NO BORDERS

FOUNDER

SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

AMLA 2026–2028: qué cambia para los bancos y sus clientes en la UE

Cuándo empieza la supervisión directa de la AMLA, qué hace el Sepblac y qué documentación necesita una familia o empresa para una operación entre España y México.

Alexander Erber · No Borders Founder

23 de noviembre de 2026



01 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Una solicitud del banco antes de firmar una venta

Una empresa mexicana vende su participación en una distribuidora española. Parte del precio llegará desde la cuenta del comprador y otra parte, desde una cuenta de depósito vinculada al cierre. Cuando el banco de Madrid pide conocer el origen de ambos abonos y quién puede disponer del dinero, la familia pregunta si la solicitud procede de la nueva autoridad europea contra el blanqueo, la AMLA.

La autoridad, con sede en Fráncfort, supervisará directamente a determinados intermediarios financieros y coordina el marco europeo de prevención del blanqueo y de la financiación del terrorismo. El banco mantiene la relación con su cliente y sigue siendo responsable de su diligencia debida. La petición de un contrato adicional no permite concluir que la AMLA examine la cuenta, que exista una comunicación de operación sospechosa ni que haya una investigación penal.

En España, el Sepblac es la unidad de inteligencia financiera y ejerce funciones supervisoras en esta materia. En México, la Unidad de Inteligencia Financiera desempeña sus funciones conforme al marco mexicano. Una operación entre ambos países puede suscitar preguntas a las dos entidades bancarias. Identifique quién solicita qué, para qué relación y respecto de qué movimiento.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

02 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

El calendario 2026–2028: cuatro hitos distintos

El Reglamento (UE) 2024/1620 establece la autoridad. El Reglamento (UE) 2024/1624, conocido como AMLR, contiene obligaciones sustantivas para los sujetos afectados. La Directiva (UE) 2024/1640 regula mecanismos que los Estados miembros deben aplicar, con plazos y excepciones propios. La fecha de aprobación de una norma no indica por sí sola cuándo debe cumplirse cada obligación.

Fecha	Qué está previsto	Qué significa en la práctica
2026	Los supervisores aportan información para determinar la elegibilidad y se calibra el modelo de riesgo.	El banco sigue aplicando las obligaciones vigentes mientras se preparan las nuevas.
10 de julio de 2027	Fecha general de aplicación del AMLR, sujeta a excepciones.	Examine la disposición, la actividad y el sujeto antes de atribuir una obligación concreta.
Desde julio de 2027	Primer proceso de selección de entidades para la supervisión directa.	Una institución potencialmente elegible todavía puede quedar fuera de la primera selección.
2028	Inicio previsto de la supervisión directa de las entidades seleccionadas.	Las demás continúan bajo sus supervisores nacionales dentro del marco aplicable.

El 1 de octubre de 2026, la AMLA anunció la finalización de trabajos sobre normas para el sector privado, entre otras cuestiones sobre diligencia debida. Antes de describirlas como exigibles, compruebe la remisión a la Comisión, la adopción y la publicación del acto correspondiente. El reglamento general ya fija algunas fechas. Las medidas técnicas se examinan una por una.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

03 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Hasta cuarenta entidades, seleccionadas por su actividad y riesgo

La primera ronda abarca hasta cuarenta entidades o grupos financieros. La guía oficial sobre la supervisión directa explica el ámbito transfronterizo y la evaluación del riesgo. Operar en al menos seis Estados miembros es un criterio de elegibilidad. Ni el tamaño de una entidad ni tener clientes en varios países bastan para concluir que será seleccionada.

Pregunta	Entidad seleccionada	Otra entidad
¿Quién la supervisa directamente?	AMLA mediante equipos conjuntos con las autoridades nacionales.	La autoridad nacional competente.
¿Qué debe verificar sobre el cliente?	Lo exigido por el marco aplicable, con diligencia basada en el riesgo.	Se aplican asimismo las obligaciones que le correspondan.
¿Quién decide sobre la operación?	La entidad tramita la relación y el pago conforme a sus obligaciones.	La entidad también examina la operación, aunque su supervisor sea distinto.

