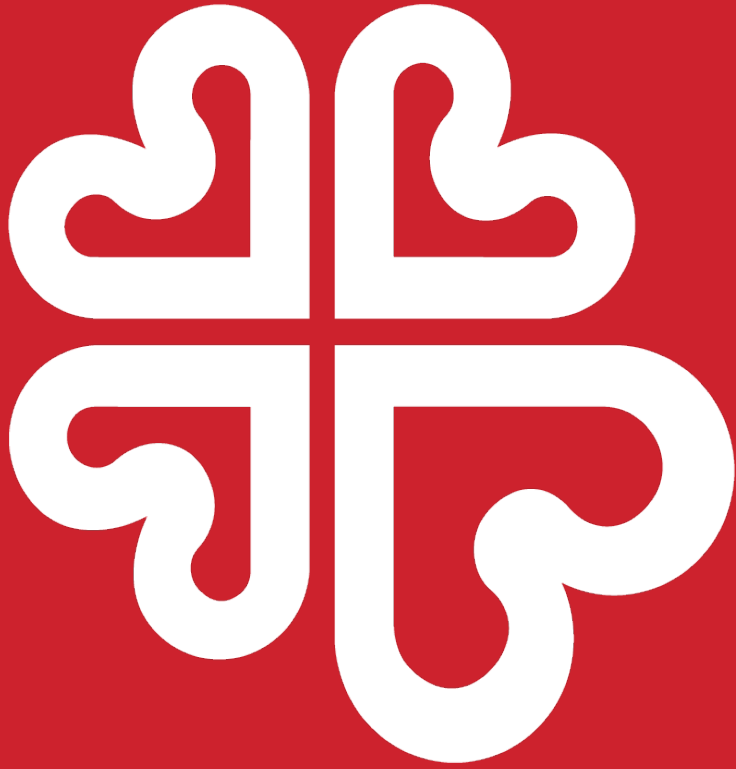




Kapital zuriketari eta
terrorismoaren finantzaketari
aurrea hartzeko barne-prozedura

Procedimiento interno de
prevención del blanqueo de
capitales y financiación del
terrorismo



Caritas
Bizkaia

KAPITAL ZURIKETARI ETA TERRORISMOAREN FINANTZAKETARI AURREA HARTZEKO BARNE-PROZEDURA PROCEDIMIENTO INTERNO DE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO

1. Helburua

Beharrezko neurriak ezartzea Caritas kapitalak zuritzeko edo jarduera eta erakunde terroristak edo delituzko beste edozein jarduera finantzatzeko erabil daitekeen egoerei aurrea hartzeko xedearekin, bat eginez Kapitalaren Zuriketa eta Terrorismoaren Finantzaketa Prebenitzeko apirilaren 28ko 10/2010 Legearen 39. artikuluekin eta Datuak Babesteko 2016/679 EB Erregelamendu Orokorrekin bat etorritz.

Egoitza nagusian zein erakundeari dagozkion jarduerak garatzen dituzten zentro guztietan aplikatu beharreko legezko betebeharrak, gomendioak eta praktikak jasotzen ditu prozedura honek.

2. Aplikazio eremua

Erakundeak helburu sozial eta humanitarioekin funts, ondasun edo baliabideak (nazionalak zein nazioartekoak) erakartzeko, kudeatzeko eta banatzeko egiten dituen jarduera guztiei aplikatu dakioke, dohaintzak, herentziak, legatuak, ondasunen salmentak, zuzeneko laguntzak, nazioarteko lankidetzak eta hirugarrenekiko hitzarmenak barne.

3. Oinarrizko printzipioak

- Gardentasuna eta trazabilitatea kudeaketa ekonomikoan eta dokumentalean.

1. Objeto

Establecer las medidas necesarias para prevenir situaciones en las que Caritas pueda ser utilizada para blanquear capitales o financiar actividades y organizaciones terroristas, o cualquier otra actividad delictiva, de acuerdo con el artículo 39 de la Ley 10/2010, de 28 de abril para la Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo y al reglamento UE 2016/679, Reglamento General de Protección de Datos.

Este procedimiento recoge las obligaciones legales, recomendaciones y prácticas a aplicar tanto en su sede central como en todos los centros que desarrollan su actividad.

