



Programa de Especialización Digital Compliance: Privacidad, Ciberseguridad, IA y Fintech

Este programa ofrece una **formación integral en derecho digital** aplicado al sector financiero (banca, mercados de capitales, gestión de activos, fintech...) con una **visión transversal del ecosistema normativo digital** en el sector financiero (RGPD, RIA, MiCA, DORA, PSD2/3, FIDA,...).

Aspectos destacables y objetivos

- ✓ Comprender el **marco regulatorio digital** aplicable a entidades financieras
- ✓ Comprender **enfoque de compliance – digital** adaptados al sector financiero
- ✓ Conocer las obligaciones de la normativa de **protección de datos y ciberseguridad** al contexto financiero supervisado
- ✓ Analizar la **regulación de la IA** en servicios financieros (scoring crediticio, robo-advisors, trading algorítmico)
- ✓ Identificar y Gestionar los **riesgos jurídicos y tecnológicos** propios del sector financiero
- ✓ Enfoque transversal con **aplicación práctica en el sector financiero**
- ✓ **Orientación práctica** adaptada a la operativa de entidades financieras
- ✓ Alineación con **normativa nacional y europea digital y financiera**



Modalidad Presencial/Streaming



2.400€



Título de Especialista

A quién va dirigido

- Abogados y juristas del sector financiero
- Profesionales de banca, gestión de activos, fintech y mercados de valores
- Directores de cumplimiento normativo y responsables de riesgos de entidades financieras
- Analistas de regtech y profesionales de innovación financiera

Claustro

María González Moreno

Socia / Partner IT Compliance y Privacidad, ECIJA

Bernardo Blanco La Roche

Director del Área de IP, Innovación y Digitalización
- Departamento Legal, GRUPO GESTAMP

Jennifer Gil Krokun

Delegada de Protección de Datos, ING

Lidia Zommer

Socia directora, MIRADA 360

Carolina Montero Peralta

Partner / Socia TMT-IP. Propiedad Industrial, ECIJA

Jesús Yáñez Colomo

Socio/Partner Privacidad y Ciberseguridad, ECIJA

Paloma Sanjuán Vázquez

Senior Regulatory Lawyer, VISA

César Zárate Gómez

Socio responsable del área de Compliance y
AML, EJASO

Juan Carlos Guerrero

Socio / Partner IP/IT, ECIJA

Pau Camarasa Ferri

Counsel IP/IT y Fintech, ECIJA

Julia Portero González

Senior Associate IT Compliance, Privacidad y
Regulatorio, ECIJA

Rubén Lahiguera Gallardo

Counsel IT Compliance & Privacy, ECIJA

Francisco Zea Pasquín

Capitán de Navío de la Armada (R) Fundador
del Mando Conjunto del Ciberespacio (MCCE).
Grupo OESIA / Tecnobit.

MODULO 1. INTRODUCCIÓN AL DERECHO DIGITAL EN EL SECTOR FINANCIERO

1. Introducción al Derecho Digital aplicado a los servicios financieros
2. Tsunami normativo del derecho digital en el marco nacional e internacional

MODULO 2. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES EN EL SECTOR FINANCIERO

1. Marco normativo internacional, europeo y nacional
2. Conceptos, derechos y principio de accountability
3. Bases legitimadoras
4. Roles. Obligaciones y marco regulador del Responsable, Encargado, Corresponsable y otras figuras
5. Protección de datos por defecto y desde el diseño
6. Regulación basada en riesgos. Evaluaciones de Riesgos e Impacto en la Protección de Datos
7. Transferencias internacionales de datos personales y adecuación de las mismas
8. Brechas de Seguridad
9. Régimen sancionador. Procedimientos AEPD
10. Privacidad en el sector financiero: scoring crediticio, profiling conforme al artículo 22 RGPD, secreto bancario y open banking
11. Flipped classroom: clase invertida con resolución de caso en el aula
12. MasterClass: "El rol del DPO en una entidad financiera"

MODULO 3. PROTECCIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES EN EL SECTOR FINANCIERO

1. Aspectos esenciales en la protección de la propiedad intelectual. Advertising en el ámbito financiero
2. Regulación de la publicidad digital en el sector financiero
3. Protección jurídica de software de trading algorítmico, plataformas de inversión y aplicaciones bancarias. Explotación de programas de ordenador en el sector financiero. Propiedad industrial Patentes, Diseños Industriales, Marcas. Implicaciones en el entorno digital
4. Secretos empresariales en el contexto de modelos cuantitativos, algoritmos de gestión de carteras y datos de mercado
5. IA generativa, modelos de riesgo y bases de datos financieras: retos de titularidad y protección
6. Flipped classroom: clase invertida con resolución de caso

