

**PROCEDIMENT INTERN PER A LA PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG DE
CAPITALS, FINANÇAMENT DEL TERRORISME I CONTROL DELS
MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU**



I. INTRODUCCIÓ	3
II. OBJECTE	3
III. ÀMBIT D'APLICACIÓ	3
IV. CONCEPTE DE BLANQUEIG DE CAPITALS, FINANÇAMENT DEL TERRORISME I CONTROL DE MITJANS DE PAGAMENT.....	3
V. MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA. IDENTIFICACIÓ DE PERSONES	4
VI.- DETECCIÓ I ANÀLISI D'OPERACIONS SOSPITUSES.....	5
VII.- COMUNICACIÓ AVALUACIÓ D'OPERACIONS SOSPITUSES.....	6
VIII. CONSERVACIÓ DE LA DOCUMENTACIÓ I FORMACIÓ DE L'EXPEDIENT	6
IX. OBLIGACIÓ DE COL·LABORAR AMB LA COMISSIÓ DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS I INFRACCIONS MONETÀRIES	7
X. CONTROL DELS MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU	7
XI. DISPOSICIONS GENERALS	8
ANNEXOS	9
ANNEX 1 – INDICADORS DE RISC	9
ANNEX 2.- FORMULARI BC-1	11
ANNEX 3.- MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU – GUIA PRÀCTICA	13
ANNEX 4.- ACCEPTACIÓ DEL PROCEDIMENT INTERN PER A LA PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS, FINANÇAMENT DEL TERRORISME I CONTROL DELS MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU	14

I. INTRODUCCIÓ

La Fundació Universitat Autònoma de Barcelona, la Fundació Autònoma Solidària, la Fundació Hospital Clínic Veterinari, la Fundació Salut i Envel·liment UAB, la Fundació Alumni UAB, la Fundación Wassu-UAB, Vila Universitària SL i l'Escola d'Idiomes Moderns Casa Convalescència SL (en endavant, Corporació UAB) fidels als seus principis rectors d'integritat, professionalitat i vocació de servei estan compromesos amb la prevenció de delictes, blanqueig de capitals i irregularitats en els pagaments amb clients, proveïdors, competidors i autoritats.

Aquest procediment té com a finalitat crear una eina interna eficaç i efectiva que faciliti la tasca del personal de les institucions que integren la Corporació UAB en totes aquelles qüestions relatives a la prevenció i detecció de conductes il·lícites penals sobre blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Així mateix, com a eina de control dels mitjans de pagament en efectiu.

II. OBJECTE

El present procediment té per objecte establir les polítiques i metodologies necessàries per garantir el compliment de la legislació vigent en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, i de control dels mitjans de pagament en efectiu i, al mateix temps, assegurar que els processos interns de la Corporació UAB s'enquadren dins la deguda diligència exigida a les empreses en aquestes matèries.

III. ÀMBIT D'APLICACIÓ

Aquest procediment és d'obligat compliment per als òrgans de govern de les entitats de la Corporació UAB que tinguin poders i per a tot el personal de la Corporació UAB que presti els seus serveis i que realitzi les seves funcions en aquelles àrees que, per la seva naturalesa, puguin suposar un risc en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, i mitjans de pagament en efectiu i, en especial, per al personal que pertany a les àrees financera i administrativa i aquells que realitzin o rebin pagaments de tercers en metàl·lic tant en l'àmbit nacional com internacional.

IV. CONCEPTE DE BLANQUEIG DE CAPITALS, FINANÇAMENT DEL TERRORISME I CONTROL DE MITJANS DE PAGAMENT.

Es considera blanqueig de capitals les següents activitats:

- La conversió o la transferència de béns, sabent que aquests béns procedeixen 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.

- L'ocultació o l'encobriment de la naturalesa, l'origen, la localització, la disposició, el moviment o la propietat real de béns o drets sobre béns, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- L'adquisició, possessió o utilització de béns, sabent, en el moment de la recepció dels mateixos, que procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- La participació en alguna de les activitats esmentades en els apartats anteriors, l'associació per cometre aquest tipus d'actes, les temptatives de perpetrar-les i el fet d'ajudar, instigar o aconsellar algú per realitzar-les o facilitar la seva execució.