2. Ámbito de aplicación

Es aplicable a todas las actividades de captación, gestión y distribución de fondos, bienes o recursos, tanto nacionales como internacionales, realizadas por la entidad con fines sociales y humanitarios, incluyendo donaciones, herencias, legados, ventas de bienes, ayudas directas, cooperación internacional y convenios con terceros.

3. Principios básicos

- Transparencia y trazabilidad en la gestión económica y documental.

- Identificación y verificación de personas donantes y beneficiarias.

- Emailiak eta onuradunak identifikatzea eta egiaztatzea.

- Lehenetsunez banku sistema erabiltzea kobrantzetan eta ordainketetan.

- Erregistroak gordetzea, erakundearen funtsak edo baliabideak doan ematen edo jasotzen dituzten pertsona guztiak identifikatuta daudela (Kapital Zuriketa eta Terrorismoaren Finantzaketa Prebenitzeko apirilaren 28ko 10/10 Legea eta Datuak Babesteko 2016/679 EB Erregelamenduari lotuta).

- Jarduera susmagarriak detektatzea eta agintari eskudunei jakinaraztea.

- Langileei eta boluntarioei informazioa ematea.

4. Egin beharreko prozedurak

4.1. Unean uneko eta aldian behingo dohaintzak

1. Emaileri buruzko informazio guztia SICCE CRM aplikazioan jasoko da.
2. Beharrezkoa da eskudirutan 100 €-ko edo hortik gorako ekarpenen bat egiten duten pertsona fisiko edo juridiko guztiak identifikatzea, eta, horretarako, izena, abizenak, identifikazio fiskaleko zenbakia eta harremanetarako telefonoa edo helbide elektronikoa eskatzea.
3. Aplikazioak igorritako ordainagiria entregatzea beti, zenbatekoa gure sisteman jaso eta erregistratu izanaren erakusgarri. Pertsonak ez badu ordainagiria nahi, erakutsi egingo zaio, nahiz eta ez eman.
4. Eskudirutan egindako dohaintzak ez dira inola ere banku transferentzia bidez itzuliko.
5. Gehieneko muga kuantitatiboa 1.000 eurokoa da (11/2021 Legea, iruzur fiskala prebenitzeko eta haren aurka borrokatzeko neurriei buruzkoa), eskudirutan egindako eragiketa ekonomikoetarako (10.000 € egoitza fiskala Espainiatik kanpo duten pertsona fisiko partikularren kasuan).

4.2. Diru-bilketak

Diru-bilketen bidez, fededunek Caritasen karitatezko ekintzaren sostenguan parte hartzen dute.

Diru-bilketa kolektibitate baten dohaintza indibidual anonimoen bilketatzat hartzen da, oro har, 100 €-tik beherako diru zenbatekoetan.

Beraz, jatorria identifikaziotik salbuetsita dago. Antzeko tratamendua egiten diegu beste ingurune batzuetan (opil solidarioa, kontzertuak eta ekitaldi solidarioak, oro har) parte-hartzaileek zenbateko txikiko kolaborazioak egiten dituztenean.

4.3. Ondare ondasunen salmentak

1. Eskudirua ez onartzea higiezin salmentatan ordaintzeko baliabide gisa. Txeke izendunak edo banku transferentziak baino ez onartu.
2. Salerosketaren notario-akta gordetzea, ondasun higiezin kasuan, bai eta kontrako alderdi eroslearen izena,

- Uso preferente del sistema bancario para cobros y pagos.

- Conservación de registros con la identificación de todas las personas que aporten o reciban a título gratuito fondos o recursos de la entidad (sujeto a la ley 10/10 de 28 de abril, de prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo y al Reglamento UE 2016/679 de Protección de Datos).

- Detección y comunicación de operaciones sospechosas a las autoridades competentes.

- Información al personal y voluntariado.

