



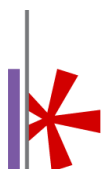
Normativa

Tema 6

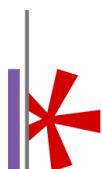
Actualització de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme

ÍNDEX

INTRODUCCIÓ	4
PBC I FINANÇAMENT DEL TERRORISME	4
CONCEPTES BÀSICS I NORMATIVA.....	4
DEFINICIONS	4
PAÏSOS, TERRITORIS I JURISDICCIONS DE RISC	5
MARCO NORMATIU	6
NORMATIVA BÀSICA EN MATÈRIA DE PBC I FT	13
ORGANITZACIÓ INSTITUCIONAL	15
CONeixEMENT DEL CLIENT	16
INTRODUCCIÓ A LA DILIGÈNCIA DEGUDA	16
MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA	17
MESURES SIMPLIFICADES DE DILIGÈNCIA DEGUDA	23
MESURES REFORÇADES DE DILIGÈNCIA DEGUDA	25
OBLIGACIONS D'INFORMACIÓ	26
EXAMEN ESPECIAL	26
ABSTENCIÓ D'EXECUCIÓ	28
COMUNICACIÓ SISTEMÀTICA	28
COMISSIÓ DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE CAPITALS I INFRACCIONS MONETÀRIES	29
NO SUBJECCIÓ I EXEMPCIÓ DE RESPONSABILITATS	29
PROHIBICIÓ DE REVELACIÓ	30
CONSERVACIÓ DE DOCUMENTACIÓ	30
ALTRES DISPOSICIONS	31
OBLIGACIÓ DE DECLARAR	31
FUNDACIONS I ASSOCIACIONS	33
ENVIAMENT DE DINERS	33
DECLARACIÓ DE DADES	34
SANCIONS I CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS	35
SANCIONS	35
CONSEQÜÈNCIES DE L'INCOMPLIMENT	37
SANCIONS PER PAÏSOS	38
MODEL DE COMPLIMENT DE CAIXABANK	40



MODEL DE GESTIÓ DE CASOS I CONSULTES	41
CONCLUSIONS	42
MESURES DE CONTROL INTERN I RÈGIM SANCIONADOR	44
MESURES DE CONTROL INTERN	44
RÈGIM SANCIONADOR	47
FORMACIÓ I PROTECCIÓ D'EMPLEATS	49
SUCURSALS I FILIALS ESTRANGERES	50
RESUM	51
PRINCIPAL LEGISLACIÓ APLICABLE	51
ORGANISMES DE CONTROL	52
OBLIGACIONS PRINCIPALS	53
SANCIONS I CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS	57
CASOS PRÀCTICS	59
PRIMER CAS PRÀCTIC. COM S'APLIQUEN LES NORMES DE DILIGÈNCIA DEGUDA?	59
SEGON CAS PRÀCTIC. QUÈ HEM DE FER EN AQUESTA OPERACIÓ?	61
TERCER CAS PRÀCTIC. ESCENARI DE TRANSFERÈNCIA INTERNACIONAL: MODIFICACIONS SWIFT	64



INTRODUCCIÓ

Hem de prevenir, detectar i comunicar el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

PBC I FINANÇAMENT DEL TERRORISME

La prevenció del blanqueig de capitals (PBC) i del finançament del terrorisme (FT) s'ha convertit en una de les obligacions normatives fonamentals de les entitats financeres. Com a subjectes obligats, tenen determinades exigències d'actuació per prevenir, detectar i comunicar aquelles operacions que es poden utilitzar com a instruments per al blanqueig de capitals.

El 06/05/2014 es va publicar el Reial Decret 304/2014, del 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, del 28 d'abril, sobre la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Amb la seva aprovació, es procedeix a culminar l'enfocament orientat al risc de la normativa preventiva espanyola, incorporant-hi les principals novetats de la normativa internacional sorgides arran de l'aprovació de les noves Recomanacions del Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI) l'any 2012.

CONCEPTES BÀSICS I NORMATIVA

DEFINICIONS

BLANQUEIG DE CAPITALS

Es considera blanqueig de capitals l'adquisició, possessió, conversió o transferència de béns procedents d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva, amb el propòsit d'ocultar o encobrir l'origen il·lícit dels béns o d'ajudar persones que estiguin implicades a eludir les conseqüències jurídiques dels seus actes.

La definició inclou tant la participació directa en les activitats esmentades com les temptatives de perpetrar-les i el fet d'ajudar, instigar o aconsellar algú per efectuar-les o facilitar-ne l'execució.



Es considera que hi ha blanqueig de capitals encara que les activitats que hagin generat els béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre Estat.

FINANÇAMENT DEL TERRORISME

Es considera finançament del terrorisme el subministrament, el dipòsit, la distribució o la recollida de fons o béns, per qualsevol mitjà, de manera directa o indirecta, amb la intenció d'utilitzar-los o amb el coneixement que seran utilitzats, de manera íntegra o parcial, per a la comissió de qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en el Codi Penal.

Es considera que hi ha finançament del terrorisme encara que el subministrament o la recollida de fons o béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre Estat.

PAÏSOS, TERRITORIS I JURISDICCIONS DE RISC

Els subjectes obligats consideraran països, territoris o jurisdiccions de risc:

- Els països, territoris o jurisdiccions que tinguin la consideració de **paradisos fiscals**.
- Els països, territoris o jurisdiccions que no disposin de sistemes adequats de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
- Els països, territoris o jurisdiccions subjectes a sancions, embargaments o mesures anàlogues aprovades per la Unió Europea, les Nacions Unides o altres organitzacions internacionals.
- Els països, territoris o jurisdiccions que presentin nivells significatius de corrupció o altres activitats criminals.
- Els països, territoris o jurisdiccions en què es faciliti finançament o suport a activitats terroristes.
- Els països, territoris o jurisdiccions que presentin un sector financer extraterritorial significatiu (centres off-shore).

Es considera paradís fiscal qualsevol país o territori on queden ocults l'origen i la destinació dels fluxos de capitals, així com la identitat dels seus propietaris.



Les característiques dels paradisos fiscals són les següents:

- Existència de secret bancari.
- Escassetat de legislació i organismes de control de canvis i falta de transparència en la seva aplicació.
- Inexistència d'impostos sobre capitals estrangers. Hi sol haver règims fiscals diferents per a nacionals i residents estrangers.
- Facilitat de constituir societats, fins i tot per mitjà de representants dels propietaris reals, que no queden identificats. No és necessari que hi hagi una activitat econòmica substancial darrere de les inversions estrangeres.
- Existència d'instruments monetaris «al portador» i ús intensiu d'operacions financeres estrangeres.
- Escassetat de mitjans d'investigació sobre activitats criminals.
- Falta o ineficàcia dels tractats de cooperació judicial entre els Estats.

Per política interna, l'entitat considera jurisdiccions de risc els següents territoris:



MARC NORMATIU

El principal marc normatiu en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme es troba:

- A la legislació espanyola vigent, formada principalment per la Llei 10/2010, del 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, així com el seu desenvolupament reglamentari, el Reial Decret 304/2014, del 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010 i la Llei 12/2003, del 21 de maig, de bloqueig del finançament del terrorisme.



- A les normatives i resolucions a escala europea.
- Als estàndards més alts d'organismes internacionals principalment representats per les Recomanacions del Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI).

DIRECTIVES I REGLAMENTS EUROPEUS

Les Directives i els Reglaments europeus són els següents:



- **Tercera Directiva 2005/60/CE del Parlament Europeu i del Consell.** Relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals i per al finançament del terrorisme. Es deroga la Directiva 91/308/CEE. L'objectiu d'aquesta Tercera Directiva és aplicar en l'àmbit de la UE el contingut de la revisió que fa el GAFI de les seves 40 recomanacions, més nou recomanacions especials sobre el finançament del terrorisme.

Aquesta directiva introdueix l'enfocament basat en el risc. Això suposa reconèixer el risc de blanqueig que suporta una entitat i desenvolupar mètodes per mitigar-lo i manejar-lo. Encara que la intenció de blanquejar diners pot provenir de diferents fonts, hi ha determinats productes, serveis, clients i ubicacions geogràfiques que són més vulnerables o que s'han utilitzat tradicionalment per part dels delinqüents per a aquests propòsits.

La directiva també estableix més flexibilitat en els procediments de diligència deguda, que poden ser reforçats o simplificats, segons la valoració dels riscos associats al client.

Aquesta directiva quedarà derogada a partir del 26 de juny de 2017.

- **2005: Reglament CE 1889/2005.** Reglament CE 1889/2005 del Parlament Europeu i del Consell, del 26 d'octubre de 2005, relatiu als controls de l'entrada o sortida de diners efectius de la Comunitat.
- **2006: Directiva 2006/70/CE de la Comissió, de l'1 d'agost de 2006.** S'hi estableixen disposicions d'aplicació de la Directiva 2005/60/CE del Parlament Europeu i del Consell quant a la definició de «persones del mitjà polític» i els criteris tècnics aplicables en els procediments simplificats de



diligència deguda pel que fa al client, així com en el que concerneix a l'exempció per raons d'activitat financera ocasional o molt limitada.

- **2006: Reglament CE 1781/2006.** Reglament CE 1781/2006 del Parlament Europeu i del Consell, que va entrar en vigor l'1 de gener de 2007, relatiu a la informació sobre els ordenants que acompanyen transferències de fons.
- **Reglament UE núm. 267/2012, del 23 de març, relatiu a mesures restrictives contra l'Iran.** Aquest reglament recull el règim de sancions internacionals establert per combatre la proliferació d'armes nuclears i inclou tota una bateria de mesures de diversos tipus.

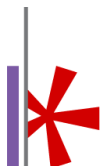
En aquestes mesures no tan sols hi ha restriccions financeres, sinó que hi coexisteixen mesures que, sense ser considerades estrictament financeres, tenen un impacte directe sobre aquestes, com ara les restriccions als intercanvis de determinats béns i serveis o restriccions a l'exportació.

Aquest reglament ha estat modificat parcialment pel Reglament del Consell del 20 de gener de 2014 (se suspenen determinades prohibicions i es flexibilitzen determinades obligacions).

- **Directiva UE 2015/849 del Parlament Europeu i del Consell, del 20 de maig de 2015.** Quarta Directiva, relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Deroga la Directiva 2005/60/CE del Parlament Europeu i del Consell (Tercera Directiva) a partir del 26 de juny de 2017.

Les principals novetats són relatives:

- Al plantejament basat en el risc, en què s'introdueix un nou requisit als estats membres d'evidenciar que han pres les mesures necessàries per identificar, avaluar, entendre i mitigar el risc de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (BCFT);
- al monitoratge continu, en què s'indica que les entitats obligades han de ser capaces d'evidenciar la motivació darrere del ràting de risc aplicat a cada client;
- al beneficiari efectiu, amb la qual cosa s'obliga explícitament que se'n faci un registre actualitzat;
- al procediment simplificat de diligència deguda, en què es desenvoluparan factors mínims que s'hauran de considerar abans d'aplicar-lo;
- a les Persones Políticament Exposades (PPE), en què s'inclouen els nacionals i s'estableix un règim transitori per a quan el client perdi aquesta consideració;



- a la protecció de dades, en què es consideren els requisits de protecció de dades en relació amb els de prevenció del BCFT i el seu emmagatzematge.

LEGISLACIÓ ESPANYOLA

Tot seguit veurem un resum de la legislació espanyola, remarcant els punts més rellevants amb relació a la PBC i el FT.



- Llei 19/1993. Llei 19/1993 sobre determinades mesures de prevenció de blanqueig de capitals.

Aquesta llei, del 28 de desembre, trasllada a la legislació espanyola la Directiva 91/308/CEE del Consell de les Comunitats Europees i està dirigida a prevenir i dificultar el blanqueig de capitals.

Imposa obligacions administratives d'informació i col·laboració, primordialment a les entitats que integren el sistema financer (règim general), i també a altres activitats professionals o empresarials particularment susceptibles de ser utilitzades per al blanqueig de capitals (règim especial).

Directiva 91/308/CEE → Llei 19/1993

- **Reial Decret 925/1995.** Reial Decret 925/1995, del 9 de juny, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 19/1993 sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals. Concretament, desenvolupa les obligacions i el règim sancionador establerts per aquesta llei (modificat pel Reial Decret 54/2005, del 21 de gener).
- **Llei 10/1995.** Llei Orgànica 10/1995, del 23 de novembre, del Codi Penal (modificada per la Llei Orgànica 15/2003, del 25 de novembre). A l'article 301, s'hi tipifica el delicte de blanqueig de capitals:

El qui adquireixi, converteixi o transmeti béns, sabent que aquests tenen el seu origen en

un delicte, o realitzi qualsevol altre acte per ocultar o encobrir el seu origen il·lícit, o per ajudar la persona que hagi participat en la infracció o infraccions a eludir les conseqüències legals dels seus actes, ha de ser



castigat amb la pena de presó de sis mesos a sis anys i multa del triple de la quantitat del valor dels béns.