Para el grupo mexicano del ejemplo, la pregunta es qué persona jurídica mantiene la cuenta española. Una marca comercial puede abarcar varias entidades y países. Identifique la contraparte contractual y el producto concreto antes de extrapolar una noticia sobre el grupo a una cuenta individual.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

04 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Qué datos tiene cada participante

El banco conserva los documentos de identificación y la información necesaria para conocer la relación y las operaciones. Los registros de titularidad real tienen un fundamento y unas modalidades de acceso propios. La unidad de inteligencia financiera recibe y analiza la información prevista por su normativa. Las autoridades supervisoras examinan el cumplimiento de las entidades dentro de sus respectivas competencias.

Uno de los errores más costosos consiste en tratar todos esos documentos como registros de propiedad. Un apoderado bancario puede ordenar transferencias sin tener derechos económicos sobre las acciones. Una persona identificada como titular real por sus facultades de control puede no ser quien recibe un pago. La residencia fiscal declarada para un ejercicio no describe automáticamente dónde se tomó una decisión empresarial en otro periodo.

Si dos documentos no coinciden, empiece por anotar su fecha y el propósito de cada uno. Una sociedad pudo cambiar de administrador en septiembre y el banco aceptar su firma en octubre. Eso explica por qué existen dos fechas, pero deja abierta la pregunta de quién podía autorizar una transferencia en el intervalo. Una rectificación deberá corresponder al responsable del registro o expediente afectado.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

05 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Cómo afecta la diligencia al acceso a una cuenta

Al contratar una cuenta, la empresa describe su actividad, clientes y flujos previstos. La venta extraordinaria de una filial puede quedar muy lejos de esos cobros habituales, aunque sea perfectamente explicable. Una documentación útil enlaza el contrato, los titulares de las cuentas, la liquidación de cierre, el poder del firmante y la razón económica de los dos abonos.

Diferencie formación del patrimonio y origen del importe. Años de beneficios empresariales explican cómo se constituyó la riqueza de una familia. Para justificar el pago de esta semana se necesitan la operación concreta y la conexión entre el contrato y el extracto. Si una parte del precio fue retenida hasta que se cumpliera una condición, el saldo neto puede diferir de la cifra principal de la escritura.

La aprobación de la transferencia, la actualización del expediente y una posible comunicación a la autoridad tienen finalidades distintas. La información que el banco puede facilitar al cliente dependerá de la situación y de la normativa. Para organizar el cierre contractual, pregunte qué documentación puede aportar, quién debe suscribirla y qué pasos siguen pendientes.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

06 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Qué cambia para el empresario, el inversor y la familia

Para el empresario, suele ser revelador el próximo cambio de control. ¿Quién puede votar en la filial, quién autoriza la venta y quién puede disponer del precio el día que se abone? Si el apoderado del vendedor pierde sus facultades al cierre, confirme por anticipado la fecha en que el banco reconocerá a su sustituto.

Para el inversor, identifique propietario, custodio y cuenta final. Una cartera de valores puede tener suficiente valor económico y, sin embargo, no producir efectivo en la divisa o el plazo pactados. Para una familia, una distribución exige conciliar el derecho del beneficiario, el acuerdo del órgano competente y la recepción en una cuenta aceptada para esa finalidad.

En España y México los nombres utilizados para el control efectivo o el origen de los recursos no son idénticos. Facilite una descripción comprensible de las personas y sus facultades. Si el asesor mexicano y el español llegan a respuestas diferentes, pídales que indiquen la norma, la entidad, el periodo y la función que examinaron. Una diferencia explicable entre categorías jurídicas no debe ocultar una contradicción en los hechos.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

07 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Cuatro expedientes antes de una transferencia internacional

Parta de la operación y trabaje hacia atrás. La siguiente tabla corresponde a una venta, aportación o distribución con una fecha identificable. Guarde la información necesaria con acceso limitado a quienes intervienen.

