad, competencia y escepticismo profesional.
- Diferencia entre consultoría, auditoría interna, experto externo e inspección.
- Criterios, alcance y límites de una conclusión independiente.

**Resultado de aprendizaje: delimitar correctamente el rol del evaluador independiente.**

### Módulo 2. Metodología de auditoría AML

El alumno aprende a transformar una revisión en un trabajo planificado, documentado y defendible.

#### Contenidos clave

- Planificación, alcance, criterios y materialidad.
- Análisis preliminar de riesgos y programa de trabajo.
- Muestreo, técnicas de revisión y entrevistas.
- Evidencias documentales, registros, logs y papeles de trabajo.
- Trazabilidad entre prueba, hallazgo y conclusión.

**Resultado de aprendizaje: estructurar una revisión antes de entrar en conclusiones.**

### Módulo 3. Evaluación de la eficacia del sistema

La eficacia es el centro del aseguramiento moderno. No basta con que exista un manual: hay que probar si el sistema funciona.

#### Contenidos clave

- Diseño, implementación, funcionamiento y madurez.
- Testing de controles.
- Evidencia de aplicación real frente a evidencia meramente formal.
- Criterios para valorar eficacia operativa.
- Graduación de debilidades y efecto acumulado de deficiencias.

**Resultado de aprendizaje: evaluar si los controles producen resultados verificables.**

### Módulo 4. Revisión técnica de cada elemento del sistema

Este módulo recorre las áreas que debe revisar un auditor AML con profundidad suficiente y sin perder visión de conjunto.

#### Contenidos clave

- Evaluación institucional del riesgo y segmentación.
- KYC, diligencia debida y seguimiento continuo.
- Operaciones sospechosas, examen especial y comunicaciones.

- Formación, gobierno, conservación documental y canal interno.
- Sanciones internacionales, screening y financiación de la proliferación.

**Resultado de aprendizaje: realizar una revisión técnica completa y ordenada.**

### **Módulo 5. Auditoría basada en datos**

La auditoría AML evoluciona hacia el uso inteligente de datos. El módulo enseña posibilidades y límites de analytics e IA.

#### **Contenidos clave**

- Data analytics aplicado a clientes, operaciones y alertas.
- Muestreo inteligente y selección basada en riesgo.
- IA aplicada a auditoría: usos prudentes y límites.
- Calidad del dato y evidencia digital.
- Automatización de pruebas y revisión de trazas.

**Resultado de aprendizaje: usar datos sin perder control metodológico ni trazabilidad.**

### **Módulo 6. El experto externo en la legislación española y el modelo acreditado ENAC**

Este módulo aborda el examen externo previsto en la normativa española y el modelo de entidades acreditadas conforme a criterios ENAC, con enfoque de expediente y calidad técnica.

#### **Contenidos clave**

- Ley 10/2010, RD 304/2014 y Orden EHA/2444/2007: función, alcance y contenido del informe de experto externo.
- Relación con el sujeto obligado, independencia, idoneidad, periodicidad y responsabilidad técnica.
- UNE-EN ISO/IEC 17020 y CEA-ENAC-25: entidad examinadora, imparcialidad, competencia, procedimiento y control del servicio.
- Procedimiento de examen, planificación, muestreo, evidencias, papeles de trabajo y revisión técnica.
- Diferencia entre informe bien redactado, expediente suficiente y conclusión técnicamente defendible.

**Resultado de aprendizaje: comprender y aplicar la lógica española y acreditada del examen externo.**

### **Módulo 7. Elaboración de informes**

El informe es la expresión visible del trabajo, pero debe nacer de evidencia suficiente. Este módulo enseña a redactar con precisión técnica.

#### **Contenidos clave**

- Hallazgos, deficiencias, causas y riesgos.
- Recomendaciones, planes de acción y seguimiento.
- Tono, claridad, proporcionalidad y trazabilidad.
- Diferencia entre observación, debilidad, incumplimiento y no conformidad.
- Presentación de resultados a dirección y órgano de administración.