- **Llei 12/2003.** Llei 12/2003, del 21 de maig, de prevenció i bloqueig del finançament del terrorisme. Regula l'actuació administrativa per al bloqueig de comptes, saldos i béns de terroristes i reforça les obligacions del sector financer i altres sectors obligats a col·laborar per a la prevenció del blanqueig de capitals relacionat amb el terrorisme.
- **Llei 19/2003.** Llei 19/2003, del 4 de juliol, sobre el règim jurídic dels moviments de capitals i de les transaccions econòmiques amb l'exterior i sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals. La disposició addicional primera modifica i amplia certs articles de la Llei 19/1993.
- **Ordre EHA 1439/2006.** Ordre EHA/1439/2006, del 3 de maig, reguladora de la declaració de moviments de mitjans de pagament en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals.

Fixa l'obligació de presentar una declaració prèvia sobre l'origen del títol o negoci jurídic que determini la legítima tinença dels fons i també sobre la destinació i la finalitat al fet que s'hagin d'aplicar els fons de moviments de mitjans de pagament consistents en moneda metàl·lica, bitllets de banc i xecs bancaris al portador, denominats en moneda nacional o en qualsevol altra moneda o qualsevol mitjà físic, incloent-hi els electrònics, pels imports següents:

- Igual o superior a 10.000 euros per a l'entrada o sortida per frontera.
- Igual o superior a 100.000 euros per als moviments per territori.

Per efectuar aquesta declaració prèvia de moviments de mitjans de pagament, s'aprova el model de declaració S-1.

Dins dels mitjans físics, inclosos els electrònics, cal destacar-ne que aquesta ordre no serà aplicable als xecs nominatius i la referència a mitjans de pagament electrònics no comprèn les targetes nominatives de crèdit o de dèbit.

- **Ordre EHA 2619/2006.** Ordre EHA/2619/2006, del 28 de juliol, per la qual es desenvolupen determinades obligacions de prevenció del blanqueig de capitals dels subjectes obligats que portin a terme activitats de bescanvi de moneda o gestió de transferències amb l'exterior.

Els subjectes obligats exigiran als seus clients la presentació dels documents d'identificació en el moment d'efectuar qualsevol operació que no sigui objecte de càrrec o abonament al compte del client a l'entitat. S'aplicaran mesures addicionals d'identificació i coneixement del client que intervingui en operacions l'import de les quals, ja sigui singular o acumulat a cada trimestre natural, superi:



- ✓ 3.000 euros en el cas de transferències amb l'exterior.
- ✓ 6.000 euros en el de bescanvi de moneda.

- **Ordre EHA 2444/2007.** Ordre EHA/2444/2007, del 31 de juliol, en relació amb l'informe d'expert extern sobre els procediments i òrgans de control intern i comunicació establerts per PBC.

A l'informe es descriuran les mesures de control intern existents, se'n valorarà l'eficàcia operativa i s'hi proposaran, si s'escau, possibles rectificacions o millores. Les deficiències més significatives recollides a l'informe i les seves propostes de millora s'hauran de reportar al Consell d'Administració.

- **Ordre EHA 114/2008.** Ordre EHA/114/2008, del 29 de gener, reguladora del compliment de determinades obligacions dels notaris en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals.
- **Llei 10/2010.** Llei 10/2010, del 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Aquesta llei trasllada al dret espanyol la Directiva 2005/60/CE o Tercera Directiva, relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals i per al finançament del terrorisme, desenvolupada per la Directiva 2006/70/CE.

La Tercera Directiva, que bàsicament incorpora al dret comunitari les recomanacions del GAFI després de la revisió del 2003, és una norma de mínims, que s'ha de reforçar o ampliar, atesos els riscos concrets existents a cada Estat membre, la qual cosa justifica que aquesta llei contingui algunes disposicions més rigoroses que la Directiva.

Directiva 2005/60/CE (Tercera Directiva) → Llei 10/2010

- **Reial Decret 304/2014.** Reial Decret 304/2014, del 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, del 28 d'abril, sobre la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Amb l'aprovació del Reial Decret, es procedeix, d'una banda, a culminar el nou enfocament orientat al risc de la normativa preventiva a Espanya, incorporant-hi les principals novetats de la normativa internacional sorgides arran de l'aprovació de les noves recomanacions r del GAFI.

Aquest Reial Decret deroga el Reial Decret 925/1995, del 9 de juny, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 19/1993, del 28 de desembre, sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals.



ORGANISMES INTERNACIONALS

El GAFI (Grup d'Acció Financera Internacional) o FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) és un organisme intergovernamental que té com a propòsit elaborar i promoure mesures per combatre el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El GAFI va ser creat el 1989 i el 1990 va elaborar «Les quaranta recomanacions»: estableixen el marc de referència dels esforços contra el blanqueig de capitals i han estat objecte de diverses revisions:

- Es van revisar per primera vegada el 1996.
- Més endavant, el 2001, es van ampliar per incloure el finançament d'actes i organitzacions terroristes i es van crear les Vuit (després ampliadades a Nou) recomanacions especials sobre el finançament del terrorisme.
- El 2003 es van revisar per segona vegada; l'última revisió es va fer el febrer del 2012.

Les Recomanacions constitueixen el marc bàsic de lluita contra el blanqueig de capitals. Estan concebudes per a la seva aplicació universal, comprenen el sistema jurídic penal i policial, el sistema financer i la seva reglamentació, així com la cooperació internacional.

ORGANISMES NACIONALS

La Comissió de prevenció del blanqueig de capitals i infraccions monetàries és l'òrgan competent per a la determinació de les polítiques de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Depèn de la Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'empresa i té dos òrgans de suport:

- La Secretaria de la Comissió.
- El Servei Executiu de la Comissió (SEPBLAC).



NORMATIVA BÀSICA EN MATÈRIA DE PBC I FT

REIAL DECRET 304/2014

El Reial Decret 304/2014, del 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, del 28 d'abril, sobre la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, té com a objectius principals:

- Culminar l'enfocament orientat al risc.
- Incorporar les principals novetats de la normativa internacional sorgides arran de la revisió de les Recomanacions del Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI).

REIAL DECRET 304/2014: NOVETATS

Les principals novetats de la llei 10/2010 són les següents:

- De les disposicions generals:
 - S'hi regulen les obligacions dels subjectes obligats, l'organització institucional, les sancions i les contramesures financeres internacionals, i s'hi estableix l'estructura i el funcionament del Fitxer de Titularitats Financeres.
 - Accés a la informació per part de l'AEAT, que podrà requerir i obtenir la informació que els subjectes obligats gestionin com a conseqüència de les obligacions de diligència deguda.
- De la diligència deguda. En destaquen les següents funcions:
 - S'hi defineix què es considera document fefaent a l'efecte d'identificació.
 - Titular real: s'ofereix una solució per quan no n'hi hagi (administrador).
 - S'hi estableix l'obligació del lliardar d'identificació en operacions ocasionals, per a operacions iguals o superiors a 1.000 €/2.500 €, en pagaments de premis de loteria i altres jocs d'atzar.
 - S'hi defineixen els països, territoris o jurisdiccions de risc.
 - S'hi concreta l'enfocament al risc per als subjectes obligats (analitzar els riscos principals en funció del tipus de negoci, productes i clients;



dissenyar polítiques i procediments interns adaptats al perfil de risc del SO).

- S'hi estableixen els clients, productes i operacions als quals, en funció del risc, cal aplicar mesures de diligència simplificada i s'hi detallen aquestes mesures.
 - S'hi amplien els supòsits als quals en tot cas s'aplicaran mesures de diligència reforçada.
- De les obligacions de la informació:
 - Més rellevància a l'examen especial. El subjecte obligat crearà un registre d'expedients d'examen especial realitzats.
 - S'hi detalla una sèrie de supòsits que, en tot cas, es consideraran operacions de risc de blanqueig.
 - S'hi estableix l'ús i la revisió periòdica d>alertes i la utilització de models automatitzats per a la seva generació.
 - Del control intern:
 - Els procediments de control intern es basaran en una anàlisi prèvia de risc que es documentarà i revisarà periòdicament.
 - S'hi detalla el contingut del Manual de Prevenció del Blanqueig de Capitals.
 - De l'organització institucional i altres disposicions:
 - De l'organització institucional. Es crea el Comitè d'Intel·ligència Financera, que impulsarà l'activitat d'anàlisi del SEPBLAC i serà responsable de l'anàlisi de risc nacional en matèria de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
 - Altres disposicions:
 - > Fitxer de Titularitats Financeres. S'hi concreta el contingut, el funcionament i les possibilitats d'accés.
 - > Més publicitat de la sanció d'amonestació pública: es publicarà al BOE, al web de la Comissió, al SEPBLAC i a la Secretaria General del Tresor i Política Financera.



ORGANITZACIÓ INSTITUCIONAL

ORGANISMES INTERNACIONALS

El GAFI (Grup d'Acció Financera Internacional) o FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) és un organisme intergovernamental que té com a propòsit elaborar i promoure mesures per combatre el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El GAFI va ser creat el 1989 i el 1990 va elaborar «Les quaranta recomanacions»: estableixen el marc de referència dels esforços contra el blanqueig de capitals i han estat objecte de diverses revisions:

- Es van revisar per primera vegada el 1996.
- Més endavant, el 2001, es van ampliar per incloure el finançament d'actes i organitzacions terroristes i es van crear les Vuit (després ampliadades a Nou) recomanacions especials sobre el finançament del terrorisme.
- El 2003 es van revisar per segona vegada; l'última revisió es va fer el febrer del 2012.

Les Recomanacions constitueixen el marc bàsic de lluita contra el blanqueig de capitals. Estan concebudes per a la seva aplicació universal, comprenen el sistema jurídic penal i policial, el sistema financer i la seva reglamentació, així com la cooperació internacional.

ORGANISMES NACIONALS

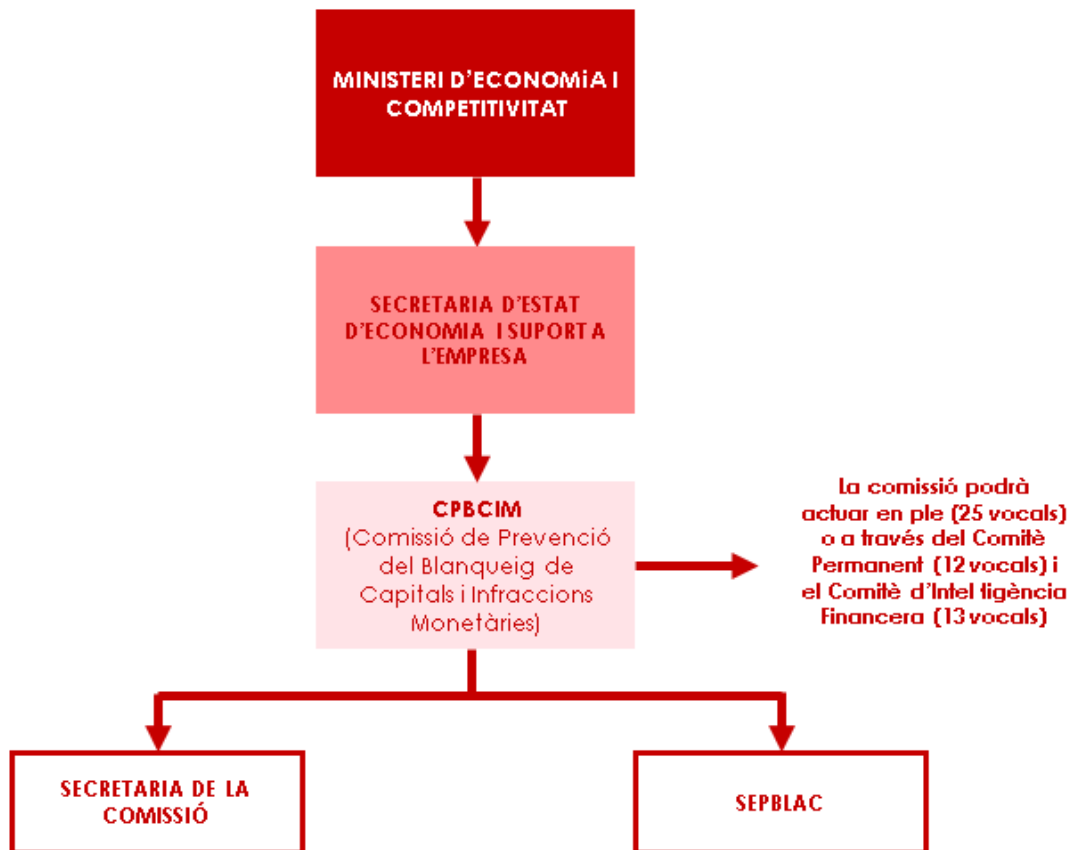
La Comissió de prevenció del blanqueig de capitals i infraccions monetàries és l'òrgan competent per a la determinació de les polítiques de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Depèn de la Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'empresa i té dos òrgans de suport:

- La Secretaria de la Comissió.
- El Servei Executiu de la Comissió (SEPBLAC).

