

## **PROTOCOL DE MESURES PER A LA PREVENCIó DEL BLANQUEIG DE CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME**

La Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del terrorisme (d'ara endavant LPBC), així com el Reglament d'aquesta, el Reial Decret 304/2014, de 5 de maig, determinen que les Associacions 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 l'Associació **MINUSVÀLIDS FÍSICS ASSOCIATS** en Prevenció del Blanqueig de Capitals.

### **I. Identificació formal dels col·laboradors i contraparts de l'Associació.**

Els membres de l'Associació hauran d'identificar el titular real de les persones físiques i jurídiques amb les que es relacioni l'entitat, contracti o formalitzi convenis de col·laboració, així com els donants que realitzin les donacions que rebí per import igual o superior a 100€.

Aquesta identificació es farà mitjançant algun dels següents documents:

1. 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 del titular.
  - v. Escriptura de poders, junt amb algun dels documents anteriors, quan la persona actui en nom d'una altra
2. Persones jurídiques, qualsevol d'aquests documents:
  - i. Escriptura de constitució en la que consti, denominació, domicili, forma jurídica i objecte social.
  - ii. Número de 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.

## **II. Identificació del titular real**

En cas que els membres de l'Associació intervinents considerin que el titular formal no coincideix amb el titular de la relació en qüestió, els membres de l'Associació han d'identificar i deixar constància del titular 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.

## **III. Situacions de Risc**

Es consideren relacions o situacions de risc les següents:

1. 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.
2. Risc activitat:
  - a. Persones físiques o jurídiques que hagin estat condemnades per delictes econòmics i/o fiscals.
  - b. Casinos, i entitats de joc, apostes i jocs d'atzar.
  - c. Persones jurídiques de les que es sospita que no hi ha coincidència entre la titularitat formal i la titularitat real i /o la composició real de l'òrgan de govern i/o d'administració.
  - d. Clients relacionats amb la producció d'armament i productes similars.
  - e. Importació de vehicles d'importació.
  - f. Cas de declaracions o documentació lliurada a l'Associació amb indicis de manca de veracitat, simulació o frau.

## **IV. Protocol d'actuació en situacions de risc**

Identificada una situació de risc, l'Associació obtindrà informació addicional d'estaments públics i/o fons fiables independents que acreditin la titularitat real del col·laborador o contrapart, i de l'activitat real d'aquest.

Realitzades les anteriors actuacions, s'emetrà informe pel Tresorer de l'Associació recomanant o no la continuïtat de la relació d'aquest col·laborador, contrapart o donant, perquè la Junta Directiva de l'Associació adopti la corresponent decisió al respecte.

## **V. Col·laboradors o Contraparts exclusos**

1. Entitats financeres de les que es desconeix la seva ubicació territorial.
2. Entitats o persones físiques condemnades per sentència ferma, per delictes de blanqueig de capital 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 el titular 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.

## **VI. Òrgan de control Intern**

El Tresorer, serà l'encarregat d'assumir les funcions de control intern en relació al compliment de les mesures establertes en el present i vetllar pel compliment d'aquestes per part del personal de l'Associació.

Així mateix el Tresorer, s'encarregarà de crear i actualitzar un llistat en el que s'indiquin aquells clients o contraparts exclusos d'acord amb el que s'estableixen en aquestes mesures, i inclourà aquells clients que coma a conseqüència de la valoració de la situació de risc per part de la Junta Directiva, s'ha recomanat no tenir relació amb aquests, mentre no canviï el paper de la Junta Directiva.

El Tresorer serà el representant en el SEPBLAC (Servei Executiu Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries), que actuarà com a coordinador de totes les activitats contra el blanqueig de capitals en nom de l'Associació i enfront del SEBLAC, només s'haurà de comunicar aquesta representació en cas que s'hagi de comunicar una operació o situació sospitosa.

## **VII. Operacions sospitoses i Comunicació al SEPBLAC**

En el moment que un membre de l'Associació sospiti de l'existència d'una operació en matèria de blanqueig de capitals o finançament de terrorisme ho posarà en coneixement del Tresorer de l'Associació, i alhora aquest en coneixement del Patronat i del SEPBLAC.

## **VIII. Conservació de documents**

L'Associació crearà un arxiu físic i informàtic específic, en el que 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.

#### **IX. Procediment per garantir la idoneïtat dels membres de la Junta Directiva i altres llocs de responsabilitat de l'Associació.**

L'Associació escollirà els membres de la Junta Directiva i altres llocs de responsabilitat de l'Associació, d'acord amb els següents criteris:

- a. Compromís amb les finalitats i valors de l'Associació 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 per exercir càrrecs públics o per a administrat béns.
- d. No haver estat condemnats per delictes contra el patrimoni o contra l'ordre socioeconòmic o per delictes de falsedat.

#### **X. Formació del personal**

L'Associació informará als membres de la Junta Directiva i al 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 de la Junta Directiva sobre:

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

#### **XI. Deure de Confidencialitat**

El personal i membres de la Junta Directiva 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 per la Junta Directiva de l'Associació Minusvàlids Físics Associats en la reunió celebrada en data 16 de juny de 2016.

President

Secretària

Rambla Xavier Cugat 43  
17007 Girona  
972 41 40 41  
mifas@mifas.cat  
www.mifas.cat