4. Procedimientos a llevar a cabo

4.1. Donaciones puntuales y periódicas

1. Toda la información relativa a personas donantes se recogerá en el aplicativo SICCE CRM.
2. Es necesario identificar a todas las personas físicas o jurídicas que realicen alguna aportación a título gratuito en efectivo, por importe igual o superior a los 100€, solicitando nombre, apellidos, número de identificación fiscal y teléfono o correo electrónico de contacto.
3. Realizar siempre entrega de recibo emitido por el aplicativo como muestra de haber recibido y registrado el importe en nuestro sistema. Si la persona no quiere el recibo, se le muestra, aunque no se le entregue.
4. En ningún caso realizar devoluciones mediante transferencia bancaria de donaciones que hayan sido realizadas mediante entregas en efectivo
5. Existe límite cuantitativo máximo de 1.000 € (Ley 11/2021 de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal) para transacciones económicas en efectivo (10.000 € en el caso de las personas físicas particulares con domicilio fiscal fuera de España).

4.2. Colectas

Mediante las colectas, los y las fieles participan en el sostenimiento de la acción caritativa de Cáritas.

Se entiende que la colecta es, por lo general, una recolección de donativos individuales anónimos de una colectividad por importes en efectivo inferiores a 100 €. Por lo que su origen está exento de la identificación.

Interpretamos un tratamiento similar en el caso de colectas producidas en otros entornos, roscón solidario, conciertos y eventos solidarios en general en los que se producen colaboraciones de importes pequeños por parte de las personas asistentes.

4.3. Ventas de bienes patrimoniales

1. No aceptar entregas de dinero en efectivo como medio de pago en las ventas de inmuebles. Solamente aceptar cheques nominativos o transferencias bancarias.
2. Conservar el acta notarial de la compraventa, en el caso de los

- abizenak eta identifikazio fiskaleko zenbakia ere, gainerako kasuetan.
- 3. Erabilitako ordainbidearen egiaztagiria gordetzea.
- 4. Higiezin saldu aurretik, kontrako alderdiaren lanbidea edo jarduera zein den jakitea, funtsen legezkotasuna eta alderdi erosleak funts horiek erabiltzeko duen koherentzia aztertzeke.

4.4. Pertsona fisikoei emandako laguntzak

1. 304/2014 Errege Dekretuaren 42.1 artikulua betez, funtsak edo baliabideak doan jasotzen dituzten pertsona guztien nortasuna identifikatu eta egiaztatuko da, bai eta izen-abizenak eta identifikazio fisikoko zenbakia ere. Proiektuaren edo jardueraren izaera dela-eta, banakako identifikazioa bideraezina bada edo egindako jarduerak kapitalak zurtzeko edo terrorismoa finantzatzeko arrisku txikia badakar, onuradunen kolektiboa eta proiektu edo jarduera horretan parte hartu dutenak edo laguntzaileak identifikatuko dira.
2. Onuradunei funtsak transmititzeko, hiru modalitate erabiliko dira: banku transferentzia, Hal Cash sistema eta diru zorroa edo txartel solidarioa, eskudirutan ez egiteko. Salbuespen gisa, eskudirua emango da, eta dagokion ordainagiria igorriko da, hartzaileak sinatuta.
3. Onuradunei buruzko informazio guztia, identifikazioa, banku kontuaren titulartasun ziurtagiria edo, funtsak Hal Cash bidez jasoz gero, mugikorraren titulartasunari buruzko zinpeko aitorpena SICCE MIS aplikazioan jasoko da.

4.5. Lotura duten erakundeei edo sareei emandako laguntzak

Laguntzak banku transferentzia bidez eman behar dira.

Gomendagarria da Hitzarmen bat baliatzea, funtsen xedea eta azken onuradunak arautzeko. Hitzarmen horretan, kontrako alderdiak Kapital Zuriketa eta Terrorismoaren Finantzaketa prebenitzeko konpromisoa hartu behar du.

Ekarpenak erakundearen aurrekontuan onartu behar dira, eta, halakorik ezean, Zuzendaritzak onartu behar ditu.

4.6. Nazioarteko lankidetzak

Nazioarteko funtsak bideratzeko, araudiak bi neurri ezartzen ditu:

1. Prozedurak aplikatzea alderdien ezagutza ziurtatzeko, horien ibilbide profesional egokia eta kudeaketaren ardura duten pertsonen zintotasuna barne.
2. Sistema egokiak aplikatzea, arriskuaren arabera, jarduerak benetan gauzatzen direla kontrolatzeko eta funtsak aurreikusitakoaren arabera aplikatzen direla kontrolatzeko. Proiektu bakoitzaren gauzatze teknikoaren

bienes inmuebles, así como el nombre, apellidos y número de identificación fiscal de la contraparte compradora, en el resto de los casos.