El SEPBLAC té una doble funció d'Unitat d'Intel·ligència Financera espanyola i d'autoritat supervisora en matèria de PBC/FT. Depèn tant orgànicament com funcionalment de la CPBIM que, a través del seu Comitè Permanent, orienta la seva actuació.





CONeixEMENT DEL CLIENT

INTRODUCCIÓ A LA DILIGÈNCIA DEGUDA

El bon coneixement del client és bàsic per complir les obligacions legals en matèria de prevenció del blanqueig de capitals (PBC) i del finançament del terrorisme (FT).

Però, a més, per a la prevenció del blanqueig de capitals, té encara més importància el concepte de diligència deguda, atès que va més enllà de l'estricta compliment de l'obligació d'identificar els clients. Ha de servir per poder detectar (i, si s'escau, comunicar) operacions incoherents o desproporcionades a la seva activitat professional o empresarial.

Hem de fer servir la diligència deguda en la identificació i el seguiment dels nostres clients i, sobretot, integrar-la en la nostra gestió diària de relacions amb ells.



El coneixement del client és la clau de tot.

Els tres passos bàsics que hem de tenir presents en la diligència deguda respecte del client són els següents:

- Identificar-lo en la primera relació comercial.
- Conèixer les seves activitats: per poder detectar relacions de negoci (proveïdors, clients, etc.) no habituals en les operacions.
- Conèixer les seves operacions financeres habituals amb la finalitat de detectar els fons que puguin procedir del blanqueig.

Distingim tres tipus de mesures de diligència:

- **Normals.** Consisteix no només en la identificació formal del client, sinó també en el contrast i la verificació d'informació amb la finalitat de conèixer la naturalesa de l'activitat professional o empresarial del client.

No s'establiran relacions de negoci ni s'executaran operacions quan no sigui possible aplicar les mesures de diligència deguda establertes i, quan s'aprecii la impossibilitat en el curs de la relació de negocis, s'hi posarà fi.

- **Reforçades.** A més de les mesures normals de diligència deguda, s'aplicaran mesures reforçades a les àrees de negoci, activitats, productes, serveis, canals de distribució o comercialització, relacions de negoci i operacions que presentin un risc més elevat de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme.
- **Simplificades.** En alguns casos no caldrà aplicar totes les mesures normals de diligència deguda.

MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA

Les principals mesures de la diligència deguda són les següents:

- Identificació formal.
- Identificació del titular real.
- Coneixement de l'activitat/operativa.
- Aplicació de les mesures.



- Seguiment continu de la relació de negoci.

Tot seguit veurem en profunditat cadascuna d'aquestes mesures.

IDENTIFICACIÓ FORMAL

Tenim l'obligació d'identificar i comprovar mitjançant documents fefaents la identitat de les persones físiques o jurídiques que pretenguin establir relacions de negoci amb l'entitat o intervenir en operacions ocasionals d'import igual o superior a 1.000 €.

En cap cas es mantindran relacions de negoci o s'efectuaran operacions amb persones físiques o jurídiques que no s'hagin identificat degudament. Queda prohibit, en particular, l'obertura, contractació o manteniment de comptes, llibretes, actius o instruments numerats, xifrats, anònims o amb noms ficticis.

- **Persones físiques.** Per dur a terme la identificació de persones físiques, tindrem en compte:
 - Persones físiques de nacionalitat espanyola: el Document Nacional d'Identitat.
 - Persones físiques de nacionalitat estrangera: la targeta de residència, la targeta d'identitat d'estranger, el passaport o, en el cas dels ciutadans de la UE o de l'Espai Econòmic Europeu, el document, carta o targeta oficial d'identitat personal expedit per les autoritats d'origen.
 - En els casos de representació, s'obtindrà una còpia del document d'identificació del representant i de la persona o entitat representada, així com el document públic que acrediti els poders conferits.
- **Persones jurídiques.** Per identificar les persones jurídiques es requereix el següent:
 - Presentar els documents públics que n'acreditin l'existència i continguin la seva denominació social, forma jurídica, domicili, la identitat dels seus administradors, els estatuts i el número d'identificació fiscal (NIF).
 - Per a les persones jurídiques espanyoles, serà admissible la certificació del Registre Mercantil provincial.
 - En els casos de representació, s'obtindrà una còpia del document d'identificació del representant i de la persona o entitat representada, així com el document públic que acrediti els poders conferits.



Els documents d'identificació hauran d'estar en vigor en el moment d'establir relacions de negoci o d'executar operacions ocasionals.

NOTA: En els premis de loteries i altres jocs d'atzar, la identificació i comprovació de la identitat es farà si l'import és igual o superior a 2.500 €.

IDENTIFICACIÓ DEL TITULAR REAL

Els subjectes obligats identificaran el titular real i adoptaran mesures adequades per tal de comprovar-ne la identitat amb caràcter previ a l'establiment de relacions de negoci. Per identificar el titular real, tindrem en compte el següent:

- Persones físiques pel compte de les quals es pretengui establir una relació de negocis o intervenir en qualssevol operacions.
- Persones físiques que en darrer terme posseeixin o controlin, directament o indirectament, un percentatge superior al 25 % del capital o dels drets de vot d'una persona jurídica, o que per altres mitjans exerceixin el control, directe o indirecte, de la gestió d'una persona jurídica.

Si no existeix, es considerarà que l'administrador o els administradors exerceixen aquest control. Si l'administrador designat és una persona jurídica, s'entendrà que el control és exercit per la persona física nomenada per l'administrador (persona jurídica).

- Persones físiques que siguin titulars o exerceixin el control del 25 % o més dels béns d'una persona o un instrument jurídic que administri o distribueixi fons o quan els beneficiaris encara s'hagin de designar, la categoria de persones en benefici de la qual s'ha creat o actua principalment la persona o instrument jurídics.

Si no existeix, tindran la consideració de titular real les persones físiques en última instància responsables de la direcció i gestió de l'instrument o persona jurídica.

Els subjectes obligats adoptaran mesures adequades per determinar l'estructura de propietat o de control de les persones o instruments jurídics. No establiran ni mantindran relacions de negoci amb:

- Persones l'estructura de propietat o de control de les quals no s'hagi pogut determinar.
- Persones que hagin mostrat resistència o negativa a aportar la informació i documentació necessària per determinar l'estructura de propietat o de control.



CONÈIXER L'ACTIVITAT/OPERATIVA

En el moment d'establir relacions de negoci, les entitats recaptaran informació dels seus clients per tal de conèixer la naturalesa de la seva activitat professional o empresarial i adoptaran mesures dirigides a comprovar raonablement* la veracitat d'aquesta informació.

(*Comprovar raonablement. Aquestes mesures consistiran a establir i aplicar procediments de verificació de les activitats declarades pels clients. Aquests procediments tindran en compte els diversos nivells de risc i es basaran en l'obtenció de documents dels clients que tinguin relació amb l'activitat declarada o en l'obtenció d'informació sobre aquesta, aliena al client mateix.)

L'activitat declarada pel client serà:

- Registrada amb caràcter previ a l'inici de la relació de negocis.
- Comprovada quan el client presenti riscos superiors a la mitjana o quan, del seguiment de les seves operacions, en resulti que no es corresponen amb l'activitat declarada o amb els seus antecedents d'operativa.

La comprovació de l'activitat tindrà lloc amb la documentació aportada pel client o l'obtenció d'informació de fonts fiables independents (per exemple, informes comercials, publicacions oficials, etc.) o mitjançant visites a les oficines o locals de negoci, deixant constància per escrit del resultat d'aquesta visita.

- Persones físiques.
 - Assalariats o pensionistes:
 - ✓ Nòmina, pensió o subsidi recent.
 - ✓ Certificat d'havers, pensió o subsidi recent.
 - ✓ Certificat de vida laboral.
 - ✓ Contracte laboral vigent.
 - ✓ Última declaració de l'IRPF
 - ✓ Qualsevol altre document personal o de l'empresa que acrediti raonablement l'activitat del client.
 - ✓ Si calgués, visita a les instal·lacions de l'empresa del client, amb informe posterior.



- Altres persones físiques (rendistes, estudiants, etc.):
 - ✓ Última declaració de l'IRPF, si s'escau.
 - ✓ Carnet d'estudiant, matrícula o beca.
 - ✓ Contractes de lloguer/venda d'immobles, si escau.
 - ✓ Contractes de vendes societàries, si escau.
 - ✓ Extractes de posicions de valors (per acreditar el cobrament de dividends de rellevància), si escau.
 - ✓ Notícies de premsa o entrades d'Internet relacionades amb el client i la seva capacitat de generació de fons.
 - ✓ Qualsevol altre document que acrediti raonablement la capacitat de generació de fons del client.

- Professions liberals, autònoms, comercials:
 - ✓ Alta en el cens d'activitats empresarials i professionals (model 036 o 037).
 - ✓ Acreditació del pagament de les assegurances socials.
 - ✓ Rebut recent del col·legi o associació professional corresponent. Carnet del col·legi o associació professional.
 - ✓ Rebut de la Seguretat Social d'autònoms.
 - ✓ Alta de la llicència fiscal.
 - ✓ Última declaració de l'IRPF
 - ✓ Autorització administrativa, si s'escau (per exemple, targeta de transport).
 - ✓ Si fos necessari, visitar les oficines del client (si en tingués) i elaborar un informe posterior.
 - ✓ Qualsevol altre document que acrediti l'activitat del client i el seu volum.



- Persones jurídiques.
 - Societats residents (SA, SL, etc.):
 - ✓ Última declaració de l'impost de societats.
 - ✓ Última declaració de l'IVA.
 - ✓ Memòria anual d'activitats.
 - ✓ Comptes anuals.
 - ✓ Auditoria externa anual.
 - ✓ Pressupostos de l'exercici.
 - ✓ Consultes a bases de dades de societats mercantils (per exemple, Informa) sobre la societat del client.
 - ✓ Notícies de premsa o entrades d'Internet relacionades amb el client o la seva capacitat de generació de fons.
 - ✓ Qualsevol altra documentació comercial, financera o legal que acrediti raonablement l'activitat i el seu volum.
 - ✓ Si fos necessari, visitar les oficines del client (si en tingués) i elaborar un informe posterior.
 - No residents:
 - ✓ Referències escrites d'una altra entitat financera.
 - ✓ Memòria d'activitats.
 - ✓ Comptes de l'exercici anterior.
 - ✓ Pressupost de l'any actual.
 - ✓ Documentació fiscal o mercantil anàloga a l'espanyola (si s'escau).
 - Associacions, fundacions, comunitats de propietaris, comunitats de béns, partits polítics, congregacions, ordres religioses, AIE:
 - ✓ Estats financers de l'exercici anterior.
 - ✓ Memòria d'activitats.
 - ✓ Pressupostos de l'any actual.



- ✓ Detall de subvencions rebudes.

APLICACIÓ DE LES MESURES

Les mesures de diligència deguda previstes en aquest apartat són d'obligada aplicació per a tots els clients nous i per als clients existents, en funció del risc i del tipus de client, relació de negocis, producte o operació. Aquests punts es recolliran a la política expressa d'admissió de clients aprovada per l'entitat.

No s'establiran relacions de negoci ni s'executaran operacions quan no es puguin aplicar les mesures de diligència. Quan s'apreciï la impossibilitat en el curs de la relació de negoci, s'hi posarà fi.

SEGUIMENT CONTINU DE LA RELACIÓ DE NEGOCI

Cal portar a terme un escrutini integral de les operacions efectuades al llarg de la relació de negocis per tal de garantir que coincideixin amb l'activitat professional o empresarial del client i amb els seus antecedents operatius.

Els subjectes obligats efectuaran processos de revisió amb caràcter periòdic per garantir que la documentació i la informació obtinguda en l'aplicació de les mesures de diligència deguda estan actualitzades i són vigents. La revisió serà, com a mínim, anual per als clients de risc superior a la mitjana.

MESURES SIMPLIFICADES DE DILIGÈNCIA DEGUDA

RESPECTE DELS CLIENTS

Els subjectes obligats podran aplicar, en funció del risc, mesures simplifiades de diligència deguda respecte de determinats clients, productes o operacions.