S'entendrà per béns procedents d'una activitat delictiva:

- Tot tipus d'actius l'adquisició o possessió dels quals tingui el seu origen en un delictes, tant materials com immaterials, mobles o immobles, tangibles o intangibles, així com els documents o instruments jurídics amb independència de la seva forma, incloses l'electrònica o la digital, que acreditin la propietat dels esmentats actius o un dret sobre els mateixos, amb inclusió de la quota defraudada en el cas dels delictes contra la Hisenda Pública.

S'entendrà per 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, íntegrament o en part, per la comissió de qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en el Codi Penal.

Es considerarà que hi ha blanqueig de capitals, o que hi ha finançament del terrorisme, tot i que les activitats que hagin generat els béns o el subministrament o la recollida de fons o béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre estat.

V. MESURES DE DILIGÈNCIA DEGUDA. IDENTIFICACIÓ DE PERSONES

Les entitats de la Corporació UAB identificaran totes les persones físiques o jurídiques que pretenguin establir relacions de negoci o intervenir en qualsevol operació amb les institucions de la Corporació UAB, valorant a l'hora d'establir la relació la seva adequada trajectòria professional així com l'honorabilitat de les persones responsables de la seva gestió.

Així mateix, les fundacions de la Corporació UAB identificaran i comprovaran la identitat de totes les persones que rebin o títol gratuït fons o recursos. Les fundacions també ahruan d'identificar i comprovar la identitat de totes les persones que aportin a títol gratuït fons o recurso per import igual o superior a 100 euros.

Els clients, proveïdors i altres col·laboradors, així com les persones que rebin o aportin, en el seu cas, a títol gratuït fons o recursos de les institucions de la Corporació UAB

acreditaran la seva identitat mitjançant algun dels següents documents, que hauran d'estar vigents:

a) Dades de persones físiques.

S'haurà de sol·licitar en tot cas el número del document nacional d'identitat o document d'identificació vàlid en el país de procedència que incorpori fotografia del seu titular.

b) Dades de persones jurídiques.

S'haurà de sol·licitar en tot cas la denominació social, el número d'identificació fiscal i el domicili. Així mateix, i donant compliment a la *Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo* i al *Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo, por el que se aprueba el Reglamento de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo*, les fundacions de la Corporació UAB requeriran la identificació real dels clients, proveïdors i altres col·laboradors de les institucions de la Corporació UAB, la qual es podrà realitzar, amb caràcter general, mitjançant la declaració responsable del client, proveïdor i d'altres col·laboradors i d'aquelles persones que rebin o aportin a títol gratuït fons o recursos.

c) Dades de persona física representant.

S'haurà de sol·licitar en tot cas el número del document nacional d'identitat o d'identificació vàlid en el país de procedència, així com la qualitat en què actua com a representant legal d'una persona jurídica o d'un tercer (poders, autorització, etc ...)

En els supòsits en què la documentació rebuda sigui inexacta, incompleta o incorrecta s'haurà de resoldre aquesta situació abans de l'admissió del client, proveïdor o col·laborador de què es tracti en cada cas.

VI.- DETECCIÓ I ANÀLISI D'OPERACIONS SOSPIToses

S'examinarà amb especial atenció qualsevol operació, amb independència de la seva quantia, que pugui estar particularment vinculada al blanqueig de capitals o que resulti sospitosa per qualsevol motiu.

S'adjunta al present document com a **Annex 1** un llistat on s'enumeren alguns indicadors de risc per a la detecció d'activitats vinculades amb el blanqueig de capitals amb l'objectiu d'orientar a tot el personal de les institucions de la Corporació UAB, però en cap moment pretén enumerar tots els possibles casos d'operacions vinculades al blanqueig de capitals, ni tampoc implica que totes les operacions incloses hagin d'estar necessàriament vinculades al blanqueig de capitals.

