

Protocol de mesures per a la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme



Índex

Introducció	1
1. Identificació formal dels col·laboradors i contraparts de la Fundació	2
2. Identificació de la titularitat real	2
3. Situacions de risc	2
4. Protocol d'actuació en situacions de risc	3
5. Col·laboradors o contraparts exclosos	3
6. Òrgan de Control Intern	3
7. Operacions sospitoses i comunicació al SEPBLAC	3
8. Conservació documents	4
9. Procediment per garantir la idoneïtat de les persones membres del Patronat i altres llocs de responsabilitat de la Fundació	4
10. Formació del personal	4
11. Deure de confidencialitat	4

Introducció

La Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (d'ara endavant LPBC), així com el Reglament d'aquesta, el Reial Decret 304/2014, de 5 de maig, determinen que les Fundacions són subjectes obligats en matèria de prevenció de blanqueig de capitals, tot establint actuacions específiques per aquestes.

En compliment de les esmentades obligacions, s'estableixen les següents normes d'actuació per les entitats de Pere Claver Grup en Prevenció del Blanqueig de Capitals.

1 Identificació formal dels col·laboradors i contraparts de la Fundació

Les persones membres de les entitats de Pere Claver Grup hauran d'identificar la titularitat real de les persones físiques i jurídiques amb les quals es relacioni l'entitat, contracti o formalitzi convenis de col·laboració, així com dels o les donants que realitzin les donacions que rebi per import igual o superior a 100 €.

Aquesta identificació es farà mitjançant algun dels següents documents:

- a. Persones físiques, qualsevol d'aquests documents:
 - i. DNI
 - ii. Passaport
 - iii. Permís de residència
 - iv. Qualsevol altre document d'identificació vàlid en el país de procedència que incorpori la fotografia de la persona titular.
 - v. Escriptura de poders, junt amb algun dels documents anteriors, quan la persona actuï en nom d'una altra.
- b. Persones jurídiques, qualsevol d'aquests documents:
 - i. Escriptura de constitució en la qual consti, denominació, domicili, forma jurídica i objecte social.
 - ii. Número d'Identificació Fiscal (NIF)
 - iii. Escriptures d'apoderament o document acreditatiu de la representació, així com el document d'identificació de la persona física que representa a la jurídica.

2 Identificació de la titularitat real

En cas que les persones membres de les entitats de Pere Claver Grup intervinents considerin que el/la titular formal no coincideix amb el/la titular real de la relació en qüestió, els i les membres de les entitats de Pere Claver Grup han d'identificar i deixar constància de la titularitat real mitjançant una declaració responsable de la contrapart, col·laborador o donant, o de la persona que tingui atribuïda la representació de la persona jurídica, junt amb la documentació d'identificació formal d'aquesta abans esmentada.

3 Situacions de risc

Es consideren relacions o situacions de risc les següents:

- a. Risc geogràfic, en funció de la ubicació de la persona física o jurídica, es consideren llocs geogràficament de risc, aquells que estiguin inclosos en llistes com a paradisos fiscals o territoris no cooperants, o amb forta presència de terrorisme.
- b. Risc activitat:
 - i. Persones físiques o jurídiques que hagin estat condemnades per delictes econòmics i/o fiscals.
 - ii. Casinos, i entitats de joc, apostes i jocs d'atzar.
 - iii. Persones jurídiques de les quals se sospita que no hi ha coincidència entre la titularitat formal i la titularitat real i o composició real de l'òrgan de govern i/o administració.
 - iv. Clients relacionats amb la producció d'armament i productes similars.
 - v. Importació de vehicles d'importació.
 - vi. Agències de canvi de moneda, divises i transferències.
 - vii. Cas de declaracions o documentació lliurada a les entitats de Pere Claver Grup amb indicis de manca de veracitat, simulació o frau.

4 Protocol d'actuació en situacions de risc

Identificada una situació de risc, les entitats de Pere Claver Grup obtindran informació addicional d'estaments públics i/o de fonts fiables independents que acreditin la titularitat real del col·laborador o contrapart, i de l'activitat real d'aquesta.