- Entitats de dret públic. Les entitats de dret públic dels estats membres de la Unió Europea o de països tercers equivalents.
- **Societats o persones jurídiques.** Les societats o altres persones jurídiques controlades o participades majoritàriament per entitats de dret públic dels estats membres de la Unió Europea o de països tercers equivalents.
- Entitats financeres. Les entitats financeres, excepte les entitats de pagament, domiciliades a la Unió Europea o a països tercers equivalents



que siguin objecte de supervisió per garantir el compliment de les obligacions de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

- **Sucursals d'entitats financeres.** Les sucursals o filials d'entitats financeres, excepte les entitats de pagament, domiciliades a la Unió Europea o a països tercers equivalents, quan estiguin sotmeses per la matriu a procediments de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
- **Societats cotitzades.** Les societats cotitzades els valors de les quals s'admetin a negociació en un mercat regulat de la Unió Europea o de països tercers equivalents, així com les seves sucursals i filials participades majoritàriament.

RESPECTE DELS PRODUCTES O OPERACIONS

Els subjectes obligats podran aplicar, en funció del risc, mesures simplificades de diligència deguda respecte dels següents productes o operacions:

- Les pòlisses d'assegurança de vida la prima anual de les quals no superi els 1.000 € o la prima única de les quals no superi els 2.500 €.
- Els instruments de previsió social complementària, sempre que la liquiditat es trobi limitada als supòsits contemplats a la normativa.
- Les assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions, sempre que compleixin certs requisits.
- Les pòlisses del sector vida que garanteixin exclusivament el risc de defunció.
- **Els diners electrònics.**



MESURES REFORÇADES DE DILIGÈNCIA DEGUDA

MESURES REFORÇADES

Hi ha determinades àrees de negoci, activitats, productes, serveis, canals de distribució o comercialització, relacions de negoci i operacions que, per la seva pròpia naturalesa, representen un risc més elevat de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme i requereixen, per tant, un control més estricte.

Les mesures reforçades de diligència s'apliquen a més de les mesures normals i consisteixen, sobretot, en l'obtenció d'informació, documentació i/o autoritzacions addicionals.

En tot cas, s'apliquen mesures reforçades a:

- Serveis de banca privada.
- Operacions d'enviament de diners superiors a 3.000 €, import singular o acumulat en el trimestre natural.
- Operacions de bescanvi de moneda estrangera superiors a 6.000 €, import singular o acumulat en el trimestre natural.
- Relacions de negoci i operacions amb societats amb accions al portador.
- Relacions de negoci i operacions amb clients de països, territoris o jurisdiccions de risc.
- Transmissió d'accions o participacions de societats preconstituïdes (societats preconstituïdes sense activitat econòmica real per a la seva posterior transmissió a tercers).
- Operativa no presencial.
- Corresponsalia bancària.
- **Persones amb responsabilitat pública.**
- Productes o operacions propicis a l'anonimat i nous desenvolupaments tecnològics.



PERSONES AMB RESPONSABILITAT PÚBLICA (PRP)

Existeix l'obligació d'aplicar mesures de diligència deguda a les relacions de negoci o operacions amb les persones amb responsabilitat pública (PRP) residents a altres estats membres de la Unió Europea o a tercers països, així com a les PRP nacionals. Tot seguit es defineix qui és considerat PRP i quines són les mesures reforçades de diligència deguda que cal aplicar-hi.

- **PRP.** Es consideren persones amb responsabilitat pública:
 - Persones físiques que exerceixin o hagin exercit funcions públiques importants.
 - Els familiars més propers de persones que exerceixin o hagin exercit funcions públiques importants.
 - Persones properes a persones que exerceixin o hagin exercit funcions públiques importants.
- Mesures amb PRP. Les mesures reforçades de diligència deguda amb PRP són les següents:
 - Determinar si és PRP.
 - Obtenir autorització.
 - Determinar l'origen dels fons.
 - Efectuar el seguiment.

OBLIGACIONS D'INFORMACIÓ

EXAMEN ESPECIAL

EXAMINAR OPERACIONS SOSPITLOSES

La llei ens imposa com a obligació examinar amb especial atenció qualsevol fet o operació, amb independència de la seva quantia, que, per la seva naturalesa, pugui estar relacionat amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, ressenyant per escrit els resultats de l'examen.



L'examen es farà d'una manera estructurada i tindrà naturalesa integral, analitzant tota l'operativa relacionada, intervinents i tota la informació rellevant de què es disposi, motivant-se la decisió adoptada de comunicació o no al SEPBLAC.

En particular, cal examinar amb especial atenció qualsevol operació o pauta de comportament complexa, inusual o sense un propòsit econòmic o lícit aparent o que presenti indicis de simulació o frau.

El reglament estableix el detall d'una sèrie d'operacions* a les quals es prestarà especial atenció com a susceptibles d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

* Les operacions que detalla el reglament són:

- Quan la naturalesa o el volum de les operacions actives o passives dels clients no es correspongui amb la seva activitat o antecedents operatius.
- Quan un mateix compte, sense causa que ho justifiqui, sigui abonat mitjançant ingressos en efectiu per un nombre elevat de persones o rebi diversos ingressos en efectiu de la mateixa persona.
- Pluralitat de transferències efectuades per diversos ordenants a un mateix beneficiari a l'exterior o per un únic ordenant a l'exterior a diversos beneficiaris a Espanya, sense que s'hi aprecii cap relació de negoci entre els intervinents.
- Moviments amb origen o destinació a territoris o països de risc.
- Transferències en què no s'inclouï la identitat de l'ordenant o el número del compte d'origen de la transferència.
- Operativa amb agents que, per la seva naturalesa, volum, quantia, zona geogràfica o altres característiques de les operacions, difereixin significativament de les usuals o ordinàries del sector o de les pròpies del subjecte obligat.

S'hi inclouran també les operacions, amb les característiques anteriors, que s'hagin intentat i no executat (temptativa).

COMUNICACIÓ PER INDICIS

Els subjectes obligats comunicaran, per iniciativa pròpia, al Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions (SEPBLAC) qualsevol fet o operació, fins i tot la mera temptativa, respecte del qual, després de l'examen especial, hi hagi algun indici o certesa que està relacionat amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.



En particular, comunicaran al SEPBLAC (la comunicació per indicatiu s'efectuarà pels subjectes obligats en el suport i amb el format que determini el SEPBLAC) les operacions que, en relació amb les activitats de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme, mostrin una falta de correspondència ostensible amb la naturalesa, volum d'activitat o antecedents operatius dels clients, sempre que en l'examen especial no s'apreciï cap justificació econòmica, professional o de negoci per a la realització de les operacions.

Sense perjudici de la comunicació, el subjecte obligat adoptarà immediatament mesures addicionals de gestió i mitigació del risc.

Dins del procés de comunicació per indicis hi ha tres conceptes bàsics que cal remarcar:

- **Diligència deguda.** Les mesures de diligència deguda ens permeten conèixer el client, les seves activitats i les seves operacions normals.
- **Indicis.** Si coneixem bé el client, qualsevol operació inusual serà més fàcil de detectar.
- **Comunicació d'indicis.** Un cop conclòs l'examen especial i després de determinar que en l'operativa concorren indicis o certesa de relació amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, s'efectuarà sense dilació la comunicació per indicis.

ABSTENCIÓ D'EXECUCIÓ

Els subjectes obligats s'abstindran d'executar qualsevol operació en què existeixi un indicatiu o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

No obstant això, quan aquesta abstenció no sigui possible o pugui dificultar la recerca, es podrà executar l'operació, comunicant-la immediatament al Servei Executiu de la Comissió.

COMUNICACIÓ SISTEMÀTICA

En tot cas, els subjectes obligats comunicaran mensualment al SEPBLAC els següents aspectes:

- **Moviments físics.** Les operacions en què hi hagi un moviment físic de moneda metàl·lica, bitllets de banc, xecs de viatge, xecs o altres documents al portador lliurats per entitats de crèdit, amb excepció de les que siguin objecte d'abonament o càrrec en el compte d'un client, per import superior a 30.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.



- **Operacions de persones físiques o jurídiques.** Les operacions amb o de persones físiques o jurídiques que siguin residents o actuïn per compte d'aquestes, en paradisos fiscals i territoris no cooperants, així com les operacions que impliquin transferències de fons a o des d'aquests territoris o països, sigui quina sigui la residència de les persones intervinents, sempre que l'import de les operacions esmentades sigui superior als 30.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.

La informació agregada sobre l'activitat de transferències amb o a l'exterior de les entitats de crèdit, desglossada per països d'origen o destinació.

- **Declaració S-1.** Les operacions que suposin moviments de mitjans de pagament subjectes a la declaració obligatòria S-1.
- **Altres operacions.** Qualsevol operacions en què intervinguin que suposin moviments de mitjans de pagament subjectes a declaració obligatòria.

COMISSIÓ DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE CAPITALS I INFRACCIONS MONETÀRIES

La col·laboració es durà a terme amb la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraaccions Monetàries i amb els seus òrgans de suport.

Els subjectes obligats facilitaran la documentació i informació que els sol·liciti la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraaccions Monetàries, o els seus òrgans de suport, o qualsevol altra autoritat pública o agent de la Policia Judicial dels Cossos i Forces de Seguretat de l'Estat.

Els subjectes obligats establiran sistemes que els permetin respondre de manera completa i diligent a les sol·licituds d'informació que els cursi la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraaccions Monetàries, els seus òrgans de suport o altres autoritats legalment competents, sobre si mantenen o han mantingut al llarg dels deu anys anteriors relacions de negocis amb determinades persones físiques o jurídiques i sobre la naturalesa d'aquestes relacions.

NO SUBJECCIÓ I EXEMPCIÓ DE RESPONSABILITATS

La comunicació de bona fe d'informació a les autoritats competents d'acord amb la llei PBCFT no constituirà cap violació de les restriccions sobre divulgació d'informació imposades per via contractual o per qualsevol disposició legal, reglamentària o administrativa, i no implicarà per als subjectes obligats, els seus directius o empleats cap tipus de responsabilitat.



PROHIBICIÓ DE REVELACIÓ

Està terminantment prohibit revelar:

- Al client o a tercers que s'ha comunicat informació al SEPBLAC.
- Que s'està examinant o es pot examinar alguna operació que podria estar relacionada amb el blanqueig de capitals o amb el finançament del terrorisme.

Aquesta prohibició no inclourà la revelació a les autoritats competents, inclosos els òrgans centralitzats de prevenció, o la revelació per motius policials en el marc d'una investigació penal.

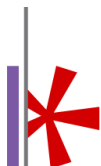
CONSERVACIÓ DE DOCUMENTACIÓ

Per emmagatzemar la informació i documentació pertinents, tindrem en compte el següent:

- **Conservació.** Els subjectes obligats conservaran tota la documentació obtinguda en aplicació de les mesures de diligència deguda i, en particular, de les còpies dels documents fefaents d'identificació, les declaracions del client, la documentació i informació aportada pel client, la documentació contractual i els resultats de qualsevol anàlisi efectuada, durant un període de 10 anys des de la finalització de la relació de negoci o l'execució de l'operació ocasional.
- **Emmagatzematge de còpies.** S'emmagatzemaran les còpies dels documents fefaents d'identificació formal en suports òptics, magnètics o electrònics.

Es podran emmagatzemar en suports òptics, magnètics o electrònics les còpies dels documents acreditatius de la realització d'operacions d'ingrés, retirada o traspàs de fons des d'un compte a una entitat de crèdit.

- **Suports òptics.** Serà obligatori emmagatzemar les còpies dels documents d'identificació en suports òptics, magnètics o electrònics que en garanteixin la integritat, la correcta lectura de les dades, la impossibilitat de manipulació i l'adequada conservació i localització.



ALTRES DISPOSICIONS

OBLIGACIÓ DE DECLARAR

OBLIGACIÓ DE DECLARAR ELS MOVIMENTS DE MITJANS DE PAGAMENT

En molts dels procediments de blanqueig de capitals, al final es fa servir algun mitjà de pagament per introduir, col·locar o blanquejar els diners. Per això, la nostra vigilància sobre aquests moviments de mitjans de pagament és especialment important per detectar possibles operacions de blanqueig.

Hauran de presentar una declaració prèvia, per mitjà del model oficial S-1, les persones físiques que, actuant per compte propi o de tercers, facin els següents moviments (a aquest efecte, s'entendrà per moviment qualsevol canvi de lloc o posició que es verifiqui a l'exterior del domicili del portador dels mitjans de pagament).

- **Sortida o entrada al territori nacional.** Mètodes de pagament per import igual o superior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
- **Moviments en el territori nacional.** Mètodes de pagament per import igual o superior a 100.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.

INTERVENCIÓ DELS MITJANS DE PAGAMENT

La no realització de la declaració en el cas que sigui obligatòria o la falta de veracitat de les dades declarades (sempre que es pugui estimar com a especialment rellevant) determinaran la intervenció per part dels funcionaris duaners o policials dels mitjans de pagament trobats.

La intervenció s'efectuarà també en aquells casos en què hi hagi dubtes racionals sobre la veracitat de les dades consignades a la declaració.

