



CEP-INBLAC
CURSO I

CEP-INBLAC AML Professional & Risk Analyst

Programa de Especialización Profesional en Análisis de Riesgos y Gestión de Sistemas de Prevención del Blanqueo de Capitales, Financiación del Terrorismo y Sanciones Internacionales.

Duración	150 horas
Nivel formativo	Capacitación profesional. Base técnica completa para ejecución, análisis y soporte operativo especializado. No se requieren conocimientos previos en la disciplina.
Perfil profesional alcanzado al finalizar el curso	Analistas AML, KYC analysts, profesionales de onboarding, equipos de primera línea, unidades técnicas, consultores junior y perfiles que quieran construir una base sólida en PBC-FT-FP y sanciones.

Este curso forma al profesional que ejecuta, analiza y documenta. Su objetivo no es producir alumnos que repitan definiciones, sino profesionales capaces de leer un expediente, valorar el riesgo, detectar lagunas, escalar con criterio y explicar técnicamente su análisis.

Una arquitectura progresiva de competencias

El primer nivel del itinerario construye la base que sostiene todo sistema de prevención: comprensión normativa, cultura de riesgo, diligencia debida, obtención de información, análisis de operaciones, gestión documental y trabajo práctico sobre casos.

La formación está pensada para alumnos inteligentes, exigentes y orientados a la práctica. Por eso combina explicación jurídica, análisis de riesgos, lectura de documentación, manejo de fuentes, criterios de alerta y elaboración de informes profesionales.

Objetivo del curso

Al terminar, el alumno deberá poder integrarse con solvencia en una función AML/KYC/Risk Analyst, entender cómo se construye un expediente defendible y aportar valor real en la detección temprana de riesgos de blanqueo, financiación del terrorismo, financiación de la proliferación y sanciones internacionales.

A quién va dirigido

- Profesionales que trabajan o quieren trabajar en KYC, onboarding, AML operations, análisis de alertas o unidades técnicas.
- Personal de sujetos obligados que necesita entender el sistema más allá de una formación anual básica.
- Consultores, abogados, auditores junior y perfiles de cumplimiento que buscan una especialización práctica y ordenada.
- Alumnos que aspiran a continuar hacia funciones de Compliance Officer o auditoría AML.
- Alumnos que se quieran capacitar para acceder a las pruebas de evaluación de la certificación profesional CertINBLAC I

Qué sabrás hacer al terminar

- Comprender el sistema internacional, europeo y español de PBC-FT-FP y sanciones.
- Aplicar el enfoque basado en el riesgo a clientes, productos, geografías, canales y tecnologías.
- Realizar análisis KYC, identificar titulares reales y valorar estructuras complejas.
- Trabajar con fuentes, bases de datos, screening, listas PEP, sanciones y evidencia documental.
- Analizar e identificar operaciones inusuales, documentar conclusiones y escalar internamente cuando proceda.
- Preparar informes claros, trazables y útiles para cumplimiento, auditoría o supervisión.

Programa desarrollado

Módulo 1. El sistema internacional y europeo de prevención del blanqueo de capitales

El curso comienza situando al alumno en el mapa real de la prevención: un sistema internacional que nace de la cooperación entre Estados, organismos multilaterales, supervisores y unidades de inteligencia financiera.

Contenidos clave

- Evolución histórica del sistema internacional y consolidación del enfoque preventivo.
- GAFI: naturaleza, Recomendaciones, metodología de evaluación y presión reputacional.
- Naciones Unidas, Consejo de Seguridad y convenios internacionales.
- Política europea AML, paquete legislativo 2024, AMLA y tendencias 2027-2028.
- Relación entre normativa europea, legislación española y criterios supervisores.

Resultado de aprendizaje: entender de dónde vienen las obligaciones y por qué el marco europeo cambiará la práctica profesional.

Módulo 2. Fundamentos jurídicos del blanqueo, financiación del terrorismo y sanciones internacionales

El alumno estudia los conceptos jurídicos esenciales para no confundir prevención administrativa, delito, indicio, sanción internacional y congelación de activos.