3. Conservar el justificante del medio de pago empleado.
4. Conocer la profesión o actividad de la contraparte con carácter previo a llevar a cabo la venta del inmueble, para analizar la licitud de los fondos y la coherencia de que la contraparte compradora pueda disponer de dichos fondos.

4.4. Ayudas entregadas a personas físicas

1. En cumplimiento del artículo 42.1 del RD 304/2014, se identificará y comprobará la identidad de todas las personas que reciban a título gratuito fondos o recursos, nombre, apellidos y número de identificación física. Cuando la naturaleza del proyecto o actividad haga inviable la identificación individualizada o cuando la actividad realizada conlleve un escaso riesgo de blanqueo de capitales o de financiación del terrorismo, se procederá a la identificación del colectivo de personas beneficiarias y de las contrapartes o colaboradores en dicho proyecto o actividad.
2. La transmisión de fondos a las personas beneficiarias se canalizará a través de tres modalidades diferentes: transferencia bancaria, sistema Hal Cash y tarjeta monedero o solidaria, evitando hacerlo en efectivo. De manera muy excepcional, se entregará dinero en efectivo y se emitirá el recibo correspondiente firmado por la persona receptora.
3. Toda la información relativa a personas beneficiarias que incluye además de su identificación, certificado de titularidad de cuenta bancaria o declaración jurada sobre titularidad del móvil en el caso de recibir los fondos vía Hal Cash, quedará recogido en el aplicativo SICCE MIS

4.5. Ayudas entregadas a entidades vinculadas o redes

Las ayudas se deben realizar mediante transferencia bancaria.

Es recomendable el uso de un Convenio que regule el destino y las personas beneficiarias últimas de los fondos. En el convenio se debe establecer el compromiso de la contraparte de velar por la prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo.

Las aportaciones han de ser aprobadas en el presupuesto de la entidad y en su defecto aprobadas por la dirección de la misma.

4.6. Cooperación internacional

jarraipena osatzeko, finantza betearazpena gainbegiratu eta egon daitezkeen desbideratzeak aztertu behar dira.

Kontrol prozedurak:

- a) Proiektuak hautatzeko irizpideak dituen sistema bat edukitzea, dagokion organoak onar ditzan.
- b) Larrialdietarako, garapenerako eta nazioarteko lankidetzarako proiektu eta programetarako laguntzak Caritasen eta kontrako alderdiak (herrialdeko Caritas Nazionalak edo Elizbarrutiko Caritas batek edo erlijio erakunde batek, normalean) sinatutako hitzarmen batek bermatu behar ditu. Nazioarteko laguntza funts guztiek eduki beharko dute hitzarmen bat.
- c) Hitzarmenetan arautu behar da funtsen ibilbidea, azken hartzaileei eman arte. Funtsek kudeatzen dituen bitarteko erakunderik egonez gero, beste Caritas Nazional bat, tokiko Caritas... adibidez, hitzarmenean identifikatu beharko lirateke funtsen kontu-hartzaileak eta horien titularrak edo ahalduak.
- d) Proiektu bakoitzerako banku kontu bereizi bat edukitzea gomendatzen da, eta orobat eskatzen da moneta aldaketak legez eraturako eragile edo erakundeetan eta finantza sistemaren banku ikuskapen nazionalak aintzatetsietan egitea, betetze kontrolak errazteko.
- e) Hitzarmenean argi eta garbi adieraziko da zein izango den funtsen azken xedea, bai eta laguntzaren azken onuradunak ere, beste bat balitz. Proiektuaren edo jardueraren izaeraren ondorioz, banakako identifikazioa bideraezina bada edo egindako jarduerak kapitalak zurrizteko edo terrorismoa finantzatzeko arriskua -txikia- badakar, nahikoa izango da proiektu edo jardura horren onuradunen kolektiboa identifikatzea.

Hitzarmenean, kontrako alderdiak Kapitalen zuriaketa eta Terrorismoaren Finantzaketa prebenitzeko konpromisoa hartu behar du. Hitzarmenean, kontuan hartu behar da:

- Kontrako parteak pertsona juridiko gisa modu frogagarrian identifikatzeko, haren eraketa egiaztatzen duen dokumentazio ofiziala lortu behar da, legearen eta zergen alorreko ondorioetarako.