VII.- COMUNICACIÓ D'AVALUACIÓ D'OPERACIONS SOSPIToses

El personal de les institucions de la Corporació UAB, en el moment que tinguin coneixement de qualsevol fet o operació respecte de la qual hi hagi indicatiu o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o finançament del terrorisme, ho ha de comunicar immediatament, per correu electrònic i a través del Formulari BC -1 - que s'adjunta com **Annex 2** - al director Econòmic-financer i de Patrimoni de la Fundació UAB.

A l'apartat "Identificació de l'Operació Sospitosa" del Formulari BC-1 s'indicaran totes les circumstàncies de les indicades en els apartats V i VI d'aquest procediment, i qualsevol altra, que condueixin a considerar l'operació o el client com a sospitós de blanqueig de capitals .

El formulari BC-1 s'omplirà per duplicat. Un cop signats els dos exemplars, una còpia la conservarà la persona que ha emplenat el formulari i l'altra la conservarà el director Econòmic-financer i de Patrimoni de la Fundació UAB.

El director Econòmic-financer i de Patrimoni de la Fundació UAB serà el responsable de l'anàlisi del formulari BC-1 rebut en cada cas.

S'analitzaran els supòsits establerts en el llistat d'operacions sospitoses descrites en l'apartat VI precedent, a l'efecte de valorar si alguna / es d'elles es donen en l'operació objecte d'anàlisi.

El director Econòmic-financer i de Patrimoni de la Fundació UAB, un cop examinada l'operació o persona identificada com sospitosa, ha de valorar si procedeix la seva comunicació al Servei Executiu de la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC).

Qualsevol que sigui el criteri adoptat per les institucions de la Corporació UAB pel que fa a les comunicacions realitzades, s'informarà l'empleat que ha emplenat el formulari BC-1 del curs que finalment se li doni.

La tramitació del formulari BC-1 s'haurà de fer amb urgència en el termini més curt possible. En tot cas, s'informarà la vicepresidència executiva de la FUAB de l'estat de la seva tramitació cada 15 dies.

VIII. CONSERVACIÓ DE LA DOCUMENTACIÓ I FORMACIÓ DE L'EXPEDIENT

Les institucions de la Corporació UAB han de guardar còpia de tota la documentació relativa a la identificació del client, inclosos el formulari BC-1 i conservar-la durant un termini de 10 anys.

Les fundacions de la Corporació UAB també hauran de guardar còpia i conservar durant un termini de 10 anys un registre de totes les persones que aportin o rebin a títol gratuït fons o recursos de les fundacions. Aquests registres estaran a disposició del Protectorat, de la Comissió de Vigilància d'Actius de Finançament del Terrorisme, de la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries o dels seus òrgans de

suport, així com dels òrgans administratius o judicial amb competències en el àmbit de la prevenció o persecució del blanqueig de capitals o del terrorisme.

IX. OBLIGACIÓ DE COL·LABORAR AMB LA COMISSIÓ DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS I INFRACCIONS MONETÀRIES

Les institucions de la Corporació UAB, així com, tot el personal de les mateixes involucrat en la prevenció del blanqueig de capitals, d'acord amb el que estableix aquest procediment, col·laboraran en tot moment amb la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries i els seus òrgans de suport, facilitant, d'acord amb la legislació vigent en cada moment, la documentació i la informació requerida a la que hagin tingut accés en l'exercici de les seves competències, sobre si manté 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, guardant el secret professional.

X. CONTROL DELS MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU

S'entendrà per mitjans de pagament en efectiu:

El paper moneda i la moneda metàl·lica, nacional i estrangera.
Els xecs bancaris al portador denominats en qualsevol moneda.
Qualsevol altre mitjà físic, inclosos els electrònics, concebut per ser utilitzat com a mitjà de pagament al portador.

Mitjans de pagament objecte de control:

Tot el personal de les institucions de la Corporació UAB vigilarà els pagaments a/o per tercers en metàl·lic que resultin inusuals, els realitzats mitjançant xec al portador, en divises o de comptes residents a paradisos fiscals, prestant especial atenció a aquells casos en què pugués haver indicis de manca d'integritat de les persones o les entitats que es relacionen amb les institucions de la Corporació UAB.

Pagaments en efectiu:

Les institucions de la Corporació UAB no podran pagar ni cobrar en efectiu factures d'import igual o superior a al límit fixat per l'Administració de l'Estat (Annexos 1 i 3) o el seu contravalor en moneda estrangera.

