

## ANNEX 1

### Quadre 1.1. Origen de les declaracions d'operacions sospitoses efectuades durant l'any auditat

	Any auditat
A] Nombre total d'alertes generades per l'aplicatiu informàtic	
A.1] Alertes arxivades	
A.2] Alertes que han acabat en una DOS	
B] Nombre total de Comunicacions Sospitoses Internes reportades pels empleats de la societat al Departament de <i>Compliance</i> , a l'Òrgan de Control Intern, o l'equivalent	
B.1] Comunicacions Sospitoses Internes arxivades	
B.2] Comunicacions Sospitoses Internes que han generat una DOS	
C] Nombre total d'operacions analitzades pel Departament de <i>Compliance</i> o per l'Òrgan de Control Intern (sense comptar les alertes generades per l'aplicatiu informàtic i les comunicacions sospitoses internes)	
C.1] Operacions arxivades	
C.2] Operacions que han generat una DOS	
<b>Total DOS efectuades a la UIFAND</b>	



## ANNEX 3

### Nombre de mostres a seleccionar aleatòriament

#### Quadre 3.1.

<b>Comptes nominals de clients residents oberts durant l'any auditat</b>
$M_1$ : nombre de mostres aleatòries a seleccionar de comptes nominals de clients residents oberts durant l'any auditat.
$N_1$ : nombre de comptes nominals de clients residents oberts durant l'any auditat.
<hr/>
<b><math>M_1=0,16*N_1</math>; si <math>N_1 &lt; 150</math></b>
<b><math>M_1=0,14*N_1</math>; si <math>150 \leq N_1 &lt; 300</math></b>
<b><math>M_1=0,12*N_1</math>; si <math>300 \leq N_1 &lt; 450</math></b>
<b><math>M_1=0,10*N_1</math>; si <math>450 \leq N_1 &lt; 600</math></b>
<b><math>M_1=0,08*N_1</math>; si <math>N_1 \geq 600</math></b>

#### Quadre 3.2.

<b>Comptes nominals de clients no residents<sup>1</sup> oberts durant l'any auditat</b>
$M_2$ : nombre de mostres aleatòries a seleccionar de comptes nominals de clients no residents oberts durant l'any auditat.
$N_2$ : nombre de comptes nominals de clients no residents oberts durant l'any auditat.
<hr/>
<b><math>M_2=0,16*N_2</math>; si <math>N_2 &lt; 150</math></b>
<b><math>M_2=0,14*N_2</math>; si <math>150 \leq N_2 &lt; 300</math></b>
<b><math>M_2=0,12*N_2</math>; si <math>300 \leq N_2 &lt; 450</math></b>
<b><math>M_2=0,10*N_2</math>; si <math>450 \leq N_2 &lt; 600</math></b>
<b><math>M_2=0,08*N_2</math>; si <math>N_2 \geq 600</math></b>

#### Quadre 3.3.

<b>Comptes numerats amb activitat durant l'any auditat i/o saldo positiu a tancament de l'exercici</b>
$M_3$ : nombre de mostres aleatòries a seleccionar de comptes numerats amb activitat durant l'any auditat i/o saldo positiu a tancament de l'exercici.
$N_3$ : nombre de comptes numerats amb activitat durant l'any auditat i/o saldo positiu a tancament de l'exercici.
<hr/>
<b><math>M_3=0,16*N_3</math>; si <math>N_3 &lt; 150</math></b>
<b><math>M_3=0,14*N_3</math>; si <math>150 \leq N_3 &lt; 300</math></b>
<b><math>M_3=0,12*N_3</math>; si <math>300 \leq N_3 &lt; 450</math></b>
<b><math>M_3=0,10*N_3</math>; si <math>450 \leq N_3 &lt; 600</math></b>
<b><math>M_3= 80</math> comptes; si <math>N_3 \geq 600</math></b>

<sup>1</sup> Per determinar si es tracta d'una persona resident o no resident s'agafarà com a referència l'existència de beneficiaris efectius no residents que figurin en el compte corresponent.

