



UPB

# KYC

(Know your customer)

Coneixement del client



UPB

# Coneixement del client

---

Aquest concepte és bàsic i constitueix un dels elements més importants per la prevenció del blanqueig de capitals.

Esdevé una eina indispensable per les entitats financeres per a dur a terme les tasques de control i supervisió adients.



UPB

# Coneixement del client

---

Els principals organismes internacionals (NN.UU., Consell d'Europa, OCDE, GAFI, Comitè de Basilea i molt especialment el de Wolfsberg), mitjançant els seus convenis, principis i recomanacions preconitzen la utilització d'aquest element de manera “peremptòria i irremplaçable”



UPB

# Coneixement del client

---

Comporta dos concepcions complementaries sobre la utilització d'aquest concepte en les activitats empresarials:

- Jurídica i defensiva, conceptuant la deguda diligència per actuar amb la màxima cura per a evitar actuacions negligents que pugin derivar en responsabilitats penals o administratives.
- Econòmica i pro-activa, de caire més comercial, propicia una millor informació respecte a les necessitats del client i, conseqüentment, facilita la venda de productes i subministraments de serveis.



UPB

# Coneixement del client

---

Cal doncs conèixer:

- La vertadera identitat del client.
- Trajectòria professional.
- Naturalesa dels seus negocis.
- Capacitat de generar beneficis, estalvis.
- Viabilitat dels seus projectes.
- Tipus d'inversions i perfil de risc.
- Finalitat i naturalesa de la relació de negocis desitjada amb el banc.



UPB

# Coneixement del client

---

És de suma importància gaudir de la confiança del públic en el sistema financer.

La carència de mesures de control i procediments del KYC, des de punt de vista dels dos àmbits esmentats, pot derivar en actuacions negligents que suposaria una publicitat negativa i un cop a la reputació de tot el sector, poden pertorbar l'estabilitat del sistema financer.



UPB

# Coneixement del client

---

Un alt grau d'eficàcia en la implementació del KYC garanteix la seguretat i solidesa del sistema financer al:

- Protegir la reputació i integritat, evitant que els establiments financers es converteixin en canals conductors dels beneficis criminals.
- Constituir una part essencial en la gestió de riscos i conseqüentment garantir la solvència de la entitat.



UPB

# Coneixement del client

---

En matèria d'implantació del KYC, les entitats financeres han de desenvolupar un conjunt de normes i procediments abastament adequats per tal de reduir al màxim el perill de comptar entre els seus clients persones que puguin representar un risc per la entitat.

Aquesta política reposa en quatre puntals bàsics:



UPB

# Coneixement del client

---

- Política d'acceptació de clients:

Cal el desenvolupament de procediments suficientment clars i entenedors, encloent la descripció de tipus de clients que poden representar un alt risc (antecedents, país de procedència, operativa general proposada, destí de les inversions, grups de clients, etc.)



UPB

# Coneixement del client

---

- Identificació del client:

Element essencial per el coneixement del client. És recomanable emprar impresos standards on es recullin totes les dades. Cal prestar especial atenció als potencials comptes oberts amb l'assistència de professionals aliens a l'entitat quan proposin estructures d'ocultació que el banc desconegui totalment o parcial.



UPB

# Coneixement del client

---

- Seguiment dels comptes i transaccions:

Identificar l'activitat normal i raonable dels comptes i crear mecanismes que alertin de possibles desviacions que restin fora del esquema habitual de l'activitat, operacions inusuals o sospitoses. L'abast del seguiment ha d'ésser sensible al risc que presenti el compte.



UPB

# Coneixement del client

---

- Gestió de riscos:

Desenvolupament de canals de comunicació, sistemes de controls interns, segregació de funcions i polítiques de formació adaptades en funció de les tasques i responsabilitats del personal. És d'importància cabdal la implicació de l'alta direcció en la implantació i control dels procediments adients.



UPB

# Finançament del terrorisme

---

Ocasionalment, els diners o valors producte d'activitats terroristes precisa de l'ocultació del seu origen, a efectes d'integrar-lo en l'economia legítima, obtenint nous beneficis i podent ésser utilitzats novament com a font de finançament de noves activitats criminals.



UPB

# Tipologies de blanqueig

---

En qualsevol cas, la tipologia emprada és molt similar a la utilitzada pel crim organitzat.

No obstant, les fonts de finançament poden diferir en determinades circumstancies:



UPB

# Finançament del terrorisme

---

- Col·lecta de fons mitjançant venda de publicacions diverses.
- Aportacions per simpatitzants, persones físiques o jurídiques d'important potencial econòmic.
- Participació governamental.
- Donacions per membres d'una determinada ètnia, nacionalitat o associació.
- Utilització d'organitzacions benèfiques sense ànim de lucre, ONG's.



UPB

# Consideracions

---

- És pràctica freqüent sol·licitar crèdits, garantits amb fons propis, avals, etc., per tal d'adquirir unitats immobiliàries, que habitualment són cancel·lats anticipadament.
- Els blanquejadors estan utilitzant i àdhuc creant bancs, companyies financeres, immobiliàries, promotores, constructores, per tal de legitimar l'origen dels diners producte del crim.



UPB

# Consideracions

---

Del que es desprèn de tots els estudis realitzats pels estaments nacionals i internacionals especialitzats, **la solució** més viable i eficaç per a reduir l'impacte de les activitats delictives, consisteix en **privar** a les organitzacions criminals dels **beneficis** resultants de les seves actuacions.



UPB

# Consideracions

---

La col·laboració dels subjectes obligats és essencial per la prevenció i lluita contra el blanqueig i el finançament d'activitats constitutives de delictes.

En matèria de prevenció és primordial l'observança dels procediments, extremant les mesures de vigilància i la detecció d'operacions sospitoses i molt especialment la identificació i el coneixement del client.



UPB

# Consideracions

---

La declaració d'operacions sospitoses s'ha revelat com la font principal d'informació contribuint directament en l'anàlisi i investigacions en matèria de blanqueig.

A més, permet identificar tipologies i noves tendències en esquemes de blanqueig. Així mateix permet validar els resultats de les investigacions judicials.