

PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS
CONSULTARÍA, ASESORIA, EJECUCIÓN, FORMACIÓN

MONEY LAUNDERING PREVENTION
CONSULTING, ADVISING, EXECUTION, TRAINING

Legal - Audit - Litigation - Training



„... make ideas happen“



ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES

De Micco & Friends es un grupo de profesionales con una larga experiencia en la lucha contra el blanqueo de capitales. Llevamos varios años teniendo que adecuar empresas a la legislación en materia de Prevención de Blanqueo, además de trabajar para impedir que las organizaciones criminales hagan uso de negocios legítimamente constituidos con fines ilícitos.

LEY DE BLANQUEO DE CAPITALES

Desde el año 1993 la legislación en materia de prevención de blanqueo de capitales ha venido cambiando y adaptándose a los nuevos retos, culminando con la aprobación de la Ley 10/2010 de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo, y su reglamento de desarrollo, aprobado mediante Real Decreto 304/2014, de 5 de mayo. Esta legislación es el marco en el que deben operar aquellos negocios susceptibles de ser instrumento de las organizaciones criminales o terroristas para sus ilícitos fines.

La aplicación por parte de los sujetos obligados de las medidas a que obliga la legislación, debido a su complejidad, si se hace con el apoyo de **un asesor externo experto** en la materia se simplifica enormemente, y además se evita la posibilidad de cometer errores que nos puedan llevar a la imposición de una importante sanción.

De Micco & Friends asesora empresas en todas preguntas del blanqueo des capitales.

QUE EMPRESAS ESTÁN OBLIGADAS

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 2.1 de la Ley 10/2010, de 28 de abril, son sujetos obligados de la legislación en materia de prevención del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo las personas físicas y jurídicas que lleven a cabo una o varias de las siguientes actividades:

- Las entidades de crédito.
- Las entidades aseguradoras autorizadas para operar en el ramo de vida y los corredores de seguros cuando actúen en relación con seguros de vida u otros servicios relacionados con la inversión.
- Las sociedades y agencias de valores.
- Las sociedades gestoras de instituciones de inversión colectiva y las sociedades de inversión colectiva cuya gestión no esté encomendada a una sociedad gestora.
- Las entidades gestoras de fondos de pensiones.
- Las sociedades gestoras de cartera.
- Las sociedades gestoras de entidades de capital-riesgo y las sociedades de capital-riesgo cuya gestión no esté encomendada a una sociedad gestora.
- Las sociedades de garantía recíproca.
- Las sociedades emisoras de tarjetas de crédito...

ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS

QUE EMPRESAS ESTÁN OBLIGADAS

- Las personas físicas o jurídicas que ejerzan actividad de cambio de moneda o gestión de transferencias, con inclusión de las actividades de giro o transferencia internacional realizadas por los servicios postales.
- Los casinos de juego.
- Las actividades de promoción inmobiliaria, agencia, comisión o intermediación en la compraventa de inmuebles.
- Las personas físicas o jurídicas que actúen en el ejercicio de su profesión como auditores, contables externos o asesores fiscales.

Los notarios, abogados y procuradores quedarán sujetos cuando:

- Participen en la concepción, realización o asesoramiento de transacciones **por cuenta de clientes** relativas a la compraventa de bienes inmuebles o entidades comerciales.
- Participen en la gestión de fondos, valores u otros activos.
- Participen en la apertura o gestión de cuentas bancarias, cuentas de ahorros o cuentas de valores...

QUE EMPRESAS ESTÁN OBLIGADAS

- Participen en la organización de las aportaciones necesarias para la creación, el funcionamiento o la gestión de empresas o la creación, el funcionamiento o la gestión de fiducias (trust), sociedades o estructuras análogas.
- Actúen en nombre y por cuenta de clientes, en cualquier transacción financiera o inmobiliaria.
- Actividades relacionadas con el comercio de joyas, piedras y metales preciosos.
- Las actividades relacionadas con el comercio de objetos de arte y antigüedades.
- Las actividades de inversión filatélica y numismática.
- Las actividades de transporte profesional de fondos o medios de pago.



ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS

PRINCIPALES OBLIGACIONES

Establecer procedimientos de prevención y órganos adecuados de control interno y de comunicación a fin de conocer, prevenir e impedir la realización de operaciones relacionadas con el blanqueo de capitales.

- Informar al SEPBLAC sobre los datos del Representante ante el SEPBLAC y **crear la estructura** y funcionamiento del Órgano de Control Interno.
- Establecer una **política expresa de admisión** de clientes, de su identificación y conocimiento, y de la acreditación de su identidad y actividad.
- Definir un **catalogo de operaciones** sospechosas y detectar y analizar posibles operaciones sospechosas. Comunicación de las mismas al SEPBLAC. Abstenerse de ejecutarlas.
- Atender los **requerimientos del SEPBLAC** y otras autoridades sobre cuestiones relacionadas con el blanqueo de capitales.
- Dar **formación al personal** para que tenga conocimiento de la normativa sobre prevención de blanqueo de capitales.
- Deber de confidencialidad y de **conservación de los documentos**.
- Hacer **auditar anualmente** los procedimientos y órganos de control interno y de comunicación por parte de un experto externo.

POSIBLES SANCIONES

Sanciones graves

- Multa a la empresa cuyo importe mínimo será de 60.000 euros y cuyo importe máximo podrá ascender hasta la mayor de las siguientes cifras:
 - el 1% de los recursos propios de la entidad
 - el tanto del contenido económico de la operación, más un 50%
- 150.000 euros
- Multa **a los administradores o directivos** por un importe mínimo de 3.000 euros y máximo de 60.000 euros y suspensión temporal en el cargo por plazo no superior a un año.

Sanciones muy graves

- Multa a la empresa cuyo importe mínimo será de 150.000 euros y cuyo importe máximo podrá ascender hasta la mayor de las siguientes cifras:
 - el 5% de los recursos propios de la entidad
 - el doble del contenido económico de la operación
- 1,5 Millones de euros
- Revocación de la autorización administrativa de operar
- Multa **a los administradores o directivos** por un importe entre 60.000 y 600.000 euros e inhabilitación para el cargo durante 10 años en las entidades sujetas a la Ley.

ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS

SERVICIOS PARA EMPRESAS

Asesoría

El servicio de De Micco & Friends le permite resolver todas las cuestiones, dudas o problemas que le puedan surgir en relación con la prevención del blanqueo de capitales, evitando dedicar más tiempo del necesario a resolver estas cuestiones y poder así dedicarlo a sus actividades.

Disponemos de diferentes modalidades de asesoría, según el cliente prefiera firmar un contrato de prestación de servicios de duración determinada, o simplemente realizar una consulta puntual o sobre un asunto concreto.

El servicio de asesoría de duración determinada se puede contratar por periodos mensuales o anuales.

Consultoría

Es necesario que la entidad tenga definidos e implantados procedimientos específicos en prevención del blanqueo, así como aprobada una estructura interna adecuada.

En este sentido, De Micco & Friends le ayuda con la elaboración del Manual de Procedimientos en Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo, le facilitamos las gestiones para la constitución del Órgano de Comunicación y Control.

Le explicamos como debe llevar a cabo el nombramiento de la persona designada como Representante ante el SEPBLAC, y su comunicación a dicho organismo, le instruimos para que pueda realizar la comunicación de la Declaración Mensual de Operaciones, o las Declaraciones Negativas Semestrales.

Nuestros consultores estudian sus necesidades, proponiéndole las soluciones que mejor se ajusten a las características de su empresa y ofreciéndole toda la ayuda necesaria para implantarlas.

Auditoría

Las entidades que se dediquen a las actividades enumeradas en el artículo 2.1 de la Ley 10/2010, de 28 de abril, deben someterse a un examen anual por experto externo.

