Nota de prensa
Madrid, 1 de octubre de 2026

Las entidades de crédito destacan su rol y contribución en la lucha contra el blanqueo de capitales

CECA, AEB y Unacc, en colaboración con Sepblac, celebran la décima Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo

En la jornada se han abordado los aspectos que más preocupan a las autoridades y a los sujetos obligados en el ámbito preventivo, todo ello desde la perspectiva de la colaboración público-privada

Este encuentro anual ha reunido a destacados representantes de la Dirección General del Tesoro y Política Financiera, el Sepblac, las entidades de crédito y las asociaciones sectoriales

Las asociaciones de entidades de crédito CECA, AEB y Unacc, en colaboración con el Sepblac, han celebrado hoy la décima edición de la Jornada Sectorial de Prevención del Blanqueo de Capitales, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación (PBC/FT), en la que han participado expertos de referencia en la materia, además de representantes de organismos supervisores y de las principales autoridades regulatorias.

El encuentro, celebrado en la sede de CECA en Madrid, ha estado marcado por el papel cooperador y centralizador de la nueva Autoridad Europea de Prevención del blanqueo de Capitales (AMLA) y sus progresos en el último año, en materia de inteligencia financiera, supervisión y competencias regulatorias. Se han abordado también la visita del GAFI a España, las novedades recientes en materia de supervisión e inspección, las tipologías emergentes de blanqueo y financiación ilícita y los aspectos regulatorios y de arquitectura supervisora más relevantes, como el proyecto de Autoridad de Integridad Financiera (ANIFI), el Consejo Nacional de PBCFT y los desarrollos de nivel 2 de AMLA.

La jornada ha reunido a los principales representantes del Tesoro, el Sepblac, la Policía Nacional y la Guardia Civil, así como de las entidades de crédito integradas en las asociaciones organizadoras, todos ellos especializados en PBC/FT, quienes abordaron las últimas novedades en materia de regulación, las

nuevas tipologías de riesgo y las tendencias emergentes en el ámbito del blanqueo de capitales.

El encuentro ha sido inaugurado por Irene Sánchez, vocal asesora de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimiento de Capitales del Tesoro, quien ha destacado los retos a los que el sector privado y público van a tener que enfrentarse conjuntamente en los próximos meses, destacando la evaluación mutua del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI), que culminará en 2027 y que testeará el estado del sistema preventivo español.

El vicepresidente de la AMLA, Juan Manuel Vega Serrano, ha intervenido con una ponencia especial sobre la autoridad europea y su hoja de ruta estratégica para fortalecer la supervisión de blanqueo de capitales y ayudar a la coordinación de la inteligencia financiera. En este sentido, ha destacado su papel centralizador y cooperador, así como los retos digitales.

A continuación, se han celebrado tres mesas redondas centradas en supervisión e inspección, inteligencia financiera y novedades regulatorias, respectivamente, en las que han participado representantes tanto del sector público como del sector privado.

La primera de las mesas, dedicada a las novedades en materia de supervisión e inspección, ha sido moderada por Alfredo Oñoro, director de Cumplimiento de CECA. Han intervenido Alejandro Valiñas, jefe de la División de Inspección y Metodología Supervisora del Sepblac; Juan Casillas, jefe de la Unidad de Inspección de Financieros del mismo organismo, y Raquel Cabeza, directora corporativa de Riesgos y Cumplimiento de Cecabank.

Los tres han expuesto las conclusiones extraídas de las inspecciones más recientes, así como los hallazgos detectados y los próximos retos del plan de inspección, poniendo de relieve la importancia de la coordinación entre supervisores nacionales y europeos en un escenario en el que la nueva autoridad AMLA empezará a asumir competencias.

La segunda mesa ha debatido sobre las novedades y tipologías más relevantes en el ámbito de la inteligencia financiera. El debate ha estado moderado por Cristina Freijanes, secretaria general de UNACC, y ha contado con Juan Carlos Calleja, jefe de División de Inteligencia Estratégica de Sepblac; Santiago Álvarez, inspector jefe de la Brigada Central de Inteligencia Financiera, unidad adscrita de la Policía Nacional; Carlos Cadiñano, teniente coronel y jefe de la Unidad Adscrita de la Guardia Civil, y Miriam González, directora de Quality Assurance de la Unidad de Investigación de BBVA.

La mesa se ha centrado en el denominado “crime as a service”, que refleja la creciente profesionalización de las actividades de blanqueo. La detección de

este tipo de actividades no es sencilla, por lo que se ha ofrecido una visión general del fenómeno, una explicación de sus características y algunas pautas de comportamiento que pueden activar las alarmas de los sistemas de detección. Para ilustrar esta tipología se han presentado operaciones reales, y los pasos seguidos desde que se recibe la información vía comunicación por indicio hasta el resultado final del operativo desarrollado.

Por último, la tercera mesa ha estado moderada por María Peco, asesora sénior de Asuntos Jurídicos y de Prevención del Blanqueo de Capitales en la AEB. Entre los participantes han figurado Sandra Oliva, coordinadora de Área de la Subdirección General de Inspección y Control de Movimientos de Capitales del Tesoro; Belén Álvarez, experta en PBC/FT de la División de Inspección de No Financieros y Secretaría Técnica de Sepblac, así como Javier Oliveros, Director de Compliance de Caja de Ingenieros.

En esta mesa se han analizado los principales cambios organizativos proyectados e introducidos recientemente a nivel nacional -con especial atención a la creación de la nueva ANIFI y a la constitución del Consejo Nacional de prevención del blanqueo de Capitales- e internacional, así como su impacto en las organizaciones. Igualmente, se han revisado los avances en la adaptación y trasposición del Paquete normativo de la UE y en los desarrollos regulatorios de segundo y tercer nivel. Además, se ha abordado la marcha de la evaluación GAFI, los pasos ya dados y el calendario previsto.

La jornada ha concluido con la intervención de Margarita Rufas, subdirectora del Sepblac, quien ha puesto en valor las aportaciones realizadas a lo largo de las mesas redondas y ha subrayado la importancia de mantener un marco de cooperación sólido entre supervisores, autoridades y entidades financieras.