MITJANS DE PAGAMENT

S'entendrà per mitjans de pagament:

- El paper moneda i la moneda metàl·lica, nacionals o estrangers.
- Els xecs bancaris al portador denominats en qualsevol moneda.



- Qualsevol altre mitjà físic, incloent-hi els electrònics, concebut per ser utilitzat com a mitjà de pagament al portador.

DECLARACIÓ DE MOVIMENTS

La declaració de moviments, tant interiors com transfronterers, es fa en el model S-1 i es presenta, per a la seva diligència, a AEAT Duanes o al lloc fronterer. No obstant això, si els mitjans de pagament es deuen, de manera total o parcial, al compte del client, es podran diligenciar a l'entitat financera d'on es retiren aquests fons.

El model de declaració S-1, un cop emplenat íntegrament, serà signat i presentat per la persona que transporti els mitjans de pagament. Durant tot el moviment, els mitjans de pagament hauran d'anar acompanyats de la declaració oportuna, degudament diligenciada, i hauran ser transportats per la persona consignada com a portador.

The image shows a screenshot of the 'MODELO S-1' form. The form is titled 'DECLARACIÓN DE MOVIMIENTO DE MEDIOS DE PAGO. Modelo S-1'. It is divided into several sections, each with a numbered callout: 01 (Datos del declarante), 02 (Datos del propietario de los MP), 03 (Datos del movimiento de los MP), 04 (Datos sobre los MP), 05 (Origen y destino de los MP), 06 (Firma de la declaración), and 07 (Diligencia de la entidad registrada). The form contains various fields for personal data, identification numbers, dates, and descriptions of the payments.

01. Dades del declarant (portador dels mitjans de pagament, MP).
02. Dades del propietari dels MP (si és diferent del portador).
03. Dades del moviment dels MP (data, entrada, sortida, concepte, localitats, mitjans de transport, etc.).
04. Dades sobre els MP (mitjà, import, moneda, etc.).
05. Origen i destinació dels MP (procedència, finalitat, descripció, etc.).
06. Signatura de la declaració, lloc, data i hora.
07. Diligència de l'entitat registrada i diligència dels serveis de duanes.



FUNDACIONS I ASSOCIACIONS

El Protectorat, el Patronat i el personal amb responsabilitats en la gestió de les fundacions vetllaran perquè aquestes no s'utilitzin per al blanqueig de capitals o per canalitzar fons o recursos a les persones o entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes.

A aquest efecte, totes les fundacions conservaran, durant un període mínim de deu anys, registres amb la identificació de totes les persones que aportin o rebin a títol gratuït fons o recursos de la fundació.

Aquests registres estaran a la disposició del Protectorat, de la Comissió de Vigilància d'Activitats de Finançament del Terrorisme, de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries o dels seus òrgans de suport, així com dels òrgans administratius o judicials amb competències en l'àmbit de la prevenció o persecució del blanqueig de capitals o del terrorisme.

El que es disposa en els paràgrafs anteriors també serà d'aplicació a les associacions.

Les fundacions i associacions identificaran i comprovaran la identitat de totes les persones que rebin a títol gratuït fons o recursos.

Quan la naturalesa del projecte o activitat faci inviable la identificació individualitzada o quan l'activitat efectuada comporti un risc escàs de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme, es procedirà a la identificació del col·lectiu de beneficiaris i de les contraparts o col·laboradors en aquest projecte o activitat.

Les fundacions i associacions identificaran i comprovaran la identitat de totes les persones que aportin a títol gratuït fons o recursos per import igual o superior a 100 €.

ENVIAMENT DE DINERS

TRANSFERÈNCIES A COMPTES OBERTS

En les operacions d'enviament de diners, les transferències corresponents s'hauran de cursar mitjançant comptes oberts a entitats de crèdit, tant al país de destinació dels fons com a qualsevol altre país on operin els corresponents a l'estranger o sistemes intermedis de compensació.

Les entitats que prestin serveis d'enviament de diners només disposaran de corresponents a l'estranger o sistemes intermedis de compensació que tinguin mètodes adequats de liquidació de fons i de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.



Els fons gestionats d'aquesta manera s'hauran d'utilitzar exclusivament per al pagament de les transferències ordenades, sense que es puguin utilitzar per a altres finalitats.

En tot cas, l'abonament als corresponents que paguin als beneficiaris de les transferències es farà necessàriament en comptes a entitats de crèdit obertes al país on s'efectuï aquest pagament.

Les entitats que presten el servei d'enviament de diners hauran d'assegurar a cada moment el seguiment de l'operació fins a la recepció per part del beneficiari final; aquesta informació s'haurà de facilitar a requeriment de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries o els seus òrgans de suport.

DECLARACIÓ DE DADES

L'FTF és un fitxer de caràcter administratiu creat amb la finalitat de prevenir i impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

- Les entitats de crèdit declararan mensualment al SEPBLAC l'obertura o cancel·lació de comptes corrents, comptes d'estalvi, comptes de valors o dipòsits a termini.
- La declaració contindrà les dades identificatives dels titulars, titulars reals (si s'escau), representants o autoritzats, així com de qualssevol altres persones amb poders de disposició, la data d'obertura o cancel·lació i el tipus de compte o dipòsit.
- La Secretaria d'Estat d'Economia i Suport a l'Empresa serà responsable de l'FTF i el Servei Executiu de la Comissió actuarà com a encarregat del tractament per compte d'aquesta.
- Qualsevol petició d'accés a les dades del fitxer de titularitats financeres s'haurà de motivar adequadament per part de l'òrgan requeridor, que serà responsable de la regularitat del requeriment. En cap cas no es podrà requerir l'accés al fitxer per a finalitats diferents de la prevenció o repressió del blanqueig de capitals o del finançament del terrorisme.



SANCIONS I CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS

SANCIONS

Les sancions són restriccions de l'activitat comercial i econòmica amb certs països, individus, entitats, indústries o tipus d'activitat que els governs imposen aplicant-hi la legislació i la normativa.

S'engloben en dues categories segons si es tracten de països sancionats o bé d'operativa restringida.

- **Països sancionats.** Programes de sancions vinculats a un país sobre el qual s'han establert restriccions, ja siguin totals o parcials, i s'ha limitat o prohibit l'operativa amb aquests.
- **Operativa restringida.** Programes de sancions, no vinculats a un país concret, que estableixen mesures per restringir o prohibir el desenvolupament d'activitats il·lícites o amb determinades persones incloses en llistes de vigilància.

La comunitat internacional fa servir les sancions per:

- Evitar i suprimir el terrorisme, narcotràfic, ciberatacs, així com les seves formes de finançament.
- Canviar el comportament d'un país o règim concret i exercir-hi pressió.
- Mantenir la pau i la seguretat internacionals on els esforços diplomàtics hagin fracassat.

RESTRICCIONS APLICABLES

Les restriccions que són aplicables s'estableixen en funció de si es tracta de llistes de sancions o d'activitats prohibides.

- **Llista de sancions.** Les llistes exerceixen una funció clau en els règims de sancions, perquè inclouen les persones, entitats, organitzacions, aeronaus i vaixells subjectes a sancions imposades per les diferents autoritats.

Les llistes de sancions determinen la congelació de fons de les persones incloses a les llistes.



- **Activitats prohibides.** Les restriccions poden aplicar-se a materials o activitats concrets.

Aquestes prohibicions poden aplicar-se a un país determinat o, de manera general, a un producte.

Les activitats prohibides estableixen la devolució dels fons relacionats a l'origen.

PRINCIPALS AUTORITATS COMPETENTS

Tot seguit s'indiquen les autoritats competents per a l'establiment de sancions internacionals:

- **ONU.** A la Carta de les Nacions Unides es recullen les accions que s'han d'emprendre en cas d'amenaques a la pau, trencaments de la pau o actes d'agressió.

Els programes de sancions inclouen totes les persones i entitats subjectes a sancions imposades pel Consell de Seguretat.

- **UE.** La Unió Europea, per mitjà de reglaments, estableix mesures restrictives que són d'obligat compliment per part de tots els països membres.
- **ESTATS UNITS.** L'Oficina de Control d'Actius Estrangers (OFAC) administra i vetlla pel compliment de les sancions econòmiques i comercials.

A causa de l'entorn global, cal complir la normativa del regulador dels Estats Units pel risc de sanció, suspensió d'operativa i cancel·lació de comptes de corresponsalia.

- **RESTRICCIONS PRÒPIES.** Cada país, per mitjà dels seus reguladors, pot publicar restriccions pròpies. A Espanya, les autoritats competents en matèria de sancions i prevenció de blanqueig de capitals són el Tresor Públic i el SEPBLAC.



CONSEQÜÈNCIES DE L'INCOMPLIMENT

L'incompliment de la legislació aplicable, a més d'infringir la política de sancions, pot exposar CaixaBank i els seus empleats a procediments judicials i accions per part de l'organisme regulador, com ara:

- Multes econòmiques considerables.
- Danys a la reputació de l'entitat.
- Suspensió obligatòria d'operacions.
- Cancel·lació de relacions de corresponsalia.
- Penes de presó per a les persones.

CONSEQÜÈNCIES PER ALS BANCS CORRESPONSALS MULTATS PER L'OFAC

L'incompliment de la regulació de sancions de l'OFAC pot suposar la cancel·lació de les relacions institucionals amb els bancs corresponsals de CaixaBank, de manera que es perdria l'accés al sistema financer nord-americà.

És important tenir en compte que:

- Els bancs sancionats per l'OFAC estan obligats a complir un settlement agreement amb el govern dels EUA que implica la comunicació a l'OFAC de qualsevol activitat sospitosa vinculada a sancions.
- Han invertit molts recursos en sistemes de detecció d'alt nivell.
- Aquests bancs sempre opten per notificar l'OFAC en cas de qualsevol dubte per garantir-ne el compliment.

Les multes s'han anat incrementant en nombre i import en els últims anys.

Avui en dia, hi ha nombroses entitats financeres que han estat sancionades per l'OFAC amb multes que ascendeixen a milions d'euros.



EXEMPLE DE CONSEQÜÈNCIES D'INCOMPLIMENT: CAS DE BNP PARIBAS

El cas de BNP Paribas és un exemple de les conseqüències d'incompliment: se li va imposar una multa de gairebé 6.500 milions d'euros per transgredir sancions dels EUA. Tot seguit podem veure un extracte relacionat.

«[...] Les pràctiques específiques de pagament utilitzades pel banc per efectuar les transaccions relacionades amb sancions, inclosa l'omissió de referències de partícips sancionats, substituint els noms dels partícips sancionats pel nom de BNPP o un codi mundial, o estructurant pagaments de manera que no s'identifiqui les parts sancionades enviades a les institucions financeres dels EUA [...]».

«[...] Mentre que la pràctica d'aquests pagaments s'instrumenta per mitjà de diverses sucursals i entitats subsidiàries del banc, l'entitat subsidiària de BNPP a Ginebra i la sucursal de París van facilitar o van practicar la majoria de les aparents violacions [...]».

Font: US Department of The Treasury.

SANCIONS PER PAÏSOS

MATRIU DE SANCIONS

Tot seguit es representen els principals països sancionats i els sectors que han estat qualificats com a sectors de risc i que, per tant, han estat restringits de manera parcial o total.



Sempre que s'intervingui en una operació en què hi sigui present algun país de la matriu, cal verificar que no estigui sancionada.

A les pantalles següents veurem amb més detall llistes i sectors restringits a tres països d'especial rellevància: **Cuba, Ucraïna i Rússia.**

- **Cuba.** Queda PROHIBIT...
 - **Efectuar qualsevol activitat en dòlars o relacionada amb els EUA.**

S'hi inclouen les mercaderies originàries dels EUA reexportades a través d'una empresa ubicada a un tercer país (com ara Espanya) i/o amb U.S. **Persons.**

U.S. Persons

Segons l'OFAC:

«[...] Les filials estrangeres, de propietat o controlades per empreses nord-americanes, també han de complir certs programes de sancions (l'Iran i Cuba) [...]».

«[...] Ciutadans nord-americans i estrangers amb residència permanent, amb independència que es trobin als Estats Units, totes les persones i entitats que es trobin als Estats Units, totes les entitats nord-americanes establertes segons la legislació dels Estats, independentment d'on estiguin ubicades, incloses les seves sucursals estrangeres [...]».

- Practicar qualsevol activitat (per exemple, en euros) amb una persona física i/o jurídica inclosa a la llista de sancions OFAC SDN (les seves sucursals i entitats subjectes al seu control). Hi ha 183 entitats incloses.

El programa de Cuba està canviant amb rapidesa. Actualment hi ha diverses llicències generals que permeten fer operacions abans prohibides.

- **Ucraïna.** Queda prohibida...
 - Qualsevol activitat relacionada amb les regions de Crimea i/o Sebastopol.
 - Qualsevol activitat amb una persona física i/o jurídica inclosa a les llistes de sancions OFAC SDN i UE (les seves sucursals i entitats subjectes al seu control). Hi ha 22 persones físiques/jurídiques incloses a les llistes.