Les sumes superiors a l'import màxim establert anteriorment, s'han de pagar o abonar amb targeta de crèdit, xec bancari, carta de pagament, transferència bancària, gir bancari o postal.

Per a calcular aquest límit se sumen tots els pagaments realitzats per un mateix servei i/o producte prestat o venut per les institucions de la Corporació UAB.

Aquesta limitació de pagament en efectiu no s'aplica als pagaments o ingressos realitzats en entitats de crèdit.

Per orientar a tot el personal de les institucions de la Corporació UAB s'adjunta una guia pràctica com **Annex 3**.

XI. DISPOSICIONS GENERALS

Confidencialitat:

Es garantirà la més absoluta i estricta confidencialitat, no revelant a clients ni a tercers la identitat de tot el personal que ha efectuat una comunicació interna, ni les actuacions que es realitzin amb posterioritat derivades de l'aplicació del present procediment.

En cap cas es revelarà al client ni a tercers que s'ha comunicat informació al Servei Executiu de la Comissió, o que s'està examinant o pot examinar-se alguna operació, per si pogués estar relacionada amb el blanqueig de capitals o amb el finançament del terrorisme.

ANNEXOS

ANNEX 1 – INDICADORS DE RISC

1.- Amb caràcter especial:

1.1.- Risc associat als intervinents:

1.1.1.- Persones Físiques.

- Persones de les que és impossible conèixer o verificar les seves dades.
- Persones que faciliten dades falses o errònies o informació difícil de verificar per part del professional.
- Persones domiciliades en paradisos fiscals o territoris de risc, quan el mitjà de pagament utilitzat per les mateixes, reuneixi alguna de les característiques de les incloses en aquest mateix llistat.
- Persones menors d'edat o que presentin signes de discapacitat mental.
- Persones que ocupin o hagin ocupat càrrecs polítics d'importància.
- Persones que estan processades o condemnades per delictes que puguin ser relacionats amb el delicte de blanqueig.

1.1.2.- Persones Jurídiques.

- Persones jurídiques domiciliades en paradisos fiscals o territoris de risc, quan el mitjà de pagament utilitzat reuneixi alguna de les característiques de les incloses en aquest mateix llistat.
- Persones jurídiques els accionistes/socis de les quals ocupin o hagin ocupat càrrecs polítics d'importància.
- Persones jurídiques amb domicili desconegut o de mera correspondència o amb dades suposadament falses.

1.1.3.- Comportament dels intervinents, bé sigui persona física o jurídica.

- Operacions en les que qualsevol dels pagaments s'efectui per un tercer, diferent dels intervinents, sense que el lliurament es produeixi per una entitat de crèdit registrada a Espanya.

1.2. Risc associat als mitjans de pagament utilitzats:

1.2.1.- Operacions en què hi ha lliuraments d'efectiu o instruments negociables en què no quedi constància del veritable pagador l'import acumulat dels quals es consideri significatiu.

1.3. Risc associat a tot tipus d'operacions:

1.3.1.- Operacions que comportin moviment físic de moneda metàl·lica, bitllets, xecs o altres documents al portador lliurats per entitats de crèdit, per import igual o superior a 1.000 euros.

1.3.2.- Operacions amb o de persones físiques o jurídiques que siguin residents, o actuïn per compte d'aquestes, en territoris o països relacionats en el llistat que emet periòdicament el Ministeri d'Economia sobre les jurisdiccions no cooperadores en la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, així com les operacions que impliquin transferència de fons a, o des de, aquests territoris o països qualsevol que sigui la residència dels intervinents.

1.3.3.- Operacions inusuals que aparentment no tinguin cap relació amb l'activitat econòmica de les institucions de la Corporació UAB.

1.3.4.- Quantitats rebudes en dipòsit, especialment en efectiu, per a donar-les una aplicació prevista pel dipositant amb fins aparentment insòlits o inusuals per les institucions de la Corporació UAB..

2.- Amb caràcter general:

Qualsevol altra operació respecte de la qual, sense aparèixer dins de la relació anterior, es tingui indicis o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o finançament del terrorisme.

