

**SISTEMES DE PREVENCIÓ DEL
BLANQUEIG DE CAPITALS I DEL
FINANÇAMENT DEL TERRORISME
2019-2022**

ÍNDIX

- 1- Concepte de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme.**

- 2- Obligacions de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme per a les Associacions.**

- 3- Aplicació de mesures de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme per part de l'Associació Salut i Família.**

1- Concepte de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme.

Es considera blanqueig de capitals les següents activitats:

- a) La conversió o la transferència de béns, a graçient de que 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'encobrir als responsables de la mateixa.
- b) 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, a graçient de que procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- c) L'adquisició, possessió o utilització de béns, a graçient en el moment de la recepció dels mateixos, de que procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
- d) La participació en alguna de les activitats mencionades en els paràgrafs anteriors, l'associació per a cometre aquest tipus d'actes, les temptatives de perpetrar-les i el fet d'ajudar, incitar o aconsellar a algú per a realitzar-les o facilitar la seva execució.

S'entén per finançament del terrorisme el subministrament, el dipòsit, la distribució o la recollida de fons o béns, per qualsevol medi, de forma directa o indirecta, amb la intenció d'utilitzar-los o amb el coneixement de que seran utilitzats, íntegrament o en la seva part, per a la comissió de qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en el Codi Penal.

2- Obligacions de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme per a les Associacions.

La Llei 10/2010 de 28 de Abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo estableix en el seu article 39 que tant els òrgans de govern com el personal amb responsabilitats de gestió de les Associacions vetllaran per tal de que les entitats 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. Així mateix, els articles 3 i 4 estableixen les obligacions d'identificació formal i d'identificació del titular real de qualsevol donant, contrapart o client. D'altra banda, l'article 25 estableix l'obligació de conservar durant un període mínim de deu anys des de la terminació de la relació de negocis o l'execució de l'operació, originals i/o còpies amb força probatòria dels documents o registres que acreditin adequadament les operacions, els intervinents en les mateixes i les relacions de negoci. Aquests documents podran ser emmagatzemats en suports òptics, magnètics o electrònics que garanteixin la seva integritat, la correcta lectura de les dades, la impossibilitat de manipulació i la seva adequada conservació i localització.

El Real Decret 304/2014, de 5 de Maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, de 28 de Abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo estableix al seu article 42, les obligacions específiques de les associacions que es substancien en:

- a) Identificar i comprovar la identitat de totes les persones que reben a títol gratuït fons o recursos.
- b) Identificar i comprovar la identitat de totes les persones que aporten a títol gratuït fons o recursos per import igual o superior a 100 euros.
- c) Informar al Servei Executiu de la Comissió per a prevenir el blanqueig de capitals i/o el finançament del terrorisme dels fets que puguin constituir indici o proves dels delictes de continua referència.

3- Aplicació de mesures de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme per part de l'Associació Salut i Família.

En l'àmbit de la normativa citada d'obligatori compliment s'aplicaran les següents mesures:

- ❑ Garantir la idoneïtat dels membres dels òrgans de govern i dels altres llocs de responsabilitat de l'entitat.
- ❑ Garantir la plena idoneïtat dels proveïdors i treballadors/es de l'entitat sol·licitant anyalment el certificat d'antecedents penals, el certificat d'estar al corrent de pagaments amb Hisenda i el certificat d'estar al corrent de pagaments amb la Seguretat Social.
- ❑ Aplicar procediments per assegurar el coneixement de les contraparts objecte de conveni i/o contractació, incloent la seva adequada trajectòria professional i l'honorabilitat de les persones individuals i de les persones responsables de gestió.
- ❑ Aplicar sistemes adequats, en funció del risc, de controls de l'efectiva execució de les seves activitats i de l'aplicació dels fons d'acord allò previst tal i com es detalla al *Sistema de Transparència i Rendició de Comptes 2019-2022* de l'entitat.
- ❑ Conservar durant un termini de deu anys els documents o registres que acreditin l'aplicació dels fons en els diferents Projectes.
- ❑ Informar i col·laborar amb el Servei Executiu de la Comissió per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme de qualsevol fet que pugui constituir indici o prova dels delictes mencionats.
- ❑ Mitjançant un procés participatiu del personal i la Junta Directiva de l'entitat, s'avaluarà i actualitzarà anyalment les mesures reflectides en aquest Pla.
- ❑ Mantenir aquest Pla de *Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme* permanentment disponible per a consulta en la Web de l'entitat.