- **Rússia.** Queda prohibit...
 - Efectuar operacions directes o indirectes de compra o venda, prestació de serveis d'inversió o d'assistència en l'emissió o qualsevol altra forma de negociació, en relació amb equity amb venciment a més de 30 dies amb una sèrie d'entitats conegudes del sector financer, energia i/o defensa i les seves sucursals.
 - Ser part d'un acord la finalitat del qual sigui atorgar «deute» amb venciment a més de 30 dies amb una sèrie d'entitats conegudes del sector financer, energia i/o defensa i les seves sucursals.
 - Subministrar béns o serveis, o tecnologia de suport, a projectes relacionats amb el petroli d'esquist.
 - Proporcionar finançament o assistència financera o tècnica relacionada amb els productes i tecnologia de doble ús o armes.
 - Qualsevol activitat amb una persona física i/o jurídica de les llistes de sancions OFAC SDN i UE (i les seves sucursals i entitats subjectes al seu control).

MODEL DE COMPLIMENT DE CAIXABANK

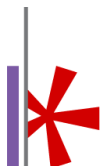
POLÍTICA DE SANCIONS I CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS

La política de CaixaBank és molt similar a la d'altres bancs localitzats a Espanya amb presència internacional.

El compliment de la política de sancions és obligatori per a tots els empleats.

Quant a la política de CaixaBank, cal tenir en compte que:

- Pretén complir la normativa d'Espanya, l'ONU, la UE i les jurisdiccions en què el grup tingui presència (per exemple, l'OFAC).
- Està alineada amb les bones pràctiques i els estàndards internacionals.
- Tractarà d'adoptar l'estàndard més alt i més eficaç.
- Per tot això, estableix la prohibició d'operar amb una sèrie de països, publicats a la matriu de sancions, amb els quals es permet una certa operativa, però el risc que suposa per al grup, tant pel que fa a sancions com a la reputació, no compensa els beneficis que poguessin generar.



GOVERNANÇA I OFICINA DE SANCIONS

Tot seguit es pot veure l'organigrama de CaixaBank relatiu a la governança de la política de sancions.



D'altra banda, a l'esquema següent s'amplia la informació relacionada amb una de les parts de l'organigrama anterior: l'oficina de sancions.



MODEL DE GESTIÓ DE CASOS I CONSULTES

El model de gestió de casos i consultes preveu la generació i la gestió d'alertes de serveis bancaris.

Les alertes es generen en determinades situacions: amb els clients nous, amb els clients actuals o amb operatives prohibides. Una vegada generada una alerta, la gestió corresponent implica els següents actors:

- Equip d'analistes de serveis bancaris.
- Oficina de sancions.
- Comissió delegada.

La gestió de l'alerta conclou establint un pla d'acció per a clients nous, per a clients actuals o bé per a operacions prohibides.



Aquest pla d'acció s'executa des de Serveis Bancaris i l'Oficina de Sancions.



Model de gestió

CONCLUSIONS

COM ES VEU AFECTADA L'ACTIVITAT DIÀRIA PEL PROGRAMA DE SANCIONS?

El compliment amb la política de sancions és un requisit de tots els empleats.

En conseqüència, sempre que s'efectuï algun tipus d'operació o activitat internacional, és imprescindible revisar la matriu de sancions.

Aquesta consulta permet determinar si s'hi aplica un programa de sancions.



Matriu de sancions

En cas de dubte, sempre s'ha de consultar abans d'efectuar l'operació.

Cap de les contraparts amb les quals treballa CaixaBank (clients, proveïdors, contractistes, etc.) pot estar inclosa a cap llista de sancions.

Cal tenir en compte que:



- En general, els sistemes informàtics de CaixaBank detecten les persones d'alta de client. En cas de treballar amb tercers i el procés de captura de dades sigui manual, s'ha d'informar els Serveis Bancaris.
- En el moment de l'alta del client, és essencial capturar tots els intervinents vinculats al compte en els sistemes de CaixaBank.
- En el futur, el procés de càlcul de risc del client de CaixaBank incorporarà variables de sancions. És clau entendre correctament les activitats comercials dels clients i que aquestes activitats estiguin reflectides en els sistemes de CaixaBank.

RECORDA

Tot seguit es presenta una relació d'aspectes que cal recordar:

- L'intent d'evadir controls de sancions és una infracció molt greu.
- S'informarà la Comissió Delegada si hi ha cap empleat de CaixaBank involucrat a donar suport a l'evasió dels controls de sancions, d'acord amb la política (secció 1.7) per intents d'elusió de sancions.

Mai s'han de facilitar al client mitjans directes o indirectes (informatius) que evitin les restriccions establertes a la política de sancions.

- Sempre s'ha de sol·licitar informació addicional quan no es tingui clar algun aspecte clau de l'operació.

El regulador exigeix que s'apliqui un enfocament basat en el risc. Això vol dir que les operacions complexes, vinculades a diversos riscos (països, mercaderia, entitats, etc.) han d'estar molt ben documentades i justificades.

- La política de CaixaBank està establerta per complir la normativa de la Unió Europea i de l'OFAC.



MESURES DE CONTROL INTERN I RÈGIM SANCIONADOR

MESURES DE CONTROL INTERN

PROCEDIMENTS DE CONTROL

Els subjectes obligats (SO) o entitats financeres aprovaran per escrit i aplicaran polítiques i procediments adequats de PBC i FT. Aquestes polítiques i procediments seran aprovats per l'òrgan d'administració del subjecte obligat. En determinats supòsits, podran ser aprovats per l'Òrgan de Control Intern (OCI).

Els procediments de control intern es fonamenten en una anàlisi de risc prèvia que serà documentada pel subjecte obligat (identificant i avaluant els riscos per tipus de clients, països o àrees geogràfiques, productes, serveis, etc.).

L'anàlisi de risc es revisarà periòdicament i sempre que es verifiqui un canvi significatiu que pugui influir en el perfil de risc del SO.

Els procediments de control intern es documentaran en el manual de PBC i FT, que es verificarà i actualitzarà periòdicament.

S'han d'aprovar per escrit i aplicar polítiques i procediments adequats en els camps següents:

- Diligència deguda.
- Informació.
- Conservació de documents.
- Control intern.
- Avaluació i gestió de riscos.
- Garantia del compliment de les disposicions pertinents.
- Comunicació

Les polítiques i procediments s'establiran a tot el grup i s'aplicaran a totes les sucursals i filials situades a Espanya amb participació majoritària del subjecte obligat.



Aquestes polítiques i procediments es comunicaran a les sucursals i filials amb participació majoritària a tercers països.

Tot seguit veurem diversos òrgans i polítiques que són presents en el control de blanqueig:

- **Política d'admissió.** Els subjectes obligats aprovaran per escrit i aplicaran una política expressa d'admissió de clients. Aquesta política inclourà una descripció dels tipus de clients que podrien presentar un risc superior al risc mitjà, en funció dels factors que determini el subjecte obligat i d'acord amb els estàndards internacionals aplicables en cada cas.
- **Representant davant del SEPBLAC.** Els subjectes obligats designaran com a representant davant del SEPBLAC una persona que exerceixi el càrrec d'administració o direcció de la societat. En el cas d'empresaris o professionals individuals, serà representant davant del Servei Executiu de la Comissió el titular de l'activitat.

El representant davant del Servei Executiu de la Comissió serà responsable del compliment de les obligacions d'informació establertes a la llei PBCFT, per a la qual cosa tindrà accés, sense limitació, a qualsevol informació que sigui en poder del subjecte obligat.

- **Òrgan de control intern.** Han d'establir un òrgan adequat de control intern responsable de l'aplicació de les polítiques i procediments per a la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

Els òrgans de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme operaran, en tot cas, amb separació funcional del departament o unitat d'auditoria interna del subjecte obligat.

Òrgan de control Intern ≠ auditoria interna

- **Òrgans centralitzats de prevenció.** Mitjançant una ordre del Ministre d'Economia i Hisenda, es podrà acordar la constitució d'òrgans centralitzats de prevenció de les professions col·legiades subjectes a la llei PBCFT. Per exemple: l'Òrgan Centralitzat de Prevenció del Blanqueig de Capitals (OCP) del Consell General del Notariat.

Els òrgans centralitzats de prevenció tindran per funció la intensificació i canalització de la col·laboració de les professions col·legiades amb les autoritats judicials, policials i administratives responsables de la prevenció i repressió del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, sense perjudici de la responsabilitat directa dels professionals incorporats com a subjectes obligats.



EXAMEN EXTERN

Les mesures de control intern seran objecte d'un examen anual per part d'un expert extern.

Els resultats de l'examen es consignaran en un informe escrit en què es descriuran detalladament les mesures de control intern existents, en valorarà l'eficàcia operativa i proposarà, si s'escau, possibles rectificacions o millores.

Els informes s'hauran d'emetre, en tot cas, en un termini de dos mesos després de la data de referència.

L'informe s'eleva, en el termini màxim de tres mesos des de la data d'emissió, al Consell d'Administració o, si s'escau, a l'òrgan d'administració o al principal òrgan directiu del subjecte obligat, que adoptarà les mesures necessàries per solucionar les deficiències identificades.

En cas de deficiències que no es puguin resoldre de manera immediata, els òrgans d'administració del SO adoptaran un pla de correcció que establirà un calendari per tal d'implantar les mesures correctives i, en general, no podrà durar més d'un any natural.

L'examen d'expert extern inclourà les sucursals i filials amb participació majoritària.

Més informació...

Els subjectes obligats no podran encomanar la pràctica de l'examen extern a les persones físiques que els hagin prestat o prestin qualsevol altra classe de serveis retribuïts durant els tres anys anteriors o posteriors a l'emissió de l'informe.

En tot cas, l'informe estarà a la disposició de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries o dels seus òrgans de suport durant els cinc anys següents a la data d'emissió.

Aquest examen anual per part d'un expert extern no es podrà exigir als empresaris o professionals individuals.

RÈGIM SANCIONADOR

Les infraccions administratives previstes a la Llei 10/2010 es classifiquen en:

- Molt greus.
- Greus.
- Lleus.

Tot seguit es presenten les sancions que es poden imposar en funció del tipus d'infracció comesa.

INFRACCIONS MOLT GREUS

Algunes de les infraccions que es poden trobar són:

1. Incompliment del deure de comunicació al Servei Executiu de la Comissió quan s'ha manifestat algun indici de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme.
2. Resistència o obstrucció a la tasca inspectora, sempre que hi intervingui un requeriment del personal actuant exprés i per escrit.
3. Incompliment de l'obligació d'adoptar les mesures correctores, per part dels subjectes obligats, de la seva normativa interna en matèria de PBCFT.
4. Incompliment de l'obligació de PBC i infraccions monetàries i amb els seus òrgans de suport quan hi intervingui un requeriment escrit.

SANCIONS PER INFRACCIONS MOLT GREUS

- **Amonestació pública.** Un cop sigui ferma, aquesta sanció serà publicada al BOE i a la pàgina web de la Comissió, del Servei Executiu de la Comissió i de la Secretaria General del Tresor i Política Financera.
- Multa amb un import mínim de 150.000 € i amb un import màxim que podrà arribar a la xifra més alta de les següents: el 5 % del patrimoni net del subjecte obligat, el doble del contingut econòmic de l'operació o 1.500.000 €.
- La revocació de l'autorització administrativa per operar.



INFRACCIONS GREUS

Tot seguit veurem algunes de les infraccions greus:

1. **Diligència deguda.** Quant a la diligència deguda, en podem destacar:

- L'incompliment d'obligacions d'identificació formal.
- L'incompliment de l'obligació d'aplicar mesures de seguiment continu a la relació de negocis.
- L'incompliment de l'obligació d'aplicar mesures reforçades de diligència deguda en els supòsits previstos.

2. Examen i comunicació d'operacions. Quant a l'examen i la comunicació d'operacions trobem:

- L'incompliment de l'obligació d'examen especial.
- L'incompliment de l'obligació de comunicació per indicatiu, quan no s'hagi de qualificar com a infracció greu.
- L'incompliment de l'obligació d'abstenció d'execució.

3. Control intern. Quant al control intern trobem:

- L'incompliment de l'obligació d'establir òrgans adequats de control intern.
- L'incompliment de l'obligació d'examen extern.
- L'incompliment de l'obligació de formació d'empleats.

SANCIONS PER INFRACCIONS GREUS

Per la comissió d'infraccions greus es podran imposar les següents sancions:

- Amonestació privada.
- Amonestació pública. Un cop sigui ferma, aquesta sanció serà publicada al BOE i a la pàgina web de la Comissió, del Servei Executiu de la Comissió i de la Secretaria General del Tresor i Política Financera.
- Multa amb un import mínim de 60.001 € i amb un import màxim que podrà arribar a la xifra més alta de les següents: l'1 % del patrimoni net del subjecte



obligat, l'import del contingut econòmic de l'operació més un 50 % o bé 150.000 €.