ANNEX 2.- FORMULARI BC-1

BC-1
FORMULARI DE COMUNICACIÓ INTERN
MODEL DE COMUNICACIÓ DE FETS I OPERACIONS SOSPIToses
Emplenar per duplicat

Data:

Dades de la persona que efectua la comunicació

Nom:.....

.

Càrrec:

Institució:

Dades de la persona física que realitza l'Operació Sospitosa

Nom..... D.N.I.:

Nacionalitat.....

Domicili.....

País de residència:

.....

Concepte:

.....

Dades de la persona jurídica que realitza l'Operació Sospitosa

Denominació Social:..... C.I.F.:

.....

Activitat:.....

...

Nacionalitat:.....

Domicili:.....

.

País de residència:

.....

Concepte:

.....

Identificació de l'Operació Sospitosa

Descripció de l'Operació:

.....

Data de l'Operació:

.....

Lloc d'execució de l'Operació:

.....

Import:..... Moneda:

Instruments de pagament:

.....

Altres:.....
...

Motius de sospita de l'operació i gestions d'investigació realitzades per la persona comunicant

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Director Econòmico-Financer i de Patrimoni

Data de la recepció de la comunicació:
Nom de la persona que repcepciona:.....

Signatura del comunicant

Signatura del *Director Econòmico-Financer i de Patrimoni*

ANNEX 3.- MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU – GUIA PRÀCTICA

La “Ley 11/2021, de 9 de julio, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal”, modifica a la baixa, en el seu article 18, l'import màxim dels pagaments en efectiu. Aquest article indica el següent:

"1. No podrán pagarse en efectivo las operaciones, en las que alguna de las partes intervinientes actúe en calidad de empresario o profesional, con un importe igual o superior a 1.000 euros o su contravalor en moneda extranjera.

No obstante, el citado importe será de 10.000 euros o su contravalor en moneda extranjera cuando el pagador sea una persona física que justifique que no tiene su domicilio fiscal en España y no actúe en calidad de empresario o profesional."

- No és possible eludir la prohibició de fer pagaments o abonar factures en efectiu iguals o superiors a 1.000.- € mitjançant la realització de diferents pagaments per a una mateixa factura.
- No es pot fraccionar en diverses factures el preu d'un servei prestat o d'un producte venut per les institucions de la Corporació UAB per eludir la limitació de pagaments en efectiu iguals o superiors a 1.000.- €.
- Han d'acumular-se tots els pagaments realitzats per cada servei prestat o producte venut. És indiferent que el pagament del servei o el producte es pagui a terminis o immediatament, en qualsevol cas s'hauran de sumar tots els pagaments efectuats en contraprestació d'un mateix servei o producte i si, sumats, són iguals o superen els 1.000 euros, entraria en vigor la prohibició de pagament en efectiu per import igual o superior a 1.000.- €.
- En qualsevol cas, per al càlcul del límit establert d'un import igual o superior a 1.000.- € s'ha d'incloure l'import de l'Impost del Valor Afegit (IVA) o qualsevol altre impost que correspongui en cada cas.
- Tots aquests supòsits s'apliquen de la mateixa manera per als pagaments realitzats per persones físiques que no tenen domicili fiscal a Espanya.

ANNEX 4.- ACCEPTACIÓ DEL PROCEDIMENT INTERN PER A LA PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS, FINANÇAMENT DEL TERRORISME I CONTROL DELS MITJANS DE PAGAMENT EN EFECTIU

He llegit i comprès el procediment intern per a la prevenció de blanqueig de capitals, finançament del terrorisme i control dels mitjans de pagaments en efectiu de les institucions de la Corporació UAB, (la còpia del qual s'adjunta al present document) i em comprometo a complir-lo, així com, a informar el més aviat possible de qualsevol fet que pogués ser objecte del mateix al director Econòmic- Financer i de Patrimoni de la Fundació UAB, acceptant qualsevol responsabilitat que pogués derivar-se per l'incompliment d'aquest.

Nom: _____
DNI: _____
Càrrec: _____
Data: _____

Signatura: _____