



**GUIA ORIENTATIVA PER A
PREVENIR EL BLANQUEIG DE
CAPITALS EN LES PARROQUIES DE
LA DIÒCESI DE TORTOSA**

BISBAT DE TORTOSA

1. Objecte

El motiu pel qual es publica aquesta “Guia orientativa per a prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme” és per ajudar a les parròquies i a la resta d’entitats vinculades a la Diòcesi de Tortosa a evitar el risc reputacional en el que es poden trobar en un cas o situació de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme o qualsevol altra activitat delictiva. Els rectors o les persones responsables han de consultar aquest document cada cop que tinguin algun dubte sobre com actuar quan es troben davant d’alguna de les circumstàncies que es descriuen en aquesta guia.

2. Procediments que cal realitzar

2.1. Ingressos

DONACIONS

- 1- El mitjà prioritari pel qual es reben donacions és a través del web “Dono a mi Iglesia” (<https://www.donoamiiglesia.es/>).
- 2- En cap cas es poden acceptar donacions en efectiu l’import del qual sigui igual o superior als 1.000€.
- 3- És preferible que les donacions no es rebin en efectiu.
En cas que el donant vulgui realitzar-la en efectiu aquesta s’ha d’ingressar en el compte bancari corresponent (el de la parròquia o entitat que rebí la donació) indicant en el concepte de l’ingrés, com a mínim, el nom i cognoms, el NIF del donant i el codi postal. S’ha de guardar el comprovant de l’ingrés per tal de provar la seva procedència.
- 4- Per a totes les donacions rebudes, independentment del seu import, s’ha d’identificar el donant, registrant el seu nom, cognoms i NIF en un document Excel, Word o qualsevol altre de característiques similars que a la parròquia o entitat li sigui fàcil d’elaborar. Serveix també el programa de comptabilitat parroquial instaurat en la diòcesi.
Així mateix, i en la mesura del possible, s’ha de sol·licitar la següent documentació identificativa:
 - a. Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola: número de DNI o de Passaport
 - b. Per a les persones físiques de nacionalitat estrangera: la Targeta de Residència, la Targeta d’Identitat d’Estranger o el Passaport. En cas que siguin ciutadans de la Unió Europea també és vàlid el document, carta o targeta oficial d’identitat personal expedit per les autoritats d’origen.
 - c. En el cas de les persones jurídiques: la raó social i fotocopia del seu NIF, així

com les dades de la persona física que fa la entrega en nom de la persona jurídica.

- 5- S'ha de conservar un document justificatiu de la donació per a totes les donacions rebudes, arxivant-los per anys. Són vàlids els justificants de les transferències bancàries o còpies dels xecs bancaris.
- 6- Posar en coneixement del Bisbat de Tortosa amb caràcter immediat totes les donacions rebudes per un import superior als 15.000€ facilitant còpia del justificant bancari i identitat de la persona que l'ha realitzat (nom, cognoms i NIF o passaport).

SUBSCRIPCIONS

- 1- Per a aquelles subscripcions iguals o superiors als 100€ s'ha d'identificar al subscriptor amb el seu nom, cognoms i NIF, duent un registre dels mateixos en un document Excel, Word o qualsevol altre de característiques similars que a la parròquia o entitat li sigui fàcil d'elaborar. Serveix també el programa de comptabilitat parroquial instaurat en la diòcesi.
Així mateix, i en la mesura del possible, s'ha de sol·licitar la següent documentació identificativa:
 - a. Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola: número de DNI o de Passaport
 - b. Per a les persones físiques de nacionalitat estrangera: la Targeta de Residència, la Targeta d'Identitat d'Estranger o el Passaport. En cas que siguin ciutadans de la Unió Europea també és vàlid el document, carta o targeta oficial d'identitat personal expedit per les autoritats d'origen.
 - c. En el cas de les persones jurídiques: la raó social i fotocòpia del seu NIF, així com les dades de la persona física que fa la entrega en nom de la persona jurídica.
- 2- S'ha de conservar el justificant de les transferències bancàries o còpia dels xecs bancaris aportats en les subscripcions que no es realitzin a través de rebuts domiciliats.
- 3- Posar en coneixement del Bisbat de Tortosa amb caràcter immediat totes aquelles subscripcions iguals o superiors als 15.000€, facilitant la identitat del subscriptor (nom, cognoms i NIF). En cas que la subscripció no estigui domiciliada també s'han d'aportar els justificants de transferències o còpia dels xecs bancaris.

HERÈNCIES I LLEGATS

- 1- Cada cop que es rebí una herència s'ha de sol·licitar l'acta notarial de la herència o entrega del llegat i conservar-la.
- 2- Amb caràcter previ a rebre la herència s'ha de realitzar una petita investigació a través dels Mitjans al nostre abast de la persona difunta per a verificar que no es trobi en cap causa oberta de blanqueig de capitals, corrupció, finançament

del terrorisme o qualsevol altra activitat delictiva. Així mateix, i en tot cas, s'ha de posar en coneixement del Bisbat la recepció de la herència i esperar l'autorització del Bisbat per acceptar-la.

