

PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO (PBCFT)

PRIMERAS INSPECCIONES A DESPACHOS PROFESIONALES OBLIGACIÓN DEL EXAMEN DE EXPERTO EXTERNO

En numerosas noticias aparecidas recientemente en los medios de comunicación, se informa que **el SEPBLAC está inspeccionando diferentes despachos profesionales**, de forma sistemática, por expresa petición del GAFI (Grupo de Acción Financiera, dependiente de la OCDE) de actuar en este sentido, por considerarlos críticos en la prevención del blanqueo de capitales.

Según fuentes del CGAE, las inspecciones se han iniciado en Barcelona, Madrid, Málaga y Marbella, pero se prevé ampliar el alcance geográfico más allá de estas ciudades.

A pesar de que no todos los abogados y despachos están sujetos al cumplimiento de lo que establece la Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (sólo aquellos específicamente obligados según los apartados "ñ" y "o" del art. 2 de la ley, con excepción de los abogados que actúen como profesionales individuales), se han de extremar las precauciones en relación a este tema, ya que es fácil que, en cualquier momento, una nueva operación y/o un nuevo cliente haga que un despacho entre de lleno en las categorías sujetas.

Las inspecciones implican una demanda abundante de información sobre los clientes y sobre el propio despacho, con los correspondientes perjuicios que ello implica en horas de trabajo perdidas y en molestias que se pueden traducir en desatención de clientes y pérdida de imagen y reputación.

Las inspecciones no se pueden evitar, pero existe un instrumento que ayuda a hacerlas más sencillas y además se trata de una obligación

formal para los despachos de más de 10 empleados y más de 2 millones de euros de facturación o balance general anual. Se trata del **Examen de Experto Externo**.

Efectivamente, ante un **Examen de Experto Externo realizado de forma profesional y rigurosa** que, además, indique en sus conclusiones que los **procedimientos y medidas que han adoptado** los órganos de control interno del despacho son los correctos, que se han realizado las pertinentes comunicaciones, que el personal está formado, etc., la forma de realizar una inspección aleatoria cambia sustancialmente y se centra específicamente en las rectificaciones y mejoras indicadas en el Examen, simplificando muchísimo el trabajo del despacho para dar respuesta a todos los requerimientos de información de la inspección.

Ahora es el momento de realizarlo, antes de 3 meses. Antes de que los expertos externos tengamos que facilitar al SEPBLAC la relación semestral de los despachos sujetos que deben realizar el examen, dejando en evidencia al resto.

Hay que tener presente que el hecho de **no realizar un Examen de Experto Externo**, para un sujeto obligado, está tipificado como **infracción grave** por la normativa de prevención de blanqueo de capitales, llegando a suponer **sanciones de hasta 150.000 € para el despacho**, sin perjuicio de la multa correspondiente que pueda recaer sobre la persona física inculpada, a parte de la mala imagen, que puede repercutir negativamente en la futura facturación del despacho.

Información elaborada por AUREN CONSULTORS BCN, S.L.
Queda prohibida la reproducción o difusión sin autorización previa por escrito.

Para más información: Sr. Albert Lladó i Palau / albert.llado@bcn.auren.es / T. 932 155 989

PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME (PBCFT)

PRIMERES INSPECCIONS ALS DESPATXOS PROFESSIONALS OBLIGATORIETAT DE L'EXAMEN D'EXPERT EXTERN

En nombroses notícies aparegudes recentment en els mitjans de comunicació, s'informa que **el SEPBLAC està procedint a inspeccionar diferents despatxos professionals**, de manera sistemàtica, davant la petició expressa del GAFI (Grup d'Acció Financera, dependent de l'OCDE) d'actuar en aquest sentit, per considerar-los crítics en la prevenció del blanqueig de capitals.

Segons fonts del CGAE, les inspeccions han començat per Barcelona, Madrid, Màlaga i Marbella, però les següents onades preveuen ampliar l'abast geogràfic més enllà d'aquestes ciutats.

Encara que no tots els advocats i despatxos estan subjectes al compliment del que estableix la Llei de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Financament del Terrorisme (només aquells específicament obligats pels apartats "ñ" i "o" de l'art. 2 de la llei, amb l'excepció dels advocats que actuen com a professionals individuals), cal extremar les precaucions pel que fa a aquest tema, perquè és fàcil que, en qualsevol moment, una nova operació i/o un nou client faci que un despatx entri de ple en les categories subjectes.

Les inspeccions impliquen una demanda d'abundant informació sobre els clients i sobre el mateix despatx, amb els perjudicis que això implica en hores de feina perdudes i en molèsties que es poden traduir en desatenció de clients i pèrdua d'imatge i reputació.

Les inspeccions no es poden evitar, però hi ha un instrument que de fet les fa molt més senzilles i, a

més a més, es tracta d'una **obligació formal** per als despatxos de més de 10 empleats i més de 2 milions d'euros de facturació o balanç general anual. Es tracta de **l'Examen d'Expert Extern**.

Efectivament, davant d'un **Examen d'Expert Extern realitzat de manera professional i rigorosa** que, a més a més, indiqui a les seves conclusions que els **procediments i mesures que han adoptat** els òrgans de control intern del despatx són adients, que s'han realitzat les comunicacions pertinents, que el personal està format, etc., la forma de realitzar una inspecció aleatòria canvia substancialment i se centra específicament en les rectificacions i millores indicades a l'Examen, simplificant moltíssim la feina del despatx per donar resposta a tots els requeriments d'informació de la inspecció.

Ara és el moment de realitzar-lo, abans de 3 mesos. Abans que els experts externs hàgim de facilitar al SEPBLAC la relació semestral d'aquells despatxos subjectes que han realitzat l'examen, deixant en evidència la resta.

Cal tenir present que el fet de **no realitzar un Examen d'Expert Extern**, per a un subjecte obligat, està tipificat com a **infracció greu** per la normativa de prevenció de blanqueig de capitals, que pot arribar a suposar **sancions de fins a 150.000 € per al despatx**, sense perjudici de la multa corresponent que pugui recaure sobre la persona física inculpada, a banda de la mala imatge, que pot repercutir negativament en la futura facturació del despatx.

Informació elaborada per AUREN CONSULTORS BCN, S.L.P.
Queda prohibida la reproducció o difusió sense autorització prèvia per escrit.

Per a més informació: Sr. Albert Lladó i Palau / albert.llado@bcn.auren.es / T. 932 155 989