

**PROTOCOL DE MESURES PER A LA PREVENCIÓ DEL  
BLANQUEIG DE  
CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME  
DE LA FUNDACIÓ CANALS D'URGELL**



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

### **Compromís de la Fundació Canals d'Urgell en la Lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme**

Des de la Fundació Canals d'Urgell som del problema i la preocupació que suposa el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. Especialment tenim present el potencial abús que es pot arribar a fer de les organitzacions sense ànim de lucre per a fins de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme no només per que es contribueix a aquestes greus activitats criminals sinó per que també es posa en perill la reputació del sector davant els donants i la societat.

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 i de finançament del terrorisme de conformitat amb l'article 2.1 x) en relació a l'article 39 ambdós de la LPBC i de l'article 42 del RD 304/2014, de 5 de maig.

En aquest sentit, l'article 39 LPBC disposa:

“el Protectorat i el Patronat, en exercici de les funcions que els atribueix la Llei 50/2002, de 26 de desembre, de fundacions, i el personal amb responsabilitats en la gestió de les fundacions vetllaran perquè aquestes no siguin utilitzades per al blanqueig de capitals o per canalitzar fons o recursos a les persones o entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes. (...) El que disposen els paràgrafs anteriors també és aplicable a les associacions, corresponent en aquests casos l'òrgan de govern o assemblea general, als membres de l'òrgan de representació que gestioni els interessos de l'associació i l'organisme encarregat de verificar la seva constitució, en l'exercici de les funcions que té atribuïdes per l'article 34 de la Llei Orgànica 1/2002, de 22 de març, reguladora del dret d'associació, complir amb el que estableix el present article”;

L'article 42.4 del Reglament estableix que:

“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 aquelles 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 a la Secretaria de la Comissió quan detectin incompliments de les obligacions establertes en l'article 39 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, o del que disposa aquest article”.

En compliment d'aquestes obligacions, la Fundació Canals d'Urgell assumeix el seu compromís de compliment i en conseqüència el Patronat aprova el manual adjunt que recull les normes d'actuació que regiran la nostra activitat, tot tenint en compte les particularitats i el seu funcionament habitual, per tal de prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme en el termes definits per la pròpia normativa.



## MANUAL DE DILIGÈNCIA

### I.- Identificació formal dels col·laboradors i contraparts de la Fundació.

De conformitat amb els articles 4 i 6 del Reglament, els membres de la Fundació 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 dels donats que realitzin les donacions que rebí 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 del 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 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.

En l'hipotètic cas que es rebessin donacions superiors a 100 € sense que es pugui identificar al donant, la Fundació ho posarà en coneixement del SEPBLAC.

Queden excloses les aportacions realitzades per les administracions públiques i els recursos obtinguts via subvenció pública.



## II.- Identificació del titular real.

De conformitat amb els articles 8 i 9 el Reglament, en cas que els membres de la Fundació intervinents considerin que el titular formal no coincideix amb el titular real de la relació en qüestió, els membres de la Fundació 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.

Així mateix, en el cas de persones jurídiques es sol·licitarà l'acta de titularitat real i/o s'accedirà al registre Central de Titularitats Reals.

## III.- Situacions de Risc.

L'òrgan de control intern efectuarà una avaluació de risc en funció de les 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.

En tot cas, seran llocs de risc els continguts en el llistat publicat pel Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI).

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 composició real de l'òrgan de govern i/o administració.
  - d. Clients relacionats amb la producció d'armament i productes similars.
  - e. Importació de vehicles d'importació.
  - f. Agències de canvi de moneda, divises i transferències.
  - g. Cas de declaracions o documentació lliurada a la Fundació amb indicis de manca de veracitat, simulació o frau.



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

Identificada una situació de risc, la Fundació obtindrà 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'aquest.

Realitzades les anteriors actuacions, s'emetrà informe per part del Òrgan de Control Intern de la Fundació en cas que el Patronat no hagi designat una altra persona per aquestes funcions. En aquest informe es justificarà la recomanació de continuar o no relacionant-se amb aquest col·laborador, contrapart o donant, i s'informarà al Patronat de la Fundació.

#### V.- Col·laboradors o Contraparts exclosos

L'Òrgan de control intern disposarà d'un llistat o arxiu amb els col·laboradors o contraparts exclosos, amb els que la Fundació no podrà tenir relacions, accessible per als membres de la Fundació. Es consideren col·laboradors o contraparts exclosos:

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 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 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 (OCI)

Una comissió formada pel President/a, Vice-president/a, Secretari/a i el Director/a de la Fundació serà l'encarregada d'assumir les funcions de control intern en relació amb el compliment de les mesures establertes en el



present protocol, i vetllar pel compliment d'aquestes per part del personal de la Fundació.

Així mateix l'OCI, s'encarregarà de crear i actualitzar un llistat en el que s'indiquin aquells clients o contraparts exclosos d'acord amb el que s'estableixen en aquestes mesures, i inclourà aquells clients que com a conseqüència de la valoració de la situació de risc efectuada per la Fundació, s'ha recomanat no tenir relació amb aquests.

La persona que designi aquesta comissió, entre els seus membres, 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 la Fundació i enfront el SEPBLAC, només s'haurà de comunicar aquesta representació en cas de què s'hagi de comunicar una operació o situació sospitosa.

## VII.- Operacions Sospitoses i Comunicació al SEPBLAC

En el moment que un membre de la Fundació sospiti de l'existència d'una operació sospitosa en matèria de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme ho posarà en coneixement del OCI, qui després de realitzar les actuacions necessàries lliurarà el corresponent informe, d'acord amb el punt IV, del que donarà trasllat al Patronat, i en el seu cas al SEPBLAC.

Es considerarà operació sospitosa als efectes de la comunicació al SEPBLAC toa operació de risc que hagi estat informada desfavorablement per l'òrgan de control intern i les informades favorablement que, tanmateix, decideixi el Patronat.

## VIII.- Conservació documents.

La Fundació 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 i jurídiques que aportin o rebin a títol gratuït fons o recursos de la Fundació
2. Documents de verificació de titularitat real i activitat, si escau.
3. Documents de verificació de la procedència de fons, si escau.



4. En cas d'actuacions de risc o sospita, tota la documentació que s'hagi generat en l'expedient concret.
5. Comunicacions realitzades al SEPBLAC o Protectorat en aquesta matèria

#### **IX.- Procediment per garantir la idoneïtat dels membres del Patronat i altres llocs de responsabilitat de la Fundació.**

La Fundació escollirà els membres del Patronat i altres llocs de responsabilitat de la Fundació, d'acord amb els següents criteris:

- a. Compromís amb les finalitats i valors de la Fundació 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 a exercir càrrecs públics o per a administrar 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.**

La Fundació informará als membres del patronat 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 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.





### XI.- Deure de Confidencialitat.

Els 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.

### XII.- Avaluació d'impacte en la protecció de dades.

S'haurà de realitzar una avaluació d'impacte en la protecció de dades dels tractaments realitzats per a complir amb les obligacions de diligència deguda, a fi d'adoptar mesures tècniques i organitzatives reforçades per a garantir la integritat, confidencialitat i disponibilitat de les dades personals. Aquestes mesures deuran en tot cas garantir la traçabilitat dels accessos i comunicacions de les dades.

Diligència: Aquestes mesures han estat aprovades pel Patronat de la Fundació en la reunió celebrada a Mollerussa, el 29 de desembre de 2023.

El President  
Amadeu Ros Farré

La Secretaria,  
Maribel Pedrol Esteve