

Política de prevenció de blanqueig de capitals i finançaçament del terrorisme




Servei de Qualitat i Medi Ambient



HISTÒRIC DE CANVIS

Versió	Data	Descripció de la modificació
0	26-07-2019	S'afegeix el històric de canvis i la capçalera
1	04/01/2023	S'actualitza amb la nova marca corporativa del CETT



INDEX

1.	INTRODUCCIÓ I ÀMBIT D'APLICACIÓ: Fundació Gaspar Espuña-CETT.....	4
2.	DEFINICIONS	6
3.	ÈTICA I TRANSPARÈNCIA.....	8
4.	MARC NORMATIU	9
5.	MESURES DE CONTROL.....	11
6.	SENSIBILITZACIÓ I FORMACIÓ.....	17
7.	CANAL ÈTIC I DE CONSULTES	18
8.	REVISIÓ DE LA POLÍTICA	18
	Annex 1. Formulari d'operacions sospitoses	19



1. INTRODUCCIÓ I ÀMBIT D'APLICACIÓ: Fundació Gaspar España-CETT

La FUNDACIÓ GASPAR ESPUÑA-CETT (d'ara endavant, la Fundació) és una entitat privada sense ànim de lucre constituïda el dia 9 de març de l'any 2000 mitjançant escriptura pública. Es troba inscrita al Registre de Fundacions de la Generalitat de Catalunya (número 1423).

A l'objecte fundacional descrit en els estatuts de la Fundació son els següents:

- i. Promoure la formació turística i hotelera.
- ii. Fer recerca sobre aspectes econòmics, socials, tecnològics i de qualsevol altra naturalesa relacionada amb el turisme i l'hoteleria.
- iii. Assessorar a entitats públiques o privades, nacionals i internacionals, en els plans, processos i activitats turístiques i hoteleres.
- iv. Concedir ajudes o beques d'estudi.
- v. Participar en qualsevol projecte que tingui relació amb l'hoteleria i el turisme i en concret, participar amb la UB i amb Grup CETT en el desenvolupament de l'EUHT CETT-UB.
- vi. Participar i/o col·laborar en qualsevol projecte i/o realització d'activitats amb entitats o empreses que tinguin relació amb el sector turístic i hotelier.
- vii. Desenvolupar i gestionar col·legis majors, residències d'estudiants i/o professors, albergs de joventut o altres establiments similars.

La Fundació, d'acord amb la seva vocació de promoure la formació i la recerca en l'àmbit del turisme, disposa d'un ampli programa de beques, dirigides tant a les formacions de Grau 's com a l'estudi de programes de Màster i Postgrau, amb els quals s'implica en el foment de la cultura de l'esforç, la internacionalització i el desenvolupament sostenible.



La Fundació, com a peça essencial de **Grup CETT**(d'ara endavant, també "l'Organització"), es troba plenament alineada amb la cultura ètica de l'Organització, garantint el seu ferm compromís amb el compliment de la legislació vigent, les recomanacions dels poders públics, la responsabilitat social i el correcte comportament professional corporatiu.

Constatant aquest compromís, dins de la seva Política de Compliment Normatiu (*Compliance*), La Fundació ha aprovat la present **Política de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme** com a eina essencial. En aquesta política, s'estableixen els límits i els procediments aplicables per a la prevenció i control dels riscos associats als fluxos financers derivats de l'activitat de l'Organització i, especialment, de l'activitat de la Fundació. Per aquest motiu, la present política és aplicable a tot l'equip ² de La Fundació, és a dir, els Patrons, membres de comitès executius o altres òrgans delegats, altres càrrecs directius o persones amb responsabilitats (apoderats, directors d'oficines locals, etc.).

La Fundació, en el marc d'implantació d'un Model de Prevenció de Delictes, ha efectuat el pertinent anàlisi de riscos inherent a l'activitat en matèria de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme, així com un anàlisi exhaustiu dels controls relatius a aquesta matèria, elaborant un pla d'acció per mitigar la probabilitat que es materialitzi. Aquest pla conté, entre d'altres mesures, l'elaboració de la present política.