VENDES D'IMMOBLES

- 1- En les operacions de compravenda d'immobles pertanyents a la parròquia o entitat solament s'admeten els pagaments amb xec, transferència bancària o altres instruments que garanteixin la identitat del venedor.
En cap cas s'admetran pagaments en efectiu. S'ha de conservar el justificant del mitjà de pagament utilitzat.
- 2- Per a totes les compravendes d'immobles s'ha de sol·licitar autorització al Consell d'Assumptes Econòmics. Per a les operacions de compravenda que superin els 150.000 euros també s'ha de sol·licitar al Consell de Consultors.
- 3- En totes les compravendes s'ha de sol·licitar el nom, cognoms i NIF de la contrapart compradora. En el cas de béns immobles, a més, s'ha de conservar l'acta notarial de la compravenda.
- 4- Analitzar en la mesura del possible l'origen il·lícit dels fons que es rebran per la venda de l'immoble. S'hauria de sol·licitar la professió del comprador o bé l'activitat de la empresa adquirent. El que es tracta és d'analitzar si el comprador pot haver generat l'import que va a desemborsar en la compra.
- 5- Notificar al Bisbat totes les vendes patrimonials que es pretenguin realitzar.

2.2. Despeses

- 1- Acceptar únicament com a documents de pagament davant tercers aquells que compleixen fidelment la legislació civil i fiscal (IVA, IRPF, etc.)
- 2- En aquelles parròquies o entitats que realitzin aportacions a entitats beneficiàries independents no pertanyents a les Entitats Diocesanes amb les que el Bisbat col·labora (Càritas, Mans Unides, Obres Missionals Pontificies), han de sol·licitar la següent documentació prèviament a la entrega dels fons:
 - a. Documentació registral que acrediti la existència de la entitat beneficiària.
 - b. Nom i cognoms dels membres de l'òrgan de control de la entitat beneficiària.
 - c. Identitat del titular real de la entitat beneficiària.
 - d. Pla d'activitats que va a dur a terme i per la que s'estan sol·licitant els fons.
 - e. Proves físiques de que s'estan realitzant les activitats per a les que s'ha realitzat l'aportació dinerària, podent ser fotos de la evolució del

projecte, comptes de les despeses suportades o qualsevol altre document que es cregui convenient.

A més dels documents indicats anteriorment, s'haurà de realitzar una cerca a internet de la entitat beneficiària i de les persones que formen l'òrgan de govern de la mateixa.

En els casos en els que existeixin dubtes sobre la honorabilitat de la entitat beneficiària, de la persona que ha vingut a sol·licitar els fons o de les persones que formen l'òrgan de control de la entitat beneficiària no es podrà fer cap entrega de diners.

Per últim, cal evitar realitzar les transferències directament a l'estranger al país en el que es durà a terme el projecte. S'han de fer a la pròpia entitat beneficiària a Espanya.

Prèviament cal comunicar al Bisbat les dades recollides de la entitat beneficiària independent a la que s'entreguen els fons.

- 3- Sol·licitar l'autorització del Consell d'Assumptes Econòmics i del Col·legi de Consultors per a despeses o inversions que superin els 150.000€.

2.3. Conservació de documents

Tots els documents recollits en els procediments realitzats cal conservar-los durant un període de 10 anys.

En cas que hi hagi qualsevol dubte es poden dirigir al Bisbat.

BISBAT DE TORTOSA

ANEXO I. DEFINICIÓN TITULAR REAL

- a) La persona o personas físicas por cuya cuenta se pretenda establecer una relación de negocios o intervenir en cualesquiera operaciones.
- b) La persona o personas físicas que en último término posean o controlen, directa o indirectamente, un porcentaje superior al 25 por ciento del capital o de los derechos de voto de una persona jurídica, o que a través de acuerdos o disposiciones estatutarias o por otros medios ejerzan el control, directo o indirecto, de la gestión de una persona jurídica.

El sujeto obligado deberá documentar las acciones que ha realizado a fin de determinar la persona física que, en último término, posea o controle, directa o indirectamente, un porcentaje superior al 25 por ciento del capital o de los derechos de voto de la persona jurídica, o que por otros medios ejerza el control, directo o indirecto, de la persona jurídica y, en su caso, los resultados infructuosos de las mismas.

Cuando no exista una persona física que posea o controle, directa o indirectamente, un porcentaje superior al 25 por ciento del capital o de los derechos de voto de la persona jurídica, o que por otros medios ejerza el control, directo o indirecto, de la persona jurídica, se considerará que ejerce dicho control el administrador o administradores. Cuando el administrador designado fuera una persona jurídica, se entenderá que el control es ejercido por la persona física nombrada por el administrador persona jurídica.

Las presunciones a las que se refiere el párrafo anterior se aplicarán salvo prueba en contrario.

- c) La persona o personas físicas que sean titulares o ejerzan el control del 25 por ciento o más de los bienes de un instrumento o persona jurídicas que administre o distribuya fondos, o, cuando los beneficiarios estén aún por designar, la categoría de personas en beneficio de la cual se ha creado o actúa principalmente la persona o instrumento jurídicos. Cuando no exista una persona física que posea o controle directa o indirectamente el 25 por ciento o más de los bienes mencionados en el apartado anterior, tendrán consideración de titular real la persona o personas físicas en última instancia responsables de la dirección y gestión del instrumento o persona jurídicas, incluso a través de una cadena de control o propiedad.

Tendrán la consideración de titulares reales las personas naturales que posean o controlen un 25 por ciento o más de los derechos de voto del Patronato, en el caso de una fundación, o del órgano de representación, en el de una asociación, teniendo en cuenta los acuerdos o previsiones estatutarias que puedan afectar a la determinación de la titularidad real.

Cuando no exista una persona o personas físicas que cumplan los criterios establecidos en el párrafo anterior, tendrán la consideración de titulares reales los miembros del Patronato y, en el caso de asociaciones, los miembros del órgano de representación o Junta Directiva.