

PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

Consultoría ✓

Auditoría ✓

Formación ✓

Servicios Legales ✓

Certificación ✓

SERVICIOS
PROFESIONALES
PBC

La Firma



BONET Consulting, operativa desde 1997 y fundada por Consultores y Auditores procedentes de firmas multinacionales de servicio (BIG FOUR), es una firma de consultoría normativa y servicios legales, la cual cuenta con un área especializada en la Prevención del Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo.

Nuestra firma lideró y operó desde el inicio de la aplicación de dicha normativa, por lo que aportamos la máxima experiencia y trayectoria profesional en esta área de actuación. Responsables de programas de formación y soporte para el Consejo General de Colegios de Economistas de España, REA (Registro de Economistas y Auditores), Colegios de Aparejadores y Arquitectos Técnicos, Colegios de Médicos y Colegios de Farmacéuticos, así como de diversas asociaciones empresariales a nivel nacional.

La LPBC

En el mes de diciembre de 1993 entró en vigor la ley reguladora sobre determinadas medidas de Prevención del Blanqueo de Capitales, que posteriormente se ha reformado y actualizado al objeto de incorporar la tercera directiva en esta materia a través de la Ley 10/2010 del 28 de abril, que impone fundamentalmente obligaciones administrativas de información y colaboración a las entidades financieras y a aquellas otras actividades profesionales o empresariales susceptibles de ser utilizadas para el blanqueo de capitales.

En la citada normativa se regulan las actividades, actuaciones, medidas y procedimientos para prevenir e impedir la utilización del sistema financiero conjuntamente con otros sectores de actividad económica para el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

Servicios y soporte

Se agrupa en seis áreas



1 CONSULTORÍA

Diseñar y aportar procedimientos, controles y organización para el adecuado y eficaz funcionamiento y seguimiento de las medidas de PBC, acceso al Know-how y Networking de BONET para profesionales y responsables en PBC. Se podrán contemplar aspectos como:

- ✓ *Evaluación del Riesgo de BC para desarrollar una estrategia de asignación de riesgo al portfolio de clientes, actividades y operaciones como base de la política de PBC.*
- ✓ *Identificar parámetros e indicadores clave para detectar riesgo de BC.*
- ✓ *Identificar indicadores para detectar riesgo o falta de control para la PBC.*
- ✓ *Procedimientos de integración y co-relación de datos para detectar riesgo o falta de control en PBC, e integrar y correlacionar todos los sistemas de reporte y notificaciones.*
- ✓ *Diseño de los procedimientos organizativos e informáticos.*
- ✓ *Diseño de sistemas de alertas y notificaciones de aspectos críticos, estratégicos y regulados.*
- ✓ *Visión: Multientidad / Multiactividad. Nuestra metodología nos permite aportar soluciones para todas las actividades sujetas y a todo tipo de dimensión de entidades. Esto nos permite una visión global y desde diferentes perspectivas de la situación de la PBC.*

2 AUDITORÍA

Aportar seguridad y evidencia sobre el adecuado diseño y funcionamiento de las medidas para la PBC y cumplir con los requisitos de auditoría obligatoria.

Un detalle de posibles servicios:

- ✓ Informe Anual de Experto Externo.
- ✓ Revisiones parciales de procedimientos.
- ✓ Tests de eficacia y seguimiento.
- ✓ Revisiones y controles sorpresivos.
- ✓ Simulaciones y pruebas de BC.

3 FORMACIÓN

Metodología y plataforma de e-learning propia que nos permite personalizar y adaptar a los requisitos de la entidad sus necesidades de formación de una manera efectiva y adaptada a los diferentes niveles y exigencias de conocimiento.

- ✓ Cursos personalizados para la entidad incorporando la normativa interna.
- ✓ Delimitación y activación de diferentes niveles de exigencia de conocimiento en función del grado de riesgo de cada empleado / función.
- ✓ Acreditación del nivel y situación de la entidad y empleados.
- ✓ Módulo de seguimiento y control adaptable a los diferentes responsables.
- ✓ Actualización permanente y máxima capacidad de cobertura con eficacia en tiempo y costes.
- ✓ Sesiones presenciales a medida.
- ✓ Workshops para Responsables y Directivos.

4 SIA Servicio de Investigación y Análisis de Operaciones y/o Clientes.

Servicio para:

- ✓ Operaciones y clientes especiales.
- ✓ Clientes potencialmente sospechosos.
- ✓ Operaciones con alcance transnacional.
- ✓ Otras consideraciones que requieran o necesiten de un informe / dictamen elaborado por un experto.

5 SERVICIOS LEGALES

Prestar soporte y visión legal para disponer de la máximas garantías y cobertura legal por el adecuado cumplimiento de la normativa.

- ✓ Perspectiva legal y garantías jurídicas de los procedimientos y normas de PBC con soporte y colaboración vinculada a Organismos Reguladores.
- ✓ Soporte en redacción de contratos y cláusulas asociadas a la normativa de PBC frente a terceros, directivos y empleados.
- ✓ Interpretación y desarrollo de normativa.
- ✓ Soporte ante inspecciones y procedimientos jurídico/judiciales.

6 CERTIFICACIÓN

Nuestro equipo ha desarrollado un programa de certificación de calidad y buenas prácticas en PBC para aquellas entidades que asumen y quieren reflejar, tanto a nivel interno como frente a los clientes e instituciones un compromiso al máximo nivel frente al Blanqueo de Capitales.

Los programas de certificación se realizan en varios ámbitos y alcance. Destacamos:

- ✓ Certificación global a nivel de Grupo.
- ✓ Certificación a nivel de entidad/actividad.
- ✓ Certificación del Programa de formación.
- ✓ Certificación de Redes de agentes, colaboradores y franquiciados.
- ✓ Certificación de servicios de outsourcing.