¹ D'ara endavant, a efectes del present document, amb la denominació de "Grup CETT" es fa referència indistintament a la Fundació Gaspar Espuña-CETT, a les societats Turisvall, S.L., Estudis d'Hoteleria i Turisme CETT, S.A., Integral en Turisme i Hoteleria, S.L., Viatges Century, S.A. i qualsevol altra Societat que en un futur pugui ser filial directa o indirecta.

² La definició i l'abast del concepte "equip humà", als efectes d'aquesta política, és la que es conté en el Codi Ètic de **Grup CETT**.



2. DEFINICIONS

- Als efectes de la present política, es considera com a **“blanqueig de capitals”** les següents activitats:
 - a) La conversió o la transferència de béns, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva, amb el propòsit d'ocultar o encobrir l'origen il·lícit dels béns o d'ajudar a persones que estiguin implicades a eludir les conseqüències jurídiques dels seus actes.
 - b) L'ocultació o l'encobriment de la naturalesa, l'origen, la localització, la disposició, el moviment o la propietat real de béns o drets sobre béns, sabent que aquests béns procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
 - c) L'adquisició, possessió o utilització de béns sabent, en el moment de la recepció dels mateixos, que procedeixen d'una activitat delictiva o de la participació en una activitat delictiva.
 - d) La participació en alguna de les activitats esmentades en les lletres anteriors, l'associació per cometre aquest tipus d'actes, les temptatives de perpetrar-hi i el fet d'ajudar, d'instigar o aconsellar a algú per realitzar-les o facilitar la seva execució. Existeix blanqueig de capitals encara que les conductes descrites en les lletres precedents siguin realitzades per la persona o persones que van cometre l'activitat delictiva que hagi generat els béns.

- S'entén per **“béns procedents d'una activitat delictiva”** les següents activitats:
 - a) Tot tipus d'actiu, l'adquisició o possessió del qual tingui el seu origen en un delicte, tant material com immaterial, moble o immoble, tangible o intangible, així com els documents o instruments jurídics amb



independència de la seva forma, inclosa l'electrònica o la digital, que acreditin la propietat de l'esmentat actiu o un dret sobre el mateix, amb inclusió de la quota defraudada en el cas dels delictes contra la Hisenda Pública. Encara que les activitats que generin els béns s'hagin desenvolupat en el territori d'un altre Estat, es considera que hi ha hagut blanqueig de capitals.

- S'entén per “finançament del terrorisme” les següents activitats:
 - a) El subministrament, dipòsit, distribució o recollida de fons o béns, per qualsevol mitjà, de manera directa o indirecta, amb la intenció d'utilitzar-los o amb el coneixement que seran utilitzats, íntegrament o en part, per la comissió de qualsevol dels delictes de terrorisme tipificats en el Codi Penal.



3. ÈTICA I TRANSPARÈNCIA

Inspirat pel compromís amb l'ètica empresarial i la responsabilitat social corporativa, **Grup CETT** ha desenvolupat un Codi Ètic on ha incorporat la transparència com un dels pilars bàsics del seu compromís ètic envers a la societat, el qual serveix de guia als afers diaris dels seus professionals.

En consonància amb els principis rectoris, la Fundació exigeix als seus patrons i a tots el seu equip humà el màxim nivell d'integritat, honestedat i compromís amb la missió de la Fundació, materialitzat en l'adhesió i respecte del Codi Ètic de **Grup CETT**.

La Fundació basa la seva captació de fons en criteris d'honestedat, respecte, integritat i transparència, tenint com a objectiu el col·lectiu de beneficiaris i no els interessos concrets de l'equip humà i dels professionals que l'integren. En conseqüència, la selecció (tant dels donants com dels beneficiaris de la Fundació) es durà a terme de forma imparcial i objectiva, de conformitat amb el Codi Ètic i totes aquelles polítiques que resultin aplicables en cada moment.

Com a evidència del ferm compromís amb la transparència en la gestió de La Fundació, aquesta habilitarà, a la seva pàgina web un espai on es publicarà de forma periòdica y respectant la normativa vigent en matèria de protecció de dades, la següent informació:

- i. Estatuts.
- ii. Missió de la Fundació.
- iii. Memòria econòmica, estats financers i auditoria.
- iv. Activitats: descripció i beneficiaris.
- v. Identificació, perfil i càrrec dels membres del patronat.
- vi. Dades de contacte.



