

Instruccions per efectuar una Declaració d'Operació Sospitosa

Obligació de declarar operacions sospitoses

D'acord amb l'article 20 de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme (d'ara, en endavant Llei 14/2017), tots els subjectes obligats tenen l'obligació de declarar davant la UIFAND, per iniciativa pròpia, qualsevol operació o projecte d'operació relativa a fons respecte dels quals es tingui la certesa o es conegui, hi hagi sospites o motius raonables per sospitar que són el producte d'una activitat delictiva o que estan relacionades amb el finançament del terrorisme. La declaració d'operació sospitosa ha d'anar acompanyada de tota la documentació necessària.

Requeriments

La Declaració d'Operació Sospitosa s'haurà d'efectuar mitjançant el Formulari destinat a aquest efecte i que està disponible a la pàgina web de la UIFAND.

S'haurà de tenir en compte els requeriments previstos a l'article 12 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme:

- Relació i identificació de les persones físiques o jurídiques i els seus beneficiaris efectius que participen en l'operació, així com el concepte de la seva participació en la mateixa operació.
- Relació de les operacions, amb precisió de la data, l'objecte, la moneda, l'import, la forma i el/s lloc/s d'execució.
- Còpia de la documentació mitjançant la qual s'ha identificat el client que ha sol·licitat l'execució de l'operació sospitosa i, si escau, el beneficiari efectiu.
- Còpia de la documentació mitjançant la qual el client justifica l'operació.
- Exposició de totes les circumstàncies de l'operació sospitosa de què disposi el subjecte obligat.

El formulari de la Declaració d'Operació Sospitosa, salvat força major, haurà d'anar signat pels representant legals davant de la UIFAND.

El Formulari haurà d'anar acompanyat de tots els annexos, en cas de que no es disposi d'alguna informació, es farà constar expressament per escrit.

Suport paper i suport informàtic

Tant el formulari de la declaració com els documents addicionals es presentaran en suport paper.

En alguns casos, la UIFAND pot requerir que la documentació es presenti, a més del suport paper, en suport informàtic. En aquest cas, aquesta petició es farà expressament pels membres de la Unitat i s'especificaran els detalls en cada cas concret.

Forma

La declaració d'operació sospitosa la presentarà el representant davant de la UIFAND, Tota comunicació que s'adrexi a la Unitat es presentarà en sobre tancat i amb justificació de recepció, per preservar la confidencialitat de l'assumpte.

Subsegüent a l'anterior, en cap cas, es pot fer us de la bústia de la Unitat, sigui per deixar-hi correspondència o respostes de sol·licituds formulades, sigui per qualsevol altre tipus de comunicació o documentació.

Per presentar una declaració, es demana d'avisar via telefònica d'aquesta intenció, a l'objecte, d'una banda, de concretar dia i hora, i d'altra banda, i més important, d'evitar coincidències al despatx amb terceres persones.

Confidencialitat

Totes les declaracions d'operacions sospitoses són confidencials. El subjecte obligat, en cap cas pot informar de l'existència de la declaració a la persona/es afectada/es, ni revelar al client afectat ni a tercers de que s'està transmetent, es transmetrà o s'ha transmès informació a la UIFAND ni que està realitzant-se o pot realitzar-se una anàlisi o investigació sobre blanqueig de diners o valors o finançament del terrorisme.