- Era berean, beharrezkoa da kontrako parteak ahalduetarako pertsona fisikoak identifikatzea, ahalordetze horren dokumentazioarekin, baita pertsona fisikoaren berezko identifikazioa ere.

- Azkenik, funtsak transferitzen diren banku kontuaren titulartasuna egiaztatu eta identifikatzeko frogak izan beharko da. Hau da, titulartasun horrek bat etorri behar du funtsak jasotzen dituen pertsona juridikoarekin.

5. Dokumentuak gordetzea

Prozeduretan bildutako dokumentu guztiak hamar urtez gorde behar dira.

Para el destino de fondos internacionales la normativa dispone dos medidas:

1. Aplicar procedimientos para asegurar el conocimiento de las contrapartes, incluyendo su adecuada trayectoria profesional y la honorabilidad de las personas responsables de su gestión.
2. Aplicar sistemas adecuados, en función del riesgo, de control de la efectiva ejecución de sus actividades y de la aplicación de los fondos conforme a lo previsto. El seguimiento de ejecución técnica de cada proyecto ha de complementarse con la supervisión de la ejecución financiera y análisis de las posibles desviaciones.

Procedimientos de control:

- a) Disponer de un sistema con criterios de selección de proyectos para ser aprobados por el órgano correspondiente.
- b) Las Ayudas a los proyectos y programas de emergencia, ayuda al desarrollo y cooperación internacional deben estar soportadas por un convenio firmado entre Cáritas y la Contraparte (normalmente una Cáritas Nacional del país o bien una Cáritas Diocesana o una organización religiosa). Todos los fondos de ayuda internacional deberán tener convenio.
- c) En los convenios debe venir regulado el itinerario de los fondos hasta su entrega a las últimas personas destinatarias. En el caso de que existan entidades intermedias que gestionan los fondos, ej. Caritas Española, otra Caritas Nacional, la Caritas local, ... habría que identificar en el convenio las diferentes cuentas depositarias de los fondos y sus titulares o apoderados.
- d) Se recomienda mantener una cuenta bancaria diferenciada para cada proyecto y se exige que los cambios de moneda se realicen en agentes o entidades legalmente constituidas y reconocidas por la supervisión bancaria nacional del sistema financiero a fin de facilitar la realización de controles de ejecución.
- e) En el convenio se hará constar claramente cuál será el destino final de los fondos, así como los beneficiarios últimos de la ayuda si fuera diferente. Cuando la naturaleza del proyecto o actividad haga inviable la identificación individualizada o cuando la actividad realizada conlleve un escaso riesgo de blanqueo de capitales o de financiación del terrorismo, será suficiente con que se proceda a la identificación del colectivo de beneficiarios en dicho proyecto o actividad.

En el convenio se debe establecer el compromiso de la contraparte de velar por la prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo. En el convenio hay que tener en cuenta que:

- La identificación fehaciente de la contraparte como persona jurídica implica la obtención de la documentación oficial acreditativa de su constitución a efectos legales y fiscales.

6. Berrikusketa

Prozedura hori 2 urtez behin berrikusiko da, edo lehenago, baldin eta arau aldaketarik badago, arrisku berriak detektatzen badira edo gorabehera garrantzitsuak gertatzen badira.

Elizbarrutiko Kontseiluak onartua, Bilbon, 2025eko abenduaren 16an

- Asimismo, es necesaria la identificación de la persona física apoderada de la contraparte, con la documentación del citado apoderamiento, así como su identificación propia de persona física.

- Por último, será necesario constatar y tener prueba identificativa de la titularidad de la cuenta bancaria a donde los fondos se transfieran. Es decir, esta titularidad ha de coincidir con la persona jurídica receptora de fondos.

5. Conservación de documentos

Todos los documentos recabados en los procedimientos llevados a cabo deben ser conservados durante un periodo de diez años.

6. Revisión

Este procedimiento se revisará cada 2 años o antes si hay cambios normativos, se detectan riesgos nuevos o se producen incidentes relevantes.

Aprobado por Consejo Diocesano, en Bilbao, 16 de diciembre de 2025