4. MARC NORMATIU

De conformitat amb el que preveu la Llei 10/2010 de 28 d'abril, article 2.1.X), les fundacions i associacions són subjectes obligats en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

No obstant això, no són subjectes obligats de caràcter ordinari sinó de règim especial, estan sotmesos a la legislació de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme en els termes que estableix l'article 39 de la Llei 10/2010, desenvolupat per l'article 42 del seu reglament, aprovat pel Reial Decret 304/2014, de 5 de maig.

D'aquesta manera, el Protectorat i el Patronat, en exercici de les funcions legalment atribuïdes i l'equip humà amb responsabilitats en la gestió de la Fundació, juntament amb el Comitè de *Compliance*, han de vetllar perquè la Fundació no sigui utilitzada per realitzar activitats relacionades amb el blanqueig de capitals o per canalitzar fons o recursos a les persones o entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes, adoptant aquelles mesures de control i gestió que siguin necessàries.

La normativa de referència per aplicar i interpretar la present política serà:

- i. Llei 10/2010 de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- ii. Reial Decret 304/2014 de 5 de maig pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- iii. Llei 19/2003, de 4 de juliol, sobre el règim jurídic dels moviments de capitals i de les transaccions econòmiques amb l'exterior.
- iv. Ordre EHA/1439/2006, de 3 de maig, reguladora de la declaració de moviments de mitjans de pagament en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals.
- v. Llei 4/2008, de 24 d'abril, del llibre tercer del Codi Civil de Catalunya.



- vi. Llei 21/2014, de 29 de desembre, del protectorat de les fundacions i de verificació de l'activitat de les associacions declarades d'utilitat pública.
- vii. Llei 50/2002, de 26 de desembre, de Fundacions.
- viii. Codi Ètic.
- ix. Política Anticorrupció.
- x. Política de conflicte d'interès.
- xi. Qualsevol altra normativa, vigent o futura, que sigui aplicable a la matèria objecte de la present política, així com aquella que afecti la gestió i organització de les fundacions.



5. MESURES DE CONTROL

Per garantir la correcta implementació de la política, la Fundació estableix les següents mesures d'obligatori compliment en totes i cadascuna de les activitats presents i futures:

- i. **Identificar i comprovar la identitat de totes les persones físiques o jurídiques que:**
 - rebin fons o recursos a títol gratuït.
 - aportin a títol gratuït fons o recursos per import igual o superior a 100 euros.
- S'haurà de sol·licitar de forma obligatòria:

b) Dades de la persona física

S'haurà de sol·licitar, de forma obligatòria, el número del Document Nacional d'Identitat (DNI) o document d'identificació vàlid en el país de procedència que incorpori fotografia del seu titular, incorporant una còpia a l'expedient. De la mateixa manera, es requerirà justificant de la titularitat del compte on s'hagi d'ingressar l'import de la beca o de la qual es rebi la donació, llevat que provingui de l'Administració Pública.

c) Dades de la persona jurídica

S'haurà de sol·licitar, de forma obligatòria, la denominació social, el número d'identificació fiscal i el domicili, incorporant una còpia a l'expedient. De la mateixa manera, es requerirà justificant de la titularitat del compte on s'hagi d'ingressar l'import de la beca o de la qual es rebi la donació, llevat que provingui de l'Administració Pública.

d) Dades de la persona física representant

S'haurà de sol·licitar, de forma obligatòria, el Document Nacional d'Identitat (DNI) o document d'identificació vàlid en el país de procedència, així com, la qualitat en què s'actua com a representant legal d'una persona jurídica o d'un tercer (poders, autorització, etc.), incorporant una còpia a l'expedient.