INFRACCIONS LLEUS

Les infraccions lleus són els incompliments d'obligacions establertes específicament a la Llei de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (PBCFT) que no es troben als dos apartats precedents.

Per la comissió d'infraccions lleus es podran imposar una o les dues sancions següents:

- Amonestació privada.
- Multa per import de fins a 60.000 €.

RESPONSABILITATS D'ADMINISTRADORS I DIRECTIUS

A més de la responsabilitat que correspongui al subjecte obligat (l'entitat financera), fins i tot a títol de simple inobservança, els qui hi exerceixin càrrecs d'administració de direcció, ja siguin unipersonals o col·legiats, seran responsables de les infraccions quan aquestes siguin imputables a la seva conducta dolosa o negligent.

L'incompliment de la normativa sobre prevenció del blanqueig de capitals ens pot afectar personalment.

FORMACIÓ I PROTECCIÓ D'EMPLEATS

Tot seguit veurem les mesures que s'han de dur a terme per garantir una bona formació i protecció dels empleats.

- **Formació.** Les entitats adoptaran les mesures oportunes perquè els seus empleats tinguin coneixement de les exigències derivades de la normativa aplicable en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Aquestes mesures inclouran la participació degudament acreditada dels empleats en cursos específics de formació permanent orientats a detectar les operacions que puguin estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme i instruir-los sobre la manera de procedir en aquests casos.



Anualment s'aprovarà un pla de formació en matèria de PBC i FT.

- **Protecció.** Les entitats tenen l'obligació d'adoptar les mesures adequades per mantenir la confidencialitat sobre la identitat dels empleats, directius o agents que hagin efectuat una comunicació als òrgans de control intern.

El representant de l'entitat davant del Servei Executiu de la Comissió serà la persona que compareixerà en tota mena de procediments administratius o judicials quant a les dades recollides en les comunicacions al Servei Executiu de la Comissió o qualsevol informació complementària que pugui referir-se a aquestes quan es consideri imprescindible obtenir l'aclariment, complement o confirmació del subjecte obligat mateix.

Els subjectes obligats establiran per escrit i aplicaran polítiques i procediments adequats per assegurar alts estàndards ètics en la contractació d'empleats, directius i agents.

SUCURSALS I FILIALS ESTRANGERES

Els subjectes obligats aplicaran, a les seves sucursals i filials amb participació majoritària situades a tercers països, mesures de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme almenys equivalents a les establertes pel dret comunitari.

Les polítiques aprovades inclouran procediments per a la transmissió d'informació als membres del grup.



RESUM

PRINCIPAL LEGISLACIÓ APLICABLE

La Llei 10/2010, del 28 d'abril, així com el seu reglament de desenvolupament, el Reial Decret 304/2014, del 5 de maig, tenen per objecte la protecció de la integritat del sistema financer i d'altres sectors d'activitat econòmica mitjançant l'establiment de mesures de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

Les mesures de prevenció establertes per la Llei 10/2010 i altres disposicions inclouen:

- Polítiques d'acceptació de clients.
- Mesures preventives d'examen i control d'operacions.
- Mesures de diligència deguda per a la identificació dels clients i coneixement de la seva activitat econòmica.
- Programes de formació per als empleats.

Per a la nostra entitat, aquestes mesures de prevenció són d'obligat compliment.

Identificació de clients

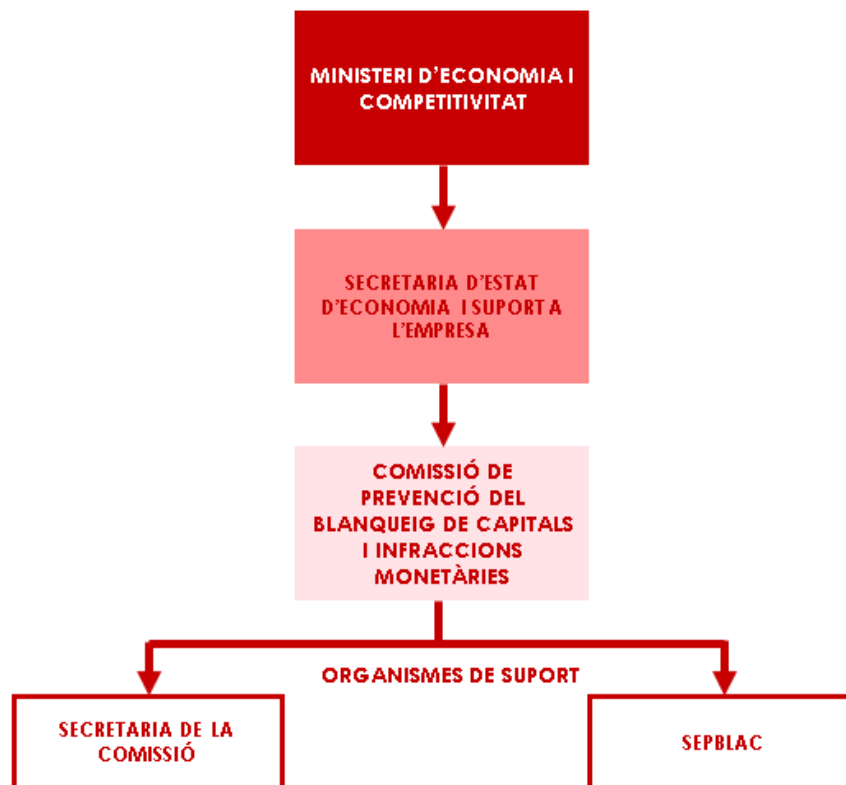
- Identificació formal de la societat i dels socis: escriptures de constitució i poders de la societat, NIF, domicili i DNI dels apoderats o passaport si fossin estrangers.
- Relació de socis i identificació dels que tinguin més del 25 % del capital social o dels seus drets de vot.
- Informació sobre la naturalesa de l'activitat econòmica de la societat, amb informació sobre els estats financers de les seves operacions (balanços d'obertura i últim balanç mensual, declaració de l'IVA).
- Informació sobre la ubicació física de la societat: domicili, telèfons, fax, correu electrònic, etc., així com possibles delegacions.
- El propòsit o intenció de la relació de negocis.
- Es determinarà l'estructura de propietat i control de la societat.
- Impost de societats, declaracions d'IVA, etc.



ORGANISMES DE CONTROL

SEPBLAC

A Espanya, la vigilància i el control dels riscos relacionats amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme correspon al Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC).



Moviments d'efectiu

- Moviments d'efectiu dins del territori nacional iguals o superiors als 100.000 €.
- Sortida o entrada al territori nacional de mètodes de pagament per import igual o superior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
- Moviments pel territori nacional de mètodes de pagament per import igual o superior a 100.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.



OBLIGACIONS PRINCIPALS

OBLIGACIONS PER A LA PBC I EL FT

A les oficines tenim l'obligació legal de col·laborar amb les autoritats en la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Aquesta col·laboració consisteix, sobretot, en l'aplicació de les mesures de diligència deguda establertes i en l'examen i comunicació de determinades operacions.

Altres obligacions principals que tenim són les següents:

- Mesures de diligència deguda
- Examen d'operacions
- Comunicació operacions sospitoses

MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA

1. Les mesures normals, que han de formar part de la nostra gestió diària de relacions amb els clients.
2. Les mesures simplificades, que són excepcions a l'obligació d'aplicar les mesures normals per a determinats clients i operacions.
3. Les mesures reforçades o addicionals, que cal aplicar a determinades àrees de negoci o situacions.

Tot seguit recordarem els aspectes més rellevants de les mesures de diligència deguda:

- **Mesures normals.** Abans d'entaular relacions de negoci amb un client, i abans de l'execució de qualsevol operació, cal comprovar la identitat dels intervinents mitjançant documents fefaents. Així mateix, caldrà acreditar els poders de les persones que actuin en nom seu, tant en el cas de persones físiques com jurídiques.

Tanmateix, la diligència deguda va més enllà de l'estricta compliment de l'obligació d'identificar formalment els clients.

Per a les persones físiques es requereix el següent:

- DNI.



- Targeta de residència.
- Targeta d'identitat d'estranger.
- Passaport o, per als ciutadans de la UE, el document oficial d'identitat personal expedit per les autoritats d'origen.

Per a les persones jurídiques es requereix el següent:

- Escriptura de constitució.
- CIF.
- Poders.

Cal obtenir tota la informació necessària per conèixer la identitat del titular real, així com la naturalesa de la seva activitat professional o empresarial, i adoptar mesures dirigides a comprovar raonablement la veracitat d'aquesta informació.

La immensa majoria de particulars i empreses tenen una operativa d'ingressos i despeses habitual i constant. El bon coneixement del client ha de servir per poder detectar (i, si s'escau, comunicar) operacions incoherents o desproporcionades a la seva activitat professional o empresarial. També és la manera de saber quines persones físiques o jurídiques exerceixen activitats professionals o empresarials susceptibles de ser utilitzades per al blanqueig de capitals.

- **Mesures reforçades.** Les mesures reforçades de diligència deguda consisteixen a recaptar informació addicional, obtenir autoritzacions especials i adoptar mesures de control i seguiment per a determinades àrees de negoci o situacions que presentin un risc més elevat de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme.

Cal tenir més precaució amb determinats grups:

- Serveis de banca privada.
- Operativa no presencial.
- Corresponsalia bancària.
- Persones amb responsabilitat pública (PRP).
- Productes o operacions propicis a l'anonimat i nous desenvolupaments tecnològics.
- Transmissió d'accions o participacions de societats preconstituïdes.



- Relacions de negoci i operacions amb clients de països, territoris o jurisdiccions de risc.
- Relacions de negoci i operacions de societats amb accions al portador.
- Operacions d'enviament de diners > 3.000 €, import singular o acumulat en el trimestre natural.
- Operacions de bescanvi de moneda estrangera > 6.000 €, import singular o acumulat en el trimestre natural.

EXAMINAR DETERMINADES OPERACIONS

Una altra obligació que concerneix directament la xarxa comercial és el deure d'examinar qualsevol fet o operació, amb independència de la seva quantia, que, per la seva naturalesa, pugui estar relacionada amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.

Hi ha una llarga llista d'operacions considerades sospitoses (catàleg d'operacions sospitoses) disponible al web de Prevenció del Blanqueig però, en particular, cal examinar amb especial atenció qualsevol operació o pauta relacionada amb:

- Naturalesa de les operacions. Quan la naturalesa o el volum de les operacions actives o passives dels clients no es correspongui amb la seva activitat o antecedents operatius.
- Ingressos en efectiu. Quan un mateix compte, sense causa que ho justifiqui, sigui abonat mitjançant ingressos en efectiu per un nombre elevat de persones o rebí diversos ingressos en efectiu de la mateixa persona.
- **Pluralitat de transferències.** Pluralitat de transferències efectuades per diversos ordenants a un mateix beneficiari a l'exterior o per un únic ordenant a l'exterior a diversos beneficiaris a Espanya, sense que s'hi apreciï cap relació de negoci entre els intervinents.
- Moviments en països de risc. Moviments amb origen o destinació a territoris o països de risc.
- **Transferències sense dades.** Transferències en què no s'inclouï la identitat de l'ordenant o el número del compte d'origen de la transferència.
- **Operatives inusuals.** Operativa amb agents que, per la seva naturalesa, volum, quantia, zona geogràfica o altres característiques de les operacions, difereixin significativament de les usuals o ordinàries del sector o de les pròpies del subjecte obligat.



S'abstindrà d'executar qualsevol operació en què hi hagi indicati o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, i qualsevol sospita o indicati raonable s'ha de comunicar immediatament al Departament de Prevenció del Blanqueig de Capitals per la via establerta, primer internament i, després, al SEPBLAC.

S'ha de guardar secret professional d'aquesta informació interna i no revelar res, ni al client ni a tercers.

COMUNICACIÓ AL SEPBLAC

La comunicació es pot dur a terme a partir de les següents vies:

- Per indicis (operacions sospitoses).
- Per comunicació sistemàtica.

A més d'aquesta comunicació per indicis, l'entitat financera té l'obligació d'efectuar comunicacions sistemàtiques cada mes, sobre certes operacions, al Servei Executiu.

CONSERVACIÓ DE DOCUMENTS

Tota la documentació obtinguda en compliment de les obligacions establertes a la Llei de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme s'ha de conservar durant un període mínim de 10 anys:

- Des de la finalització de la relació comercial.
- Des de l'execució de l'operació.

RÈGIM SANCIONADOR

Finalment, cal recordar que existeix un règim sancionador en cas d'incompliment de les obligacions establertes per la Llei, no només per a l'entitat financera, sinó també per a les persones físiques que exerceixin càrrecs de direcció o administració, quan les infraccions siguin imputables a conductes doloses o negligents.



