

RocaJunyent

Desafíos en PBC para Fintechs

www.rocajunyent.com

El **sector Fintech** enfrenta importantes desafíos en materia de **prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo (PBC/FT)**. La mayoría de las Fintechs son sujetos obligados bajo la normativa de PBC/FT debido a sus actividades como entidades de crédito, o como entidades de pago, como empresas de servicios de inversión, o como proveedores de servicios de cambio de moneda virtual por moneda fiduciaria y de custodia de monederos electrónicos, entre otras. El uso de innovaciones tecnológicas en operaciones financieras es identificado como una de las principales vulnerabilidades en la prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, según el Ministerio de Economía, por lo que es importante y relevante que las FinTechs sean plenamente conscientes de su condición de sujetos obligados y del cumplimiento de sus responsabilidades. El cumplimiento de estas obligaciones representa seguridad e impacto en la buena reputación de las empresas, de lo contrario pueden tener problemas tanto por las sanciones millonarias como destruir su buena imagen, algo que en el sector financiero cuesta mucho lograr.

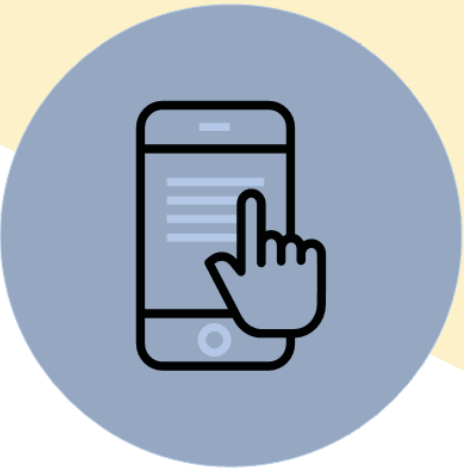
Desafíos Actuales

Obligaciones Formales



Informe de Evaluación de Riesgos

Debe identificar y evaluar riesgos en productos, servicios, clientes, y canales utilizados.



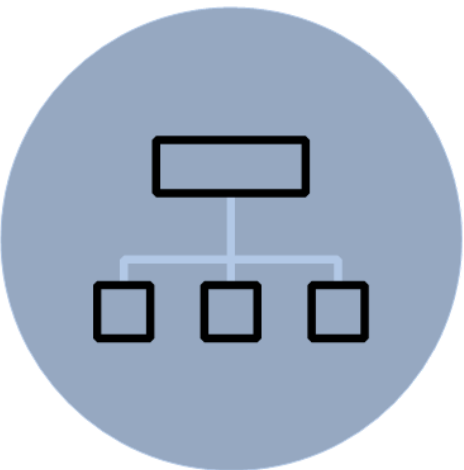
Manual Interno de PBC/FT

Documentación de procedimientos de control interno.



Representante ante el SEPBLAC

Designación de un representante y establecimiento de un órgano de control interno.



Canal Interno de Comunicaciones

Para reportar operativas sospechosas e incumplimientos.



Plan Anual de Formación

Formación en PBC/FT segmentada según el riesgo.



Conservación de Documentación

Políticas de conservación de documentación de diligencia debida.



Evaluación Anual por Experto Externo

Obligaciones Materiales

1

Medidas de Diligencia Debida

Correcta identificación de clientes y proceso KYC.

2

Monitoreo Continuo

Seguimiento de relaciones de negocios y operaciones.

3

Detección de Operaciones Sospechosas

Realización de exámenes especiales.

4

Abstención de Operaciones Sospechosas

5

Prohibición de Revelación

No revelar al cliente sobre comunicaciones al SEPBLAC.

6

Comunicación al SEPBLAC

Reporte de operaciones sospechosas.

7

Colaboración con Autoridades

Desafíos a Futuro

Nuevo Paquete Normativo Europeo Introduce regulaciones como el Reglamento (UE) 2024/1624 y el Reglamento (UE) 2023/1113, que afectan directamente a las Fintechs.	Designación de Directores de Cumplimiento Normativo
Travel Rule Obligación de recopilar datos sobre transferencias de criptoactivos.	Creación de la Autoridad de la UE de Lucha contra el Blanqueo de Capitales (AMLA) Supervisión directa y coordinación entre unidades de inteligencia financiera.
Ampliación de Sujetos Obligados Incluye plataformas de Crowdfunding y proveedores de servicios de criptoactivos.	Directiva (UE) 2024/1640 Establece mecanismos de supervisión y acceso a información financiera.

Conclusiones

Innovación y Vulnerabilidades Aunque las Fintechs han impulsado la innovación, también han incrementado las vulnerabilidades en PBC/FT.	Enfoques de Cumplimiento Las Fintechs pueden optar por un cumplimiento mínimo o un compromiso real con la normativa, siendo este último más beneficioso para evitar sanciones y proteger la reputación.
Evolución Tecnológica y Cooperación Internacional La adaptación continua a nuevas tecnologías y la cooperación internacional son esenciales en la lucha contra el blanqueo de capitales.	Impacto Positivo Las acciones del sector pueden contribuir a un entorno más seguro y ético, beneficiando la confianza de los usuarios y promoviendo un desarrollo sostenible.

[Información más detallada](#)

Sobre RocaJunyent

Constituida en 1996, RocaJunyent es una de las principales firmas de abogados españolas. Con un equipo formado por más de 250 profesionales, asesora en las principales áreas del derecho de los negocios y cuenta con una alta especialización sectorial.

Cataluña (Barcelona, Girona y Lleida) · Madrid · Andalucía (Málaga y Sevilla) · Baleares (Palma de Mallorca) · País Vasco (Bilbao) · Castilla León (Valladolid y Burgos) · Extremadura (Badajoz) · Valencia

A las oficinas nacionales de la firma se suma una amplia cobertura internacional. RocaJunyent es parte de la red internacional Terralex y Group Member de la International Bar Association (IBA).

Chambers
AND PARTNERS

The
LEGAL
500


LEADERS LEAGUE


WORLD TAX

Contacto



Blanca Usón

Socia
Barcelona
T: +34 932 22 81 56
E: b.uson@rocajunyent.com



Milagros Fasan

Asociada
Barcelona
T: +34 932 41 86 17
E: m.fasan@rocajunyent.com