De la mateixa manera, es requerirà justificant de la titularitat del compte on s'hagi d'ingressar l'import de la beca o de la qual es rebi la donació, llevat que provingui de l'Administració Pública.

ii. **Implementar procediments per garantir la idoneïtat dels membres dels òrgans de govern i d'altres membres de responsabilitat de l'entitat**

L'Organització ha implantat un **Model de Prevenció de Delictes** del qual forma part el **Codi Ètic** on es reflecteixen els principis i normes de comportament exigibles a tots els membres de la Fundació i a l'equip humà que la integra. Tots i cadascun dels membres ha d'adherir-s'hi, assumint com a propi el compromís ètic de l'Organització i, per tant, sotmetent-se a la seva disciplina.

De la mateixa manera, com a mesura de control de l'honorabilitat dels seus membres, **Grup CETT** ha desenvolupat una **Política Anticorrupció** i una política de gestió dels **Conflictes d'Interès**. Aquestes polítiques són específiques i estan plenament vigents a la Fundació, i desenvolupen de forma precisa els deures d'actuació de tots els seus membres en relació a aquestes matèries.

Finalment, com a mesura de garantia de l'honorabilitat dels patrons i dels altres membres de la Fundació que la integren, s'estableix una política de "tolerància zero". Un dels requisits d'aquesta política és que no s'admetran com a membres del patronat, de l'òrgan de govern i administració - especialment, **Patrons**, així com, **Comitès Executius** o **altres òrgans delegats**, **altres càrrecs directius** o **persones amb responsabilitats (apoderats, directors d'oficines locals, etc.)**-, a aquelles persones que hagin estat condemnades per un delicte relacionat amb:

- El blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- Qualsevol altre delicte contra el patrimoni i l'ordre socioeconòmic.
- La Fundació es reserva la possibilitat d'excloure a aquelles persones condemnades per altres delictes previstos en el Codi Penal o sancionades per qualsevol altre jurisdicció.



En aquests casos, s'exigirà la renúncia de la persona afectada, adoptant-se d'ofici per la Fundació les mesures oportunes en el cas que la baixa no sigui voluntària.

- iii. **Aplicar procediments per assegurar el coneixement de les seves contraparts, incloent la seva adequada trajectòria professional i l'honorabilitat de les persones responsables de la seva gestió**

En relació a les mesures de diligència deguda a l'hora d'entaular relacions comercials de qualsevol tipus amb tercers, La Fundació manté un control dels socis comercials atenent a diversos paràmetres.

A partir d'aquí, s'han establert els aspectes mínims a tenir en compte a l'hora de contractar o formalitzar acords amb possibles socis comercials de risc, sense perjudici que es puguin ampliar. Aquests aspectes són els següents:

- Auditoria i examen de la situació legal i del tipus d'organització del soci comercial o proveïdor, incloent la jurisdicció on va ser constituïda;
- Avaluar les estructures de dependència i de titularitat financera o institucional (per exemple, una empresa que sigui propietat parcial del govern);
- Detallar qualsevol conflicte d'interès de l'equip humà clau del soci comercial o del proveïdor;
- Recopilar informació sobre la reputació del soci comercial o del proveïdor (per exemple, a través de consultes a altres socis, associacions comercials locals, ambaixades, etc.);
- Anàlisi de la seva trajectòria pel que fa a la corrupció i al blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (per exemple, Incidents previs, recessos de llicències, etc.);
- Avaluar l'existència/qualitat de la política de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme del soci comercial o del proveïdor, si es tracta d'un subjecte obligat.



iv. Aplicar sistemes adequats, en funció del risc, de control de l'efectiva execució de les seves activitats i de l'aplicació dels fons

La Fundació posseeix uns estatuts clars on es troba definit l'objecte social (definit a l'apartat 1 d'aquesta política), la missió i els seus beneficiaris, així com l'estructura i funcionament del Patronat i de la resta d'òrgans de la Fundació, sempre delimitada per la Llei 7/2012 de 25 de juny.

Les decisions són adoptades pel Patronat exigint un nombre suficient de participants en l'acord i deixant constància per escrit de totes i cadascuna de les decisions adoptades mitjançant acta signada.

