

LA INFORMACIÓ ÉS CLAU

PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS

OBLIGACIONS EN MATÈRIA DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME

Una de les novetats que ha passat força desapercibuda per a les entitats sense finalitat lucrativa és l'obligació a prendre una sèrie de mesures i protocols per tal de prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Amb l'aprovació de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, s'establia una subjecció per a les entitats, causant força confusió per saber a quins protocols obligava aquesta llei. Amb l'aprovació del Reial Decret 304/2014, de 5 de maig, s'ens presenta el reglament de l'esmentada llei i s'estableixen una sèrie de mesures en 3 sentits: a nivell intern de l'entitat, dels beneficiaris de l'entitat i dels que aportin fons o recursos a l'entitat. A continuació s'exposa l'article que afecta a les entitats:

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

Article 42. Fundacions i associacions.

1. Les fundacions i associacions han d'identificar i comprovar 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 realitzada comporti un escàs risc de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme, s'ha de procedir a la identificació del col·lectiu de beneficiaris i de les contraparts o col·laboradors en l'esmentat projecte o activitat.

2. Les fundacions i associacions han d'identificar i comprovar la identitat de totes les persones que aportin a títol gratuït fons o recursos per un import igual o superior a 100 euros.

3. Sense perjudici del que preveu l'article 39 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, i de les obligacions que els siguin aplicables d'acord amb la seva normativa específica, les fundacions i associacions han d'aplicar les mesures següents:

a) Implementar procediments per garantir la idoneïtat dels membres dels òrgans de govern i d'altres llocs de responsabilitat de l'entitat.

b) Aplicar procediments per assegurar el coneixement de les seves contraparts, incloent-hi la seva adequada trajectòria professional i l'honorabilitat de les persones responsables de la seva gestió.

c) Aplicar sistemes adequats, en funció del risc, de control de l'execució efectiva de les seves activitats i de l'aplicació dels fons d'acord amb allò previst.

d) Conservar durant un termini de deu anys els documents o registres que acreditin l'aplicació dels fons en els diferents projectes.

e) Informar al Servei Executiu de la Comissió sobre els fets que puguin constituir indici o prova de blanqueig de capitals o de finançament del terrorisme.

f) Col·laborar amb la Comissió i amb els seus òrgans de suport de conformitat amb el que disposa l'article 21 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

4. Les administracions públiques o els seus organismes dependents que atorguin subvencions a associacions i fundacions, així com els protectorats i els organismes encarregats de la verificació de la constitució d'associacions esmentats a l'article 39 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, han de comunicar al Servei Executiu de la Comissió les situacions que detectin en l'exercici de les seves competències i que puguin estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme. Aquests organismes han d'informar raonadament la Secretaria de la Comissió quan detectin incompliments de les obligacions que estableix l'article 39 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, o del que disposa aquest article."

Per tant, les entitats han de confeccionar una relació tant dels donants com dels beneficiaris per tal d'identificar aquestes persones. A més, hauran d'aconseguir algun document per tal de comprovar la identitat de les persones abans identificades (per exemple, la fotocòpia del DNI). I, per tal de donar compliment al control intern, implementar una sèrie de procediments i protocols per garantir la idoneïtat dels membres dels òrgans de govern.

Roger Santiago
Assessor de la FAC