Estas auditorías deben ser realizadas por expertos profesionales que acrediten una adecuada formación y experiencia profesional, y que además se hallen inscritos en el registro que lleva el SEPBLAC. Nuestros auditores están inscritos en el Registro Especial de Expertos Externos del SEPBLAC desde el año 2010. También figuran en el Registro Especial de Expertos Externos de INBLAC, la principal Asociación del sector. En PBK Asesores hemos diseñado unos procedimientos que permiten hacer un análisis de los sistemas de prevención implantados por la entidad, que cumplen satisfactoriamente con los requisitos establecidos en la Orden Ministerial EHA/2444/2007, de 31 de julio.



ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES

SERVICIOS PARA EMPRESAS

Realizar la auditoría externa con De Micco & Friends le aportará **tranquilidad en el caso de ser inspeccionado** por el SEPBLAC, sin que tenga que realizar un desembolso desorbitado.

Los sujetos obligados comprendidos en el artículo 2.1 i) a u), ambos inclusive, que, con inclusión de los agentes, **ocupen a menos de 10 personas** y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance general anual **no supere los 2 millones** de euros, quedan exceptuados de la obligación de realizar la revisión anual por experto externo.

Esta excepción no será aplicable a los sujetos obligados integrados en un grupo empresarial que supere dichas cifras.

Formación

Según la Ley 10/2010, los sujetos obligados adoptarán las medidas oportunas para **que sus empleados tengan conocimiento de las exigencias derivadas** de esta Ley.

Estas medidas incluirán la participación debidamente acreditada de los empleados **en cursos específicos de formación permanente** orientados a detectar las operaciones que puedan estar relacionadas con el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo e instruirles sobre la forma de proceder en tales casos. Las acciones formativas serán objeto de **un plan anual** que, diseñado en función de los riesgos del sector de negocio del sujeto obligado, será aprobado por el órgano de control interno.

Litigación, defensa

España ahora es una de las principales naciones europeas afectadas por el blanqueo de capitales. La profundidad y el alcance de las actividades ilegales que abarcan el blanqueo de capitales han dejado perplejas a las autoridades españolas. Aunque el gobierno español ha adoptado una serie de medidas para controlar el lavado de dinero, el fracaso de tales esfuerzos es evidente. Las estadísticas recientes muestran que el lavado de dinero se ha convertido en la actividad ilícita más prevalente en España.

De Micco & Friends ofrece servicios de Prevención de Blanqueo de Capitales así como **defensa contra autoridades en toda España**. Como las multas son altas y, por lo general, se puede incluir un aspecto delictivo, es muy recomendable involucrar a un abogado con mucha experiencia desde el primer momento.

Tarifas y condiciones

Cada proyecto, cada compañía es diferente. Después de analizar sus necesidades, hacemos una oferta. Cada paso del análisis y de a implementación son transparentes y calculables para nuestros clientes.

Solicite su oferta individual al nombrar su empresa y ubicación en España por correo electrónico a **palma@demicco.es**.

DE MICCO & FRIENDS

Abogados y Gestores Fiscales

ASESORÍA Y CONSULTORÍA EN PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS

THE TEAM OF EXPERTS



Cristina Munar Prats

Senior Lawyer, L.L.M.

De Micco & Friends Head of Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Data protection law
- Crime law
- Spanish company law

Languages: Spanish, Catalan, English, German



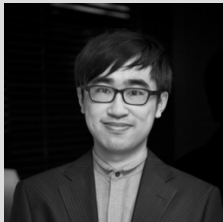
Pau Cruelles Vidal

Senior Lawyer, LL.M.

Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Crime law
- Spanish company law and banking law
- Pay master services and regulations

Languages: Spanish, Catalan, English



Zilu Wang

Lawyer, LL.B.

International money laundering and data protection, Spain, China

- International money laundering law
- Data protection law
- Spanish company law
- Immigration law

Languages: Native Chinese, Spanish, English



Alejandra Puigserver Aldeguer

Economist and Lawyer, LL.M.

Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Spanish company law
- Audit, training and reporting

Languages: Spanish, Catalan, English, German

DE MICCO & FRIENDS

Lawyers & Auditors



ENGLISH

DE MICCO & FRIENDS

LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

De Micco & Friends has extensive experience in the combat against money laundering. We have been several years adapting entities and businesses to the legislation on anti-money laundering, and working on preventing criminal organizations from using legitimately founded businesses for their illicit purposes.

MONEY LAUNDERING LAW IN SPAIN

Since 1993, the Spanish Legislation on prevention of money laundering has been changing and adapting to new challenges, culminating in Act 10/2010, April 28 on prevention of money laundering and terrorist financing, and its implementing regulation, approved by Royal Decree 304/2014, of May 5th. This legislation is the framework within which all businesses under the risk of being an instrument of criminal or terrorist organizations for their illicit purposes must operate.

The compliance by the obligated entities with the measures required by the law, due to its complexity, is **greatly simplified if done with the support of an external consultant expert in the field**, and it avoids as well the possibility of making mistakes that can lead us to a major penalty.

De Micco & Friends Money Laundering Experts advise companies in all matters of money laundering and prevention.

WHO IS OBLIGATED ?

In accordance with Article 2.1 of the Law 10/2010 of April 28, **legal and natural persons** carrying out one or more of the following activities are obligated to the law on prevention of money laundering and terrorist financing:

- Credit and financial institutions.
- Insurance companies authorized to operate in life insurance and insurance brokers working on life insurance or other investment-related services.
- Investment Brokerage Companies and Agencies.
- Management companies of collective investment schemes and collective investment companies whose management is not entrusted to a management company.
- Managing entities of pension funds.
- Portfolio management companies.
- Management companies of private equity risk and venture capital and companies whose management is not entrusted to a management company.
- Mutual guarantee associations.
- Companies issuing credit cards.
- Any person or entity engaged in currency exchange and money transfer agencies, including the activities of international money order or transfer made by the



LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

WHO IS OBLIGATED ?

Non-financial businesses and professions:

- Casinos.
- Real Estate Agents and Property development activities.
- Auditors, external accountants and tax advisers.
- Notaries, lawyers and solicitors will be subject when:
- Taking part in the design, implementation or advisory transactions for clients on purchasing real-estate property or business entities.
- Taking part in the management of funds, securities or other assets.
- Taking part in the opening or managing of bank accounts, savings accounts or securities accounts.
- Taking part in the organization of contributions necessary for the creation, operation or management of companies or the creation, operation or management of trust, companies or similar structures.
- Acting on behalf of clients in any financial transaction or estate.
- Dealers in precious metals, stones and jewelry in general.
- Activities related to trading in art objects and antiques.
- Philatelic and numismatics investing activities.
- The activities of professional transportation of cash, funds or means of payment.

WHAT ARE THE MAIN OBLIGATIONS ?

Under the money laundering law in Spain, companies are obligated about the following activities:

To establish procedures for prevention and appropriate bodies of internal control in order to know to prevent and deter operations related to money laundering.

To create the **structure of the Control and Communication Authority** and its operations and to inform SEPBLAC as to the name and details of the Representative to the **SEPBLAC**.

To establish an explicit **policy of admission** of clients, procedures to ensure their identification and knowledge, and accreditation of their identity and activity.

To define a **catalogue of suspicious** transactions and to detect and analyse possible suspicious transactions. Communication of the same to SEPBLAC. To prevent suspicious transactions.

To meet the requirements from **SEPBLAC** and other authorities on issues related to money laundering.

To train the staff on **knowledge of the rules** on prevention of money laundering.

To ensure confidentiality and preservation of documents and carry out an annual audit of the procedures and internal control bodies by an external expert.

LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

HOW ARE THE SANCTIONS?