A nivell financer, la Fundació elabora una planificació anual de les activitats del curs, així com uns pressupostos anuals, que són aprovats pel Patronat. Així mateix es fa seguiment del pressupost de manera periòdica per ajustar a temps possibles desviacions. Els comptes anuals de la Fundació són auditats per una entitat externa independent, garantint la màxima correcció i transparència en la gestió dels fons.

v. Control dels mitjans de pagament en efectiu

El departament d'administració s'assegura que els pagaments en efectiu rebuts de o efectuats a tercers en metàl·lic, en divises o de comptes de residents a paradisos fiscals, prestant especial atenció a aquells casos en què pugui haver-hi indicis de manca d'integritat de les persones o bé de les entitats que es relacionen amb La Fundació, sense perjudici que es reguli de forma més detallada a altres polítiques, es regeixen per la normativa vigent en cada moment.

S'entén per mitjans de pagament en efectiu:

- El paper moneda i la moneda metàl·lica, nacional i estrangera.
- Els xecs bancaris al portador denominats en qualsevol moneda.
- Qualsevol altre mitjà físic, inclosos els electrònics, concebut per ser utilitzat com a mitjà de pagament al portador.
-



- Pagaments en efectiu

La **Fundació** no podrà cobrar en efectiu factures per import igual o superior al determinat per la llei vigent o el seu contravalor en moneda estrangera, independentment que es fraccioni en un o varis pagaments. La Fundació no realitza pagaments en efectiu, tots es fan per transferència bancària, excepte algun pagament puntual i no pot superar l'import de 50€. Pel càlcul del límit establert, s'ha d'incloure l'import de l'Impost del Valor Afegit (IVA) o qualsevol altre impost que correspongui a cada cas.

Les sumes superiors a l'import màxim establert en el paràgraf anterior, s'hauran d'abonar a través de transferència bancària, preferiblement, o qualsevol altre mitjà legalment acceptat (targeta de crèdit, xec bancari, carta de pagament, gir bancari o postal).

En cas d'incompliment d'aquesta limitació, pagador i receptor respondran solidàriament de la infracció. No obstant, si un d'ells denuncia els fets davant d'Hisenda dins dels tres mesos següents del pagament de l'operació, no serà sancionat.

vi. Informar al Servei Executiu de la Comissió dels fets que puguin constituir indici o prova de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme

Els membres de l'Organització, especialment aquells vinculats amb la Fundació, així com qualsevol soci comercial, comunicaran de forma immediata al Comitè de *Compliance* qualsevol fet o operació respecte de la qual hi hagi indici o certesa que està relacionada amb el blanqueig de capitals o finançament del terrorisme. Per dur-ho a terme, es farà servir el formulari d'operacions sospitoses (**Annex 1**) a través del Canal Ètic habilitat per **Grup CETT**.

L'Òrgan de Compliment analitzarà el contingut de la comunicació d'acord amb el procediment establert en el "**Reglament del Canal Ètic**". Un cop examinada l'operació o persona identificada com a sospitosa, aquest òrgan valorarà, juntament amb l'Òrgan d'Administració, si procedeix la seva comunicació al Servei Executiu de la Comissió de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC).



La tramitació de comunicacions relatives al Blanqueig de Capitals haurà de ser prioritària pel Comitè de *Compliance*.

- vii. Col·laboració amb la Comissió i amb els seus òrgans de suport de conformitat amb el que disposa l'article 21 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

La Fundació mantindran en tot moment una actitud de col·laboració, facilitant tota la documentació que els hi sigui requerida i facilitant tota la informació sol·licitada.

- **Conservar durant un termini de deu anys:**

La Fundació adoptarà totes les mesures necessàries per garantir l'adequada gestió i conservació, per un període de 10 anys, de la següent documentació:

- Els documents amb la identificació de totes les persones que aportin o rebin, a títol gratuït, fons o recursos de l'entitat.
- Els documents o registres que acreditin l'aplicació dels fons en els diferents projectes.
- La documentació sobre les contraparts.
- La documentació amb la qual les fundacions i associacions garanteixen la idoneïtat dels membres del seu Òrgan de Govern.
- Els requeriments del SEPBLAC i les contestacions.
- Les comunicacions a la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries.