Expediente	Pruebas que conviene conciliar	Pregunta que debe quedar resuelta
Identidad y residencia	Documentos vigentes, residencias fiscales declaradas, domicilios y fecha de los cambios.	¿Se refieren al mismo titular y periodo?
Propiedad y control	Estatutos, participaciones, votos, derechos de nombramiento, poderes y firmas bancarias.	¿Quién decide y quién puede ejecutar la decisión?
Patrimonio y fondos	Historia económica, contrato de la operación y trazabilidad del ingreso concreto.	¿Coinciden ordenantes, importes y causa jurídica?
Operación y plazo	Fecha de cierre, aprobaciones, cuenta de destino, disponibilidad de firmantes y vencimiento.	¿Qué falta antes de asumir un compromiso irrevocable?

Anote quién debe actualizar cada dato y quién confirmó su aceptación. Cuando una discrepancia se explique por un cambio reciente, conserve tanto la documentación anterior como la nueva. Sustituir sin fecha una versión del organigrama dificulta reconstruir las facultades vigentes en el momento de la firma.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

08 / SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Cómo separar obligación vigente, proyecto y supuesto

Al 23 de noviembre de 2026 estaban establecidos el mandato de la AMLA y el calendario general. La selección de entidades y el inicio de la supervisión directa pertenecían a fases posteriores. Una declaración pública sobre el número previsto de instituciones no es una lista oficial de bancos seleccionados. Para cada actualización, consulte el acto jurídico o el registro de instrumentos de la AMLA.

El efecto más inmediato para una familia no depende de predecir el próximo cuestionario bancario. Depende de poder explicar una operación real con documentos compatibles entre sí. Seleccione el vencimiento más próximo, confirme los poderes vigentes y pida a la persona competente que cierre cada cuestión pendiente.

Si la operación se articula a través de una fundación o de un family office, revise además la relación entre titularidad, control y capacidad de pago. El análisis sobre una segunda sede familiar muestra cómo verificar los mandatos ante los destinatarios que deberán reconocerlos.

Nota sobre la operación

Cuestión pendiente

Responsable y fecha

SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Preguntas sobre la AMLA

¿Supervisará la AMLA directamente a cada empresario?

La supervisión directa se dirige a entidades o grupos financieros seleccionados. El empresario sigue siendo cliente de su intermediario, que examina la relación y sus operaciones.

¿Puede la AMLA consultar todas las cuentas particulares?

El mandato europeo no crea un acceso general, permanente e ilimitado a todas las cuentas. Hay que identificar el registro, el organismo autorizado, la finalidad y la base jurídica.

¿Cuándo comienza la supervisión directa?

La primera selección está prevista para 2027 y la supervisión de las entidades seleccionadas, para 2028. Las obligaciones ya vigentes y los controles nacionales siguen aplicándose.

¿Qué cambia el 10 de julio de 2027?

Es la fecha general de aplicación del AMLR, con excepciones. Compruebe la actividad y la disposición específica antes de atribuir esa fecha a una obligación.

¿Desaparecen las comprobaciones si la familia se muda?

La entidad sigue examinando los hechos pertinentes. Puede necesitar actualizar la residencia, los firmantes o la actividad esperada, y verificar por separado un ingreso concreto.

¿Qué prueba conviene reunir primero?

Empiece por el pago más próximo. Determine el beneficiario jurídico, la operación de origen y quién puede firmar en la fecha prevista. Añada los documentos que enlazan las tres respuestas.

¿Qué querrá entender el banco antes del próximo pago?

Empezaría por la venta o la distribución ya prevista. La fecha y los poderes permiten identificar qué documento falta y quién puede aportarlo.

SUPERVISIÓN FINANCIERA EUROPEA

Expediente de la operación

Operación y vencimiento

Partes y poderes

Documento pendiente, responsable y fecha

Normativa y fuentes oficiales

01 Reglamento (UE) 2024/1620 · Creación de la AMLA

02 Sepblac · Funciones en España

03 Reglamento (UE) 2024/1624 · AMLR

04 Directiva (UE) 2024/1640 · Mecanismos nacionales

05 AMLA · Normas para el sector privado, 1 de octubre de 2026

06 AMLA · Guía de supervisión directa

07 AMLA · Registro de instrumentos normativos

08 AMLA · Funciones y calendario

09 México · Unidad de Inteligencia Financiera

Para una transferencia, un cliente o una entidad determinada se examinan el derecho aplicable y los documentos vigentes. La admisión del cliente y la ejecución del pago corresponden a la entidad competente.

Análisis completo en el sitio web