Sanctions for “serious violations”

A company, acting against the money laundering roles can be fined with an amount which will go from a minimum of € 60,000 up to a maximum equal to the greater of the following figures:

- 1% of equity capital of the entity
- The economic substance of the transaction, plus 50%
- until € 150,000 penalty
- Directors and managers can be fined with a minimum of 3,000 to 60,000 € and a temporary suspension about one year.

Sanctions for “very serious violations”

A company, acting against the money laundering roles can be fined with an amount which will go from a minimum of € 150,000 up to a maximum equal to the greater of the following figures:

- 5% of the entity's own resources.
- Twice the economic substance of the transaction.
- € 1.5 million.
- Revocation of the administrative authorization to operate.
- Directors and managers can be fined with an amount between 60,000 to 600,000 € and a disqualification from office for 10 years in the entities subject to this Act.

INITIAL ADAPTION

Here we include those actions to be performed at **the beginning of the project** to regularize the legal status of the company in the event that said actions have not been taken previously.

The Management of the Company should constitute the Internal Control Department (OIC) one member for each business line of the company.

The Management of the Company should also appoint the Representative to the SEPBLAC. For individuals the representative will be the owner of the business, and in the case of legal persons the representative must be a person who performs administrative or management position in company.

The appointment of the Representative must be done before the SEPBLAC compulsorily using the official forms (F22) approved and published. This form must then be sent to SEPBLAC.

Prepare the prior self-assessment report on the risk of money laundering and terrorist financing.

The obligation to prepare and approve the procedures manual about the Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism is the initial step to carry out the adequacy of the company to the legislation, and also allows you to have a clear reference on how to react to each situation. De Micco & Friends supports companies in developing such a manual, to be approved by the Board or by the Internal Control Department (OCI).

LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

THE SERVICES

Advisory

The Advisory Service of De Micco & Friends allows you to solve all questions, concerns or problems that may arise regarding prevention of money laundering, avoiding the need to devote more time than necessary on solving these issues and thus being able to work on your own activities.

We offer different types of advice. Clients can ask for a fixed-term services, or simply an inquiry on a special issue.

Consulting and execution

It is necessary for the entity to define and implement specific procedures to prevent money laundering, as well as to adopt a suitable internal structure.

De Micco & Friends helps clients to prepare the Procedures Manual on Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing, providing the steps for setting up the Communication and Control Department.

We assist you to carry out the appointment of the responsible person that will act as representative to the SEPBLAC, and prepare the communication of said designation to the SEPBLAC, and we will train you in order to be able to deliver the Monthly Operations Statement or the negative statement every six months.

Our consultants will study your needs, proposing the solutions that best fit the characteristics of your business and offering all necessary assistance to implement them.

Auditing

Entities engaged in the activities listed in Article 2.1 of Act 10/2010, April 28, must undergo a periodic external expert review every year.

These audits should be conducted by professional experts that must show evidence of adequate training and experience, and that they are included on the register kept by the SEPBLAC. De Micco & Friends auditors are registered with the Special Register of External Experts SEPBLAC since 2010, as well as on the Special Register of External Experts INBLAC, the main industry association.

We offer designed procedures that allow an analysis of the prevention systems implemented by the entity that satisfactorily meet the requirements of Ministerial Order EHA/2444/2007 of July 31.

The obligors covered by Article 2.1 letters i) to u), inclusive, that, including agents, employ fewer than 10 persons and whose annual turnover or total annual balance sheet not exceeding EUR 2 million, are exempted from the obligation to conduct an annual audit by external expert. This exception shall not apply to the obligors integrated into a corporate group that exceed these figures.

LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

TRAINING

According to Act 10/2010, April 28 the obligated entities shall take suitable measures for their employees to be aware of the requirements under this Act.

These measures include accredited participation of employees in specific training courses designed to detect operations that may be related to money laundering or terrorist financing and to instruct them on how to proceed in such cases. Training activities will be subject to an **annual plan**, designed in view of the risks for the business sector of the obligated entity, and shall be approved by the internal control body.