6. SENSIBILITZACIÓ I FORMACIÓ

L'Organització ha de proporcionar una adequada consciència sobre el blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, així com capacitar a l'equip humà al respecte, abordant les següents qüestions, segons sigui procedent:

- a) Sensibilitzar i formar a l'equip humà sobre la Política de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme, els procediments associats i el sistema de gestió existent a l'Organització;
- b) El caràcter obligatori de complir la política i el seu sistema de gestió, per part de tot l'equip humà;
- c) Els riscos i els perjudicis que es poden causar a l'Organització i/o a l'equip humà;
- d) Les circumstàncies on es pot donar el risc en relació amb les funcions assignades a cada lloc de treball, així com, la manera com l'equip humà pot reconèixer tals circumstàncies;
- e) Mesures establertes a través de les quals l'equip humà pot ajudar a prevenir i fins i tot evitar el suborn. Reconèixer els indicadors clau de risc de suborn;
- f) La contribució de l'equip humà a l'eficàcia del sistema de gestió, incloses les recomanacions de millora en l'actuació contra el mateix, així com, la denúncia de sospites de suborn;
- g) Les implicacions i les conseqüències potencials de no complir amb els requisits del sistema de gestió contra el suborn;
- h) Les persones i els canals a través dels quals l'equip humà pot reportar les seves preocupacions;
- i) Informació sobre la formació i els recursos que l'Organització té disponibles per sensibilitzar i formar a l'equip humà al respecte.



7. CANAL ÈTIC I DE CONSULTES

El Canal Ètic i de Consultes es troba a disposició de tots els membres de l'Organització per a la comunicació d'infraccions de la normativa o de qualsevol conducta il·lícita o irregular, comesa per part de l'equip humà o dels Grups d'Interès de l'Organització. Tanmateix, aquest canal es troba obert per a qualsevol dubte o consulta relativa al contingut, interpretació o aplicació relacionada amb aquesta política, amb la finalitat d'evitar el risc d'incompliment, així com l'enviament de suggeriments o qüestions que puguin considerar-se convenients per a la millora del Model de Prevenció:

- Telèfon disponible: 93.428.07.77 ext. 7357
- Correu electrònic: canaletic@cett.cat
- Correu postal: Avinguda de Can Marçet 36-38, 08035 Barcelona.

8. REVISIÓ DE LA POLÍTICA

L'Òrgan d'Administració assignarà al Comitè de *Compliance* una funció de lluita contra el blanqueig de capitals y finançament del terrorisme dins de l'Organització, així com la responsabilitat i l'autoritat per:

- a) Supervisar el disseny i la implementació per part de l'Organització del sistema de gestió;
- b) Proporcionar assessorament i orientació a l'equip humà sobre el sistema de gestió i les qüestions relacionades amb el mateix;
- c) Vetllar perquè el sistema de gestió compleixi els requisits de la normativa vigent;
- d) Informar sobre la resposta del sistema de gestió a l'Òrgan d'Administració (si s'escau) i de les actuacions del Comitè de *Compliance*, segons s'escaigui.



Annex 1. Formulari d'operacions sospitoses

Data:
Comunicació:

Dades de la persona que efectua la comunicació

Nom:
Càrrec / Lloc de treball:

Dades de la persona física que realitza l'operació sospitosa

Nom:
D.N.I.:
Nacionalitat:
Domicili:
País de residència:
Concepte:

Dades de la persona jurídica que realitza l'operació sospitosa

Denominació Social:
N.I.F.:
Activitat:
Nacionalitat:
Domicili:
País de residència:
Concepte:

Identificació de l'operació sospitosa

Descripció de l'operació:
Data de l'operació:
Lloc d'execució de l'operació:
Import:
Moneda:
Instruments de pagament:
Altres:

Motius de sospita de l'operació i gestions d'investigació realitzades pel comunicant



*
*
*
*
*
*

Director/a del Departament Financer

Data de recepció de la comunicació:

Nom de la persona que repcepciona la comunicació:

Signatura del comunicant

Signatura del/la Director/a Financer/a

FITXA DE GESTIÓ DE DOCUMENT

Política interna de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme		Revisió: 0.1
	DATA	OBSERVACIONS
REVISIÓ		Comitè de Compliance
APROBACIÓ FORMAL		Òrgan d'Administració
DATA D'EFECTES		
PROPERA ACTUALITZACIÓ		