Contenidos clave

- Concepto jurídico del blanqueo de capitales y delitos precedentes.
- Fases del blanqueo: colocación, estratificación e integración.
- Financiación del terrorismo y financiación de la proliferación.
- Régimen de sanciones internacionales, restricciones financieras y congelación de activos.
- Responsabilidad administrativa y penal vinculada a incumplimientos.

Resultado de aprendizaje: diferenciar con precisión planos jurídicos que en la práctica suelen mezclarse.

Módulo 3. Enfoque basado en el riesgo

En este módulo aprende a analizar el riesgo: no todos los clientes, productos, países o canales tienen el mismo riesgo, y no todas las medidas son proporcionadas en todos los casos.

Contenidos clave

- Cultura del riesgo y diferencia entre riesgo inherente y residual.
- Factores de riesgo geográfico, sectorial, de cliente, producto, canal y tecnología.
- Metodologías internacionales y criterios de ponderación.
- Riesgos emergentes, activos virtuales, digitalización y nuevos canales.
- Elaboración de matrices de riesgo y justificación de criterios.

Resultado de aprendizaje: traducir factores de riesgo en decisiones y controles proporcionados.

Módulo 4. Conocimiento del cliente (KYC)

El módulo central del curso aborda la diligencia debida como proceso de conocimiento real, no como una acumulación mecánica de documentos.

Contenidos clave

- Identificación formal e identificación electrónica.
- Titularidad real, beneficiarios efectivos, propiedad y control.
- Personas jurídicas complejas, trusts, fundaciones y estructuras internacionales.
- PEP, familiares, allegados y medidas reforzadas.
- Diligencia simplificada, normal, reforzada y seguimiento continuo.

Resultado de aprendizaje: construir un perfil de cliente coherente, verificable y ajustado al riesgo.

Módulo 5. Obtención, análisis y gestión de la información

La calidad del análisis depende de la calidad de la información. Este módulo enseña a buscar, contrastar, conservar y explicar fuentes.

Contenidos clave

- Calidad del dato y fiabilidad de fuentes internas y abiertas.
- Bases de datos, screening, listas PEP y listas de sanciones.
- Verificación documental y detección de inconsistencias.
- Trazabilidad del análisis y conservación de evidencias.
- Límites de OSINT, vendors y fuentes auxiliares.

Resultado de aprendizaje: usar información de forma crítica, trazable y defendible.

Módulo 6. Detección y análisis de operaciones

El alumno aprende a pasar de una alerta o intuición comercial a un análisis ordenado, documentado y escalable.

Contenidos clave

- Operaciones inusuales, complejas o sin propósito económico aparente.
- Alertas automáticas y manuales; indicadores de riesgo.
- Investigación inicial y documentación del análisis.
- Cierre razonado de expedientes y escalado interno.
- Errores habituales en alertas mal cerradas o mal justificadas.

Resultado de aprendizaje: explicar técnicamente por qué una alerta se cierra o se eleva.

Módulo 7. Gestión documental y evidencias

Una conclusión no documentada difícilmente resiste una revisión. Este módulo convierte la evidencia en una competencia profesional.

Contenidos clave

- Expedientes AML y cadena documental.
- Conservación, integridad, confidencialidad y protección de datos.
- Documentación justificativa y trazas de decisión.
- Calidad documental ante cumplimiento, auditoría y supervisor.
- Diferencia entre falta de documento, falta de evidencia y falta de control.

Resultado de aprendizaje: preparar expedientes que puedan ser revisados sin reconstrucciones posteriores.

Módulo 8. Introducción a los sistemas de prevención

El analista debe saber en qué sistema trabaja. Este módulo conecta la tarea diaria con políticas, controles, gobierno y responsabilidades.

Contenidos clave

- Políticas, procedimientos, manuales y controles.
- Formación, canal interno, gobierno del sistema y roles.
- Relación entre primera línea, cumplimiento, auditoría y experto externo.
- Integración de sanciones y financiación de la proliferación.
- Ciclo de mejora del sistema.