De Micco & Friends takes care for preparing the annual training plan for your employees, as well as providing the necessary courses.

LITIGATION AND DEFENCE

Spain is now one of the top European nations impacted by money laundering. The depth and extent of the illegal activities that encompass “money laundering” have perplexed Spanish authorities. Although the Spanish government has adopted a number of measures to control money laundering, the failure of such efforts is evident. Recent statistics show that money laundering has become the most prevalent illicit activity in Spain.

De Micco & Friends offers Money Laundering Prevention services as well as **defence against authorities** in all Spain. As the penalties are high and usually a crime aspect may be included, it's strongly recommendable to involve an experience money laundering lawyer from the first moment.

Fees and Conditions

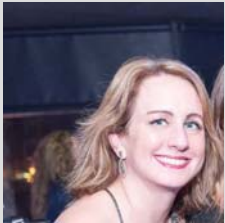
Every project, every company is different. After analysing your needs, we make an offer about fix fees for project phases. On that way every step of analysis, implementation as well as training is transparent and calculable for your clients.

Please ask for your individual offer by naming your business and location in Spain by email at palma@demicco.es



LAWYERS AND AUDITORS FOR MONEY LAUNDERING PREVENTION

THE TEAM OF EXPERTS



Cristina Munar Prats

Senior Lawyer, L.L.M.

De Micco & Friends Head of Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Data protection law
- Crime law
- Spanish company law

Languages: Spanish, Catalan, English, German



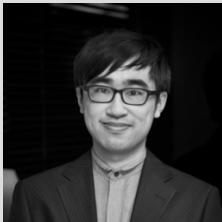
Pau Cruelles Vidal

Senior Lawyer, LL.M.

Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Crime law
- Spanish company law
- Pay master services and regulations

Languages: Spanish, Catalan, English



Zilu Wang

Lawyer, LL.B.

International money laundering and data protection, Spain, China

- International money laundering law
- Data protection law
- Spanish company law
- Immigration law

Languages: Native Chinese, Spanish, English



Alejandra Puigserver Aldeguer

Economist and Lawyer, LL.M.

Money Laundering and data protection, Spain

- Money laundering law Spain
- Spanish company law
- Audit, training and reporting

Languages: Spanish, Catalan, English, German



DE MICCO & FRIENDS

www.demicco.es

DE MICCO & FRIENDS SPAIN

C. Llorenc y Vicens 3
07002 Palma de Mallorca
Spain

eMail: palma@demicco.es
Phone: +34 871 955 077

MORE BRANCHES IN SPAIN

A Coruña, Alicante, Almería, Altea,
Barcelona, Bilbao, Cádiz, Granada,
Gran Canaria, Ibiza, Madrid, Marbella,
Málaga, Murcia, Onda (Castellón),
Oviedo, Sevilla, Tenerife, Valencia,
Valladolid, Vizcaya (Getxo)...

INTERNATIONAL BRANCHES & PARTNERS

ZURICH, FRANKFURT, PARIS, MILAN,
MONACO, BUKAREST, SOFIA, IZMIR,
MALTA, ANKARA, ISTANBUL, SOFIA,
RABAT, CASA BLANCA, TRIPOLI, CYPRUS
(LIMASSOL), MOSCOW, ST. PETERSBURG,
TEHRAN, PUNE (INDIA), DAMASCUS,
DUBAI, BAHRAIN, RIAD, ABU DHABI,
SINGAPORE, SIDNEY, NEW YORK, LOS
ANGELES, LAS VEGAS, SAN FRANCISCO,
DALAS, TOKYO, PANAMA, BOGOTA, LIMA,
CARACAS, SANTIAGO DE CHILE, RIO DE
JANEIRO, CUIDAD DE MEXICO, BUENOS
AIRES, COSTA RICA (SAN JOSE), SANTO
DOMINGO, CUBA (LA HABANA)...

YOUR PARTNER