Acomplertes les anteriors actuacions, s'emetrà informe per a la Direcció/ Gerència recomanant o no la continuïtat de la relació amb aquest col·laborador, contrapart o donant, perquè el Patronat o òrgan de govern de l'entitat adopti la corresponent decisió al respecte.

5 Col·laboradors o contraparts exclosos

1. Entitats financeres de les quals es desconeix la seva ubicació territorial.
2. Entitats o persones físiques condemnades per sentència ferma, per delictes de blanqueig de capitals o finançament contra el terrorisme.
3. Persones físiques o jurídiques que no s'han identificat en la forma establerta en el present manual, o no s'ha pogut determinar la titularitat real, la seva activitat, domicili i/o la seva procedència dels fons, després d'haver estat requerits a aquest efecte.
4. Persones físiques o jurídiques incloses en llistes oficials de sancions en aquesta matèria.
5. Entitats que es dediquin al joc, apostes, casinos, etc. sense autorització administrativa.

6 Òrgan de control intern

La Direcció del departament d'economia i finances serà l'encarregada d'assumir les funcions de control intern amb relació al compliment de les mesures establertes en el present i vetllar pel compliment d'aquestes per part del personal de l'entitat.

Així mateix, la Direcció del departament d'economia i finances, s'encarregarà de crear i actualitzar un llistat en el qual s'indiquin aquells clients o contraparts excloses d'acord amb el que s'estableixen en aquestes mesures, i inclourà aquells clients que a conseqüència de la valoració de la situació de risc per part del Patronat/ òrgan de govern, s'ha recomanat no tenir relació amb aquests, mentre no canviï el parer del Patronat/òrgan de govern.

La Direcció del departament d'economia i finances serà la representant en el SEPBLAC (Servei Executiu Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries), que actuarà com a coordinadora de totes les activitats contra el blanqueig de capitals en nom de l'entitat i enfront del SEPBLAC, només s'haurà de comunicar aquesta representació en cas que s'hagi de comunicar una operació o situació sospitosa.

7 Operacions sospitoses i comunicació al SEPBLAC

En el moment que una persona membre de l'entitat sospiti de l'existència d'una operació sospitosa en matèria de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme ho posarà en coneixement de la Direcció del departament d'economia i finances de l'entitat, i alhora aquesta en coneixement del Patronat i del SEPBLAC.

8 Conservació documents

L'entitat crearà un arxiu físic i informàtic específic en el qual durant 10 anys guardarà la documentació relativa a:

1. Documents d'identificació de les persones físiques.
2. Documents d'identificació de les persones jurídiques.
3. Documents de verificació de titularitat real i activitat, en el seu cas.
4. Documents de verificació de la procedència de fons, en el seu cas.
5. En cas d'actuacions de risc o sospita, tota la documentació que s'hagi generat en l'expedient concret.

9 Procediment per garantir la idoneïtat de les persones membres del Patronat i altres llocs de responsabilitat de l'entitat

L'entitat escollirà els i les membres del Patronat i altres llocs de responsabilitat de la mateixa, d'acord amb els següents criteris:

- a. Compromís amb les finalitats i valors de l'entitat i del codi ètic d'aquesta
- b. Trajectòria professional que acrediti la capacitat i experiència en el desenvolupament del càrrec proposat
- c. No estar inhabilitats/des per a exercir càrrecs públics o per a administrar béns.

- d. No haver estat condemnats/des per delictes contra el patrimoni o contra l'ordre socioeconòmic o per delictes de falsedat

10 Formació del personal

L'entitat formarà els patrons, les patrones i el seu personal sobre l'adopció d'aquestes mesures de prevenció de blanqueig de capitals per la seva implementació.

Així mateix, mantindrà informat al personal i membres del Patronat sobre:

1. Llistat de Clients o contraparts exclosos
2. Novetats legislatives
3. Recomanacions que en aquesta matèria es facin per part tant dels organismes estatals com el SEPBLAC, com pels organismes internacionals com el GAFI

11 Deure de confidencialitat

El personal i membres del Patronat no poden revelar les actuacions que es realitzin en compliment d'aquestes mesures i obligacions derivades de la Llei de Prevenció de Blanqueig de Capitals.

Diligència: Aquestes mesures han estat aprovades pel Patronat de la Fundació en la reunió celebrada en data 16 d'octubre de 2023.

President

Secretària