

▶ BUENAS PRÁCTICAS
DE DESPACHO

XIII
Congreso
de la Abogacía Española
Congrés de
l'Advocacia Espanyola

Por la cultura del **acuerdo**
Per la cultura de **l'acord**



► BUENAS PRÁCTICAS DE DESPACHO

Por la cultura del **acuerdo**
Per la cultura de **l'acord**



Prevención del blanqueo de capitales



PONENTE

Jaime Aneiros Pereira

Profesor Titular de Universidad y Socio de On Tax & Legal.

MODERA

Fernando Candela Martínez, Decano de ICA Alicante.

► BUENAS PRÁCTICAS DE DESPACHO

Por la cultura del **acuerdo**
Per la cultura de **l'acord**



Prevención del blanqueo de capitales



PONENTE

Jaime Aneiros Pereira

Profesor Titular de Universidad y Socio de On Tax & Legal.

MODERA

Fernando Candela Martínez, Decano de ICA Alicante.



Por una cultura del **acuerdo**
Per una cultura de **l'acord**

#AcuerdoAbogacía

XIII
Congreso
de la Abogacía Española
Congrés de
l'Advocacia Espanyola

 **Abogacía
Española**
CONSEJO GENERAL

 **ICAT**
Instituto de Estudios de
la Abogacía







TARRAGONA-REUS-TORTOSA
3-5 MAYO / MAIG 2023

La abogacía ante la prevención del blanqueo de capitales y otras normas

Jaime Aneiros Pereira

Profesor Titular de Universidad de Vigo

Socio en On Tax & Legal

Miembro del Órgano de Prevención del
Blanqueo de Capitales del CGAE



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto de Cooperación
de Abogados



Marco normativo

1. Derecho vigente

- a) Ley 10/2010, de 28 de abril con las modificaciones de los Decretos Leyes 11/2018 y 7/2021, así como de las Leyes 9/2022 (orgánica), 18/2022 y 2/2023
- b) Reglamento de desarrollo

2. Próxima regulación tras la aprobación definitiva del Anti Money Laundering Package por la UE

- a) Nueva Directiva de Prevención de Blanqueo (VI Directiva)
- b) Reglamento Europeo
- c) Nueva autoridad de supervisión europea

3. Otras normas conexas



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto Español de Asistencia
Jurídica



News

European Parliament

Headlines ▾

Press room ▾

Agenda ▾

FAQ

[Press room](#) / [New EU measures against money laundering and terrorist financing](#)

New EU measures against money laundering and terrorist financing

Press Releases ECON 28-03-2023 - 14:31



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrès de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto de Estudios de
la Abogacía Española



La Abogacía ante la normativa de Prevención del Blanqueo de Capitales (I)

1. Mantenimiento de la abogacía como sujeto obligado en determinadas operaciones:

La conexión con las actividades de asesoramiento, consejo y defensa

2. Extensión de la condición de obligado a determinadas actividades profesionales realizadas por la abogacía.

El ámbito societario, mercantil, tributario, patrimonial,ante la normativa de prevención.

3. Inclusión de potenciales clientes del despacho entre los sujetos obligados.

Sector inmobiliario, sector juego, entidades,



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrès de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto de Estudios de Abogacía y Ciencias de la Abogacía



La Abogacía ante la normativa de Prevención del Blanqueo de Capitales (II)

4. Las **obligaciones de conocimiento** (KYC, indicadores de riesgo, ...), **de hacer** (Diligencia Debida o Customer Due Dilligence, análisis de riesgos, documentación, ...) y de **autoorganización** (Control Interno, Formación, selección de personal, autoevaluación,...)
5. El sometimiento a **supervisión** (atención a requerimientos, informe de experto externo, futura AMLA,...)
6. Existencia de **responsabilidades** por el no cumplimiento de las obligaciones de prevención del blanqueo de capitales.



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto Español de Asesoramiento
de Compliance



La Abogacía ante la normativa de Prevención del Blanqueo de Capitales (III)

9. Posible colaboración entre sujetos obligados.

10. Posible outsourcing