SANCIONS I CONTRAMESURES FINANCERES INTERNACIONALS

Les sancions són restriccions de l'activitat comercial i econòmica amb certs països, individus, entitats, indústries o tipus d'activitat que els governs imposen aplicant-hi la legislació i la normativa.

S'engloben en dues categories: països sancionats i operativa restringida.

Les principals restriccions aplicables s'estableixen en:

- Llista de sancions: inclouen les persones, entitats, organitzacions, aeronaus i vaixells subjectes a sancions imposades per les diferents autoritats.
- Activitats prohibides: les restriccions poden aplicar-se a materials o activitats concrets. Aquestes prohibicions poden aplicar-se a un país determinat o, de manera general, a un producte.

La Política de Sancions i Contramesures Financeres Internacionals de CaixaBank compleix la normativa d'Espanya, l'ONU, la UE, l'OFAC i les jurisdiccions on el grup tingui presència.

CONSEQÜÈNCIES DE L'INCOMPLIMENT

L'incompliment exposa CaixaBank i els seus empleats a procediments judicials i accions per part de l'organisme regulador, com ara:

- Multes econòmiques considerables.
- Danys a la reputació de l'entitat.
- Suspensió obligatòria d'operacions.
- Cancel·lació de relacions de corresponsalia.
- Fins i tot penes de presó per a les persones.



MATRIU DE SANCIONS

Estableix els països sobre els quals es prohibeix la realització de qualsevol operativa i aquells sobre els quals existeixen restriccions específiques.

Sempre que s'intervingui en una operació en què intervingui un país de la matriu, s'ha de verificar que no incompleix la política de sancions.

País	Tipus de sanció
Algeria	Restriccions específiques
Bahamas	Restriccions específiques
Barbados	Restriccions específiques
Belize	Restriccions específiques
Belize	Restriccions específiques
Bolivia	Restriccions específiques
Bosnia i Herzegovina	Restriccions específiques
Botswana	Restriccions específiques
Brunei Darussalam	Restriccions específiques
Cambòdia	Restriccions específiques
Canadà	Restriccions específiques
Chile	Restriccions específiques
China	Restriccions específiques
Colòmbia	Restriccions específiques
Costa Rica	Restriccions específiques
Cuba	Prohibició de qualsevol operativa
Ciprus	Restriccions específiques
Dinamarca	Restriccions específiques
República Dominicana	Restriccions específiques
Ecuador	Restriccions específiques
El Salvador	Restriccions específiques
Equinador Guinea	Restriccions específiques
Etiòpia	Restriccions específiques
Gabon	Restriccions específiques
Gàmbia	Restriccions específiques
Geòrgia	Restriccions específiques
Grècia	Restriccions específiques
Guatemala	Restriccions específiques
Hongria	Restriccions específiques
Índia	Restriccions específiques
Indonèsia	Restriccions específiques
Iran	Prohibició de qualsevol operativa
Iraq	Prohibició de qualsevol operativa
Israel	Restriccions específiques
Itàlia	Restriccions específiques
Jamaica	Restriccions específiques
Jordan	Restriccions específiques
Kazakhstan	Restriccions específiques
Kenya	Restriccions específiques
Kuwait	Restriccions específiques
Kirgizstan	Restriccions específiques
Laos	Restriccions específiques
Líbia	Prohibició de qualsevol operativa
Lituània	Restriccions específiques
Luxemburg	Restriccions específiques
Macedònia	Restriccions específiques
Madagascar	Restriccions específiques
Malawi	Restriccions específiques
Malàisia	Restriccions específiques
Maldives	Restriccions específiques
Mali	Restriccions específiques
Malta	Restriccions específiques
Mauritània	Restriccions específiques
Maurici	Restriccions específiques
Mèxic	Restriccions específiques
Mònaco	Restriccions específiques
Morroc	Restriccions específiques
Mozambic	Restriccions específiques
Myanmar	Restriccions específiques
Namíbia	Restriccions específiques
Nepal	Restriccions específiques
Països Baixos	Restriccions específiques
Nova Zelanda	Restriccions específiques
Nicaragua	Restriccions específiques
Nigèria	Restriccions específiques
República de Macedònia del Nord	Restriccions específiques
Noruega	Restriccions específiques
Oman	Restriccions específiques
Pakistan	Restriccions específiques
Panamà	Restriccions específiques
Paraguai	Restriccions específiques
Perú	Restriccions específiques
Filipines	Restriccions específiques
Polònia	Restriccions específiques
Portugal	Restriccions específiques
Qatar	Restriccions específiques
Rússia	Restriccions específiques
Rwanda	Restriccions específiques
Sarània	Restriccions específiques
Sudà	Restriccions específiques
Sudàn del Sud	Restriccions específiques
Tanzània	Restriccions específiques
Taiwan	Restriccions específiques
Tadjikistan	Restriccions específiques
Tanzània	Restriccions específiques
Thailàndia	Restriccions específiques
Timor-Leste	Restriccions específiques
Tunísia	Restriccions específiques
Turquia	Restriccions específiques
Uganda	Restriccions específiques
Ucraïna	Restriccions específiques
Emirat Àrabs Units	Restriccions específiques
Estats Units	Restriccions específiques
Uruguai	Restriccions específiques
Uzbekistan	Restriccions específiques
Veneçuela	Restriccions específiques
Vietnam	Restriccions específiques
Zàmbia	Restriccions específiques

CASOS PRÀCTICS

PRIMER CAS PRÀCTIC. COM S'APLIQUEN LES NORMES DE DILIGÈNCIA DEGUDA?

Un client de l'oficina ens presenta un amic seu, apoderat d'una societat limitada. Diu que l'empresa vol començar a treballar amb la nostra oficina i ens pregunta quina documentació ha de portar.

Quina documentació hem de demanar per identificar correctament clients nous?

- Documents fefaents d'identificació formal de la societat i apoderats (escriptures, poders, DNI, NIF...).
- Relació de socis i identificació dels que tinguin més del 25 % del capital social o drets de vot.
- Informació relativa a la naturalesa de l'activitat econòmica de la societat amb estats financers.
- Documents addicionals.

La resposta correcta és la a.

Fa uns quants anys només hauríem demanat la documentació d'identificació simple per obrir el compte: escriptures de constitució i poders, DNI dels apoderats i NIF de l'empresa. Actualment cal utilitzar les normes de diligència deguda per identificar els nostres clients i fer-ne un seguiment.

La diligència deguda suposa, per als clients nous, una identificació més profunda del client (i del titular real), així com de la comprovació de les dades aportades i del propòsit de la relació de negocis.

Identificació de clients

- Identificació formal de la societat i dels socis: escriptures de constitució i poders de la societat, NIF, domicili i DNI dels apoderats o passaport si fossin estrangers.
- Relació de socis i identificació dels que tinguin més del 25 % del capital social o dels seus drets de vot.
- Informació sobre la naturalesa de l'activitat econòmica de la societat,



amb informació sobre els estats financers de les seves operacions (balanços d'obertura i últim balanç mensual, declaració de l'IVA).

- Informació sobre la ubicació física de la societat: domicili, telèfons, fax, correu electrònic, etc., així com possibles delegacions.
- El propòsit o intenció de la relació de negocis.
- Es determinarà l'estructura de propietat i control de la societat.
- Impost de societats, declaracions d'IVA, etc.



SEGON CAS PRÀCTIC. QUÈ HEM DE FER EN AQUESTA OPERACIÓ?

Un client nostre ben conegut, Miguel Puig, ens demana 110.000 €, en efectiu, contra el seu compte corrent. Ens diu que comprarà unes terres al poble a diversos familiars i, com que són molts, pagarà en efectiu.

Hem d'emplenar o sol licitar cap mena de documentació addicional?

- a. No és imprescindible, perquè és un client conegut i ja identificat i es tracta d'una operació contra el seu compte corrent.
- b. No. L'import és inferior al llindar que requereix la identificació de moviments d'efectiu.
- c. Sí. Cal emplenar el model S-1.

La resposta correcta és la c.

Abans del 13 de febrer de 2007, no teníem obligació de fer cap declaració sobre aquesta operació, atès que el client estava identificat i era conegut, i l'origen dels diners corresponia a la seva activitat professional.

La Llei 10/2010 estableix l'obligació de declarar tots els moviments d'efectiu dins del territori nacional iguals o superiors als 100 000 €.

Les persones físiques estan obligades a fer una declaració prèvia de moviments d'efectiu emplenant el formulari S-1. El formulari S-1 ha d'incloure:

- Origen dels fons.
- Destinació o aplicació d'aquests fons.
- Identificació de la persona que fa el moviment.

Cal informar el client d'aquesta obligació de declaració prèvia. En el cas que el client no la volgués fer, podria ser objecte de sanció.

Hauran de presentar una declaració prèvia (S-1) les persones físiques que, actuant per compte propi o de tercers, facin els següents moviments:



Moviments d'efectiu

- Moviments d'efectiu dins del territori nacional iguals o superiors als 100.000 €.
- Sortida o entrada al territori nacional de mètodes de pagament per import igual o superior a 10.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.
- Moviments pel territori nacional de mètodes de pagament per import igual o superior a 100.000 € o el seu contravalor en moneda estrangera.

QUÈ HEM DE FER EN AQUESTA OPERACIÓ?

Un client que té una empresa dedicada a la fabricació de recanvis d'automòbil ens diu que un important inversor francès ha entrat a la societat. Un temps més tard, ens assabentem que aquest inversor va ser diputat del Parlament de França fa un any.

Quines mesures de diligència deguda cal aplicar?

- a. Mesures normals de diligència deguda.
- b. Mesures reforçades de diligència deguda.
- c. Mesures simplificades de diligència deguda.
- d. Mesures reforçades de diligència deguda.
- e. Mesures simplificades de diligència deguda.

La resposta correcta és la b.

Aquest client té consideració de persona amb responsabilitat pública (PRP). Fins a l'entrada en vigor de la nova Llei 10/2010, no existien requisits especials de documentació o seguiment de les seves operacions. Tanmateix, actualment cal aplicar mesures reforçades de diligència deguda.

L'aplicació de mesures reforçades de diligència deguda es porta a terme a partir dels següents aspectes:

- Aplicar procediments adequats en funció del risc per tal de determinar si l'intervinent o el titular real és una persona amb responsabilitat pública. Aquests procediments s'inclouran a la política expressa d'admissió de clients de l'entitat.
- Obtenir l'autorització del nivell directiu immediat, com a mínim, per establir relacions de negocis amb persones amb responsabilitat pública.



- Adoptar mesures adequades per tal de determinar l'origen del patrimoni i dels fons amb els quals es durà a terme la relació de negocis o operació.
- Dur a terme un seguiment reforçat i permanent de la relació de negocis.

PRP

Es consideren persones amb responsabilitat pública (PRP) aquelles persones físiques que exerceixin o hagin exercit funcions públiques importants, així com els seus familiars més propers i persones reconegudes com a properes.

Sense perjudici de l'aplicació, a partir d'una anàlisi del risc, de mesures reforçades de diligència deguda, quan una persona hagi deixat d'exercir una funció pública important durant almenys dos anys, no serà obligatòria la seva consideració com a persona amb responsabilitat pública.



TERCER CAS PRÀCTIC. ESCENARI DE TRANSFERÈNCIA INTERNACIONAL: MODIFICACIONS SWIFT

Un client intenta efectuar una transferència entre dos països no prohibits per fer un pagament vinculat a un país prohibit (per exemple, un pagament entre Dubai i Madrid per a la compravenda de mercaderies a l'Iran).

La transferència s'ha rebutjat perquè, en el camp del concepte del missatge SWIFT, s'hi indica «payment for carpets in Iran».

El client notifica el rebuig i a l'oficina li indiquen que torni a ordenar la transferència des del servei de Línia Oberta i modifiqui el camp del concepte del missatge SWIFT eliminant-ne el terme «Iran»: «payment for carpets».

Quina de les següents opcions respon correctament a la situació plantejada?

- a. La primera transferència estaria subjecta a sancions, però la segona és correcta, perquè no s'informa de països prohibits. S'ha actuat correctament indicant al client com ha de procedir. A més, no hi ha intervenció de l'oficina, atès que es reenvia per Línia Oberta.
- b. El sistema de control informàtic ha fallat. No s'hauria d'haver rebutjat la transferència: Dubai i Madrid no es troben dins dels països prohibits i les especificacions que faci el client no són objecte de control.
- c. Les dues transferències s'han de rebutjar, perquè l'Iran és un país prohibit. Les dues transferències s'ordenen a Dubai per evitar la prohibició sobre el país de destinació dels fons inclòs en el camp del concepte. La segona transferència s'ordena amb text diferent per eludir el control sobre l'Iran. La informació facilitada és una infracció molt greu, ja que està dirigida a eludir els controls de sancions, encara que es faci per Línia Oberta.

L'opció correcta és la c.