Resultado de aprendizaje: entender cómo la tarea operativa alimenta el sistema completo.

Módulo 9. Taller práctico de análisis AML

El curso aterriza en casos. El alumno trabaja como analista, con documentación incompleta, señales contradictorias y necesidad de emitir conclusiones profesionales.

Contenidos clave

- Expedientes reales o realistas anonimizados.
- Casos de onboarding, titularidad real y riesgo alto.
- Casos de sanciones, estructuras internacionales y operativa inusual.
- Análisis documental y elaboración de informes.
- Presentación técnica de conclusiones.

Resultado de aprendizaje: ganar seguridad profesional en análisis AML aplicado.

Módulo 10. Proyecto final

El proyecto final simula el trabajo completo de un AML Risk Analyst, desde la recepción del caso hasta la conclusión documentada.

Contenidos clave

- Recepción y clasificación del caso.
- Revisión KYC, fuentes, screening y matriz de riesgo.
- Análisis de operación o relación de negocio.
- Decisión de cierre, seguimiento o escalado.
- Informe profesional y defensa oral breve.

Resultado de aprendizaje: demostrar competencia práctica integrada.

Metodología docente

El curso combina sesiones técnicas, análisis de documentos, talleres de caso, ejercicios de decisión y producción de entregables. La metodología evita la formación pasiva: el alumno lee, decide, redacta y defiende.

- Casos progresivos desde KYC básico hasta estructuras internacionales.
- Plantillas de matriz de riesgo, checklist KYC, nota de análisis y expediente.
- Corrección con enfoque profesional: suficiencia, trazabilidad y prudencia.
- Lenguaje claro para que el alumno pueda usar lo aprendido en su trabajo.

Evaluación y proyecto final

La evaluación mide comprensión técnica y capacidad de aplicación. No se limita a un test memorístico.

- Prueba de conocimientos esenciales.
- Ejercicios de KYC, riesgo y screening.
- Caso de alerta u operación inusual.
- Proyecto final de AML Risk Analyst con informe escrito.

Información académica y profesional

Duración	150 horas.
Formato recomendado	On Line a través de aula virtual con trabajo tutorizado.
Carga práctica	Alta: casos, expedientes, fuentes, matrices, informes y decisiones documentadas.
Continuidad natural	Curso II: AML Compliance Officer.

INBLAC

INSTITUTO DE EXPERTOS EN PBC/FT

CEP-INBLAC + CERTINBLAC

NIVEL I · FUNCIÓN OPERATIVA

Dos vías de entrada. Una misma evaluación profesional.

PERFIL OBJETIVO

KYC, onboarding, analistas AML, primera línea, unidades técnicas y soporte a cumplimiento.

ELIGE TU PUNTO DE PARTIDA

RUTA A

NECESITO PREPARARME

No tengo formación previa o quiero construir una base técnica completa y práctica.

CEP-INBLAC I · AML PROFESSIONAL & RISK ANALYST

150 horas · sin conocimientos previos

KYC · riesgo · screening · alertas · análisis · evidencias · escalado

RUTA B

YA TENGO LA BASE

Puedo inscribirme directamente en CertINBLAC Nivel I. No se exige experiencia ni formación específica previa.

ACCESO

Inscripción directa

El curso es una vía de capacitación, no un requisito de acceso.

PROCESO CertINBLAC I



QUÉ ACREDITA EL NIVEL I



APLICAR

Diligencia debida, KYC y medidas según riesgo.



ANALIZAR

Operaciones inusuales y señales de alerta.



DOCUMENTAR

Expedientes, decisiones y evidencias mínimas.



ESCALAR

Incidencias conforme a los procedimientos internos.

MENSAJE CLAVE

Puedes acceder directamente a CertINBLAC I. El CEP-INBLAC I es la ruta recomendada cuando necesitas adquirir la capacitación o prepararte con metodología práctica.