MODULO 4. INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN SERVICIOS FINANCIEROS

1. Introducción a la IA
2. Marco normativo de la IA a nivel internacional y europeo
3. El Reglamento de IA (RIA) de la Unión Europea – Definición, diferenciación y obligaciones asociadas en función de los roles de los actores intervinientes en la cadena de IA
4. Clasificación de riesgos, desde la perspectiva del RIA y de la operativa de negocio
5. La implantación de un sistema de gobernanza de IA en las organizaciones
6. Transparencia algorítmica, IA, e impacto en protección de datos
7. Derechos de los usuarios y consumidores de sistemas de IA.
8. Responsabilidad legal de los desarrolladores y operadores de sistemas de IA
9. Daños causados con la intervención de la IA. Responsabilidad Civil y Penal
10. Directrices de la EBA, ESMA y EIOPA sobre el uso de IA y machine learning por entidades supervisadas
11. Gobernanza algorítmica en MiFID II: trading algorítmico y de alta frecuencia (HFT). Sesgos algorítmicos en la concesión de crédito
12. Caso práctico y/o MasterClass

MODULO 5. CIBERSEGURIDAD Y RESILIENCIA OPERATIVA DIGITAL

1. Introducción a la ciberseguridad. Fundamentos en la protección y prevención en materia de ciberseguridad
2. Normativa internacional y nacional en materia de ciberseguridad
3. NIS2. Alcance, obligaciones, gestión de riesgos, gestión de riesgos en la cadena de suministro, responsabilidades y régimen sancionador
4. DORA (Digital Operational Resilience Act) como eje central. Gestión de riesgos TIC (arts.5-16). Gestión de riesgos de terceros proveedores de TIC y régimen de supervisión directa por las AES. Pruebas de resiliencia operativa digital (TLPT). Coordinación de notificación de incidentes TIC con el Banco de España, la CNMV y la DGSFP
5. Incidentes de ciberseguridad: coordinación en la notificación / comunicación de incidentes a organismos competentes
6. Ciberinteligencia y Ciberdelitos. Tipos penales y nuevas tendencias. Respuesta penal frente al ciberdelito
7. Ciberseguridad y fraude en medios de pago: phishing, SIM swapping, fraude en TPVs virtuales
8. Caso práctico y/o MasterClass

MODULO 6. CONTRATACIÓN TECNOLÓGICA EN EL SECTOR FINANCIERO

1. Licencia de uso y reselling
2. Contrato de desarrollo
3. Contrato de prestación de servicios
4. Caso práctico y/o MasterClass

MODULO 7. FINTECH, CRIPTOACTIVOS Y OPEN FINANCE

1. Fintech. Marco Legal, regulación europea. Obligaciones para las entidades. Régimen sancionador
2. Open banking y open finance
3. Entidades de Pago y Dinero electrónico
4. Criptoactivos y blockchain
5. Inteligencia artificial aplicada al sector financiero, desde pagos ágiles hasta casos de uso en el sector bancario
6. MasterClass: "El caso de Visa: cómo innovar en un ecosistema altamente regulado"

MODULO 8. IDENTIDAD DIGITAL, PREVENCIÓN DEL BLANQUEO Y COMPLIANCE DIGITAL

1. Identidad digital financiera: EUDI Wallet y eIDAS 2 para onboarding digital de clientes (KYC/KYB), firma electrónica de contratos financieros y verificación de identidad en mercados de valores
2. Prevención del blanqueo de capitales en entornos digitales: Reglamento (UE) 2024/1624, Directiva (UE) 2024/1640, creación de AMLA y obligaciones reforzadas para proveedores de criptoactivos. Travel rule
3. Uso de IA y regtech para la monitorización de operaciones sospechosas. Responsabilidad penal de las personas jurídicas por incumplimientos AML
4. Cumplimiento normativo (compliance) en plataformas digitales de inversión y neobancos: gobernanza de producto, información precontractual y reclamaciones
5. DSA, DMA, Data Act y Data Governance Act: visión general y puntos de contacto con el sector financiero
6. MasterClass: "El conocimiento ya no basta: el nuevo valor del abogado en la era de la IA".- Lydia Zommer