**Resultado de aprendizaje: redactar informes útiles, firmes y proporcionados.**

### **Módulo 8. Aseguramiento del nuevo marco europeo**

El módulo prepara al alumno para revisar sistemas en transición hacia el nuevo marco europeo AML y la supervisión de AMLA.

#### **Contenidos clave**

- Evaluación conforme al Reglamento AML.
- Preparación para AMLA y estándares técnicos futuros.
- Buenas prácticas europeas y benchmarking.
- Modelos de madurez y planes de transición.
- Impacto del nuevo marco en evidencias, gobierno y supervisión.

**Resultado de aprendizaje: anticipar exigencias 2027-2028 en revisiones independientes.**

## Módulo 9. Proyecto final de auditoría

El proyecto final reproduce una auditoría completa de un sistema de prevención, desde la planificación hasta la defensa técnica de conclusiones.

### Contenidos clave

- Planificación, alcance, programa y muestras.
- Ejecución de pruebas y recopilación de evidencia.
- Evaluación de eficacia y madurez.
- Informe final y presentación de resultados.
- Defensa técnica ante órgano de administración o revisión de calidad.

**Resultado de aprendizaje: demostrar competencia experta en aseguramiento AML.**

## Metodología docente

La metodología reproduce el ciclo real de una auditoría o examen externo: planificación, solicitud documental, entrevistas, muestreo, testing, papeles de trabajo, hallazgos, informe, revisión técnica y presentación. El alumno trabaja con material realista y aprende a justificar cada conclusión.

## Evaluación y proyecto final

La evaluación exige competencia técnica de aseguramiento. El alumno debe demostrar que sabe revisar, no solo opinar.

- Prueba técnica sobre aseguramiento, auditoría AML y experto externo.
- Programa de revisión con alcance, criterios, riesgos y muestras.
- Hallazgos documentados con evidencia, causa, riesgo y recomendación.
- Proyecto final de auditoría con informe y defensa técnica.

## Información académica y profesional

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Duración</b>            | 100 horas.                                                                       |
| <b>Formato recomendado</b> | On Line a través de aula virtual con trabajo tutorizado.                         |
| <b>Carga práctica</b>      | Alta: casos, expedientes, fuentes, matrices, informes y decisiones documentadas. |
| <b>Continuidad natural</b> | Este curso cierra el ciclo de capacitación profesional                           |

**CEP-INBLAC + CertINBLAC**

# NIVEL III • SUPERVISIÓN Y AUDITORÍA

La especialización prepara para revisar con independencia. CertINBLAC acredita la competencia.


**PERFIL  
OBJETIVO**

Audidores internos y externos, expertos externos, consultores senior, responsables de aseguramiento y revisores independientes.

**DOS FORMAS DE LLEGAR A LA SOLICITUD**
**RUTA DIRECTA**

**YA ACREDITO MÉRITOS**

Experiencia, formación o méritos suficientes en auditoría, experto externo, control interno o aseguramiento.

**SOLICITUD PREVIA DE ACCESO**

**RUTA FORMATIVA**

**NECESITO ESPECIALIZARME**

**CEP-INBLAC III • AML ASSURANCE & AUDIT**

100 horas · capacitación profesional avanzada

Planificación · muestreo · testing · evidencias · hallazgos · informe defendible · experto externo y modelo ENAC.

**DESPUÉS → SOLICITUD DE ACCESO**


**BASE DE CONOCIMIENTOS**

El Curso III presupone conocimientos equivalentes a los CEP-INBLAC I y II. Si ya los acreditas por otras vías, puedes incorporarte al nivel avanzado.

**PROCESO CertINBLAC III**

**QUÉ DEMUESTRA LA CERTIFICACIÓN**

**PLANIFICAR**

Una revisión basada en riesgos, alcance, materialidad y muestreo.


**PROBAR**

El diseño, implantación y eficacia operativa de los controles.


**CONCLUIR**

Hallazgos, causas, riesgos y recomendaciones sustentados en evidencia.


**INFORMAR**

Conclusiones técnicas defendibles ante dirección, supervisión o revisión de calidad.


**IMPORTANTE**

No es obligatorio haber superado CertINBLAC I o II si acreditas méritos suficientes para acceder directamente al Nivel III.