



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

Carolina Montero Peralta

Partner / Socia TMT-IP, Propiedad Industrial, ECIJA

César Zárate Gómez

Socio responsable del área de Compliance y AML, EJASO

Francisco Zea Pasquín

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

Héctor E. Guzmán Rodríguez

Socio, BGBG

Irene Rodríguez Alonso

Head of Global IP, BBVA

Jennifer Gil Krokun

Delegada de Protección de Datos, ING

Jesús Yáñez Colomo

Socio/Partner Privacidad y Ciberseguridad, ECIJA

Juan Carlos Guerrero

Socio / Partner IP/IT, ECIJA

Julia Portero González

Senior Associate IT Compliance, Privacidad y
Regulatorio, ECIJA

Laura Gracia Alejo

Litigation, Security, FCC & Legal Risk Legal
Department, SANTANDER

Lidia Zommer

Socia directora, MIRADA 360

Mar Ibáñez Martí

Principal Associate, ECIJA

Mónica Garrido

DPO, BANKINTER SA

Paloma Sanjuán Vázquez

Senior Regulatory Lawyer, VISA

Patricia Guirao Melero

Senior Associate, ECIJA

Pau Camarasa Ferri

Counsel IP/IT y Fintech, ECIJA

Rubén Lahiguera Gallardo

Counsel IT Compliance & Privacy, ECIJA

Ruth Benito

Of Counsel Privacidad y Protección de Datos, ELZABURU

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
8. Brechas de seguridad
9. Régimen sancionador; procedimientos AEPD
10. Privacidad en el sector financiero: scoring crediticio, profiling (art. 22 RGPD), secreto bancario y open banking
11. MasterClass: "El rol del DPO en una entidad financiera"
12. Flipped classroom: clase invertida con resolución de caso en el aula

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 y explotación de software financiero industrial y secretos empresariales
4. IA generativa, modelos de riesgo y bases de datos financieras: retos de titularidad y protección
5. Flipped classroom: clase invertida con resolución de caso

MODULO 4. INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN SERVICIOS FINANCIEROS

1. Introducción a la IA. Marco normativo de la IA a nivel internacional y europeo
2. El Reglamento de IA (RIA) de la Unión Europea – Definición, diferenciación y obligaciones asociadas en función de los roles
3. Transparencia algorítmica, IA, e impacto en protección de datos
4. Derechos de los usuarios y consumidores de sistemas de IA
5. La implantación de un sistema de gobernanza de IA en las organizaciones - Clasificación de riesgos, desde la perspectiva del RIA y de la operativa de negocio
6. Responsabilidad legal de los desarrolladores y operadores de sistemas de IA

MODULO 5. CIBERSEGURIDAD Y RESILIENCIA OPERATIVA DIGITAL

1. Introducción a la ciberseguridad: Fundamentos de protección y prevención
2. Normativa internacional y nacional en ciberseguridad
3. NIS2: alcance, obligaciones, gestión de riesgos, cadena de suministro, responsabilidades y régimen sancionador
4. DORA: gestión de riesgos TIC (arts.5-16); gestión de riesgos de terceros proveedores de TIC; pruebas de resiliencia operativa digital (TLPT); notificación de incidentes TIC
5. Ciberseguridad y fraude en medios de pago: phishing, SIM swapping, fraude en TPV virtuales
6. Caso práctico. Aplicación y negociación DORA en la práctica

MODULO 6. CONTRATACIÓN TECNOLÓGICA EN EL SECTOR FINANCIERO

1. Contrato de desarrollo: software financiero; propiedad intelectual sobre aplicaciones bancarias y plataformas de inversión; contratación de servicios de IA (AI-as-a-Service)
2. Contrato de prestación de servicios: externalización de funciones esenciales (directrices EBA sobre outsourcing; SLA y penalizaciones; servicios gestionados)

MODULO 7. FINTECH, CRIPTOACTIVOS Y OPEN FINANCE

1. Marco legal, regulación europea. Obligaciones para las entidades. Régimen sancionador
2. Open banking y open finance
3. El Ecosistema Fintech y sus principales entidades reguladas
4. Tecnología aplicada al sector fintech, desde pagos ágenticos hasta casos de uso en el sector bancario
5. MasterClass: "El caso de Visa: cómo innovar en un ecosistema altamente regulado"

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

1. Prevención del blanqueo de capitales en entornos digitales: Reglamento (UE) 2024/1624, Directiva (UE) 2024/1640, AMLA y obligaciones reforzadas para proveedores de criptoactivos; travel rule
2. Uso de IA y regtech para monitorización de operaciones sospechosas. Responsabilidad penal de las personas jurídicas por incumplimientos AML
3. Identidad digital financiera: EUDI Wallet y eIDAS 2 para onboarding digital (KYC/KYB), firma electrónica de contratos financieros y verificación de identidad en mercados de valores

MASTERCLASS INSPIRACIONAL, de la mano de LYDIA ZOMMER: "El conocimiento ya no basta: el nuevo valor del abogado en la era de la IA"