## ANNEX 4

### Nombre de mostres a seleccionar aleatòriament

#### Quadre 4.1.

Pòlisses d'assegurança del ram de vida inversió obertes durant l'any auditat
<p>M<sub>4</sub>: nombre de mostres aleatòries a seleccionar de pòlisses d'assegurança del ram de vida inversió obertes durant l'any auditat.</p> <p>P: nombre total de pòlisses d'assegurança del ram de vida inversió obertes durant l'any auditat a les quals <u>no</u> es puguin aplicar mesures de deguda diligència simplificada<sup>2</sup>.</p> <hr style="border: 0.5px solid black;"/> <p><b>M<sub>4</sub> = 0,20*P; si P &lt; 150</b></p> <p><b>M<sub>4</sub> = 30 comptes; si P ≥ 150</b></p>

### Dades sobre les pòlisses d'assegurança del ram de vida obertes durant l'any auditat

#### Quadre 4.2.

	Any auditat	
A] Nombre total de pòlisses de vida-risc		
A.1] Import màxim de les primes pagades		
A.2] Import mitjà de les primes pagades		
A.3] Possibilitat de rescat de les primes pagades?	<input type="checkbox"/> SÍ	<input type="checkbox"/> NO
A.3.1] Nombre de rescats realitzats durant l'exercici		
A.3.2] Import màxim de rescat per les pòlisses de vida-risc		
B] Nombre total de pòlisses de vida-inversió		
B.1] Import màxim de les primes pagades		
B.2] Import mitjà de les primes pagades		
B.3] Possibilitat de rescat de les primes pagades?	<input type="checkbox"/> SÍ	<input type="checkbox"/> NO
B.3.1] Nombre de rescats realitzats durant l'exercici		
B.3.2] Import màxim de rescat per les pòlisses de vida-inversió		
<b>Total d'assegurances del ram de vida obertes durant l'any auditat (A+B)</b>		

<sup>2</sup> **S'exceptuen** de la mostra a seleccionar les pòlisses d'assegurança de vida a les quals es puguin aplicar mesures de deguda diligència simplificada, és a dir:

“a) Les pòlisses d'assegurança de vida amb una prima anual que no superi els 1.000 euros o amb una prima única que no superi els 2.500 euros.

b) Les pòlisses d'assegurança per a plans de pensions que no continguin una opció de rescat anticipat ni puguin servir de garantia.”

## ANNEX 5

**Quadre 5.1.** Deficiències detectades arran de l'anàlisi de la mostra aleatòria - comptes nominals de clients residents oberts durant l'any auditat -

	Referència interna de la mostra	Lloc de residència del client	Lloc de residència del beneficiari efectiu	Tipus d'operativa	Posició valorada global	Deficiència detectada	Valoració deficiència <sup>1</sup>	Comentaris	Situació actual	Pla d'acció
1										
2										
...										
N										

**Quadre 5.2.** Deficiències detectades arran de l'anàlisi de la mostra aleatòria - comptes nominals de clients no residents oberts durant l'any auditat -

	Referència interna de la mostra	Lloc de residència del client	Lloc de residència del beneficiari efectiu	Tipus d'operativa	Posició valorada global	Deficiència detectada	Valoració deficiència	Comentaris	Situació actual	Pla d'acció
1										
2										
...										
N										

**Quadre 5.3.** Deficiències detectades arran de l'anàlisi de la mostra aleatòria - comptes numerats amb activitat durant l'any auditat i/o saldo positiu a tancament de l'exercici -

	Referència interna de la mostra	Lloc de residència del client	Lloc de residència del beneficiari efectiu	Tipus d'operativa	Posició valorada global	Deficiència detectada	Valoració deficiència	Comentaris	Situació actual	Pla d'acció
1										
2										
...										
N										

<sup>1</sup> La importància de cadascuna de les deficiències ha d'estar valorada i suficientment motivada amb l'opinió de l'auditor tenint en compte els perfils de risc (perfil del client, tipus d'operativa, imports, països destinataris de les transferències, ingressos i retirades en efectiu, etc.).



## ANNEX 6

**Quadre 6.1.** Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran de l'anàlisi dels anteriors informes d'auditoria.

	<b>Exercici auditat</b>	<b>Recomanació pendent en informes anteriors</b>	<b>Estat de la recomanació en l'exercici auditat</b>	<b>Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-</b>	<b>Termini per finalitzar d'implementar la recomanació realitzada<sup>1</sup></b>
<b>1</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>2</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>...</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>N</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		

<sup>1</sup> Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".

**Quadre 6.2.** Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran d'una inspecció *in situ*.

	<b>Data de l'informe de la inspecció <i>in situ</i></b>	<b>Descripció de la recomanació</b>	<b>Estat de la recomanació</b>	<b>Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-</b>	<b>Termini per finalitzar d'implementar la recomanació realitzada<sup>1</sup></b>
<b>1</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>2</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>...</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		
<b>N</b>			<input type="checkbox"/> Adoptada <input type="checkbox"/> Parcialment Adoptada <input type="checkbox"/> No adoptada		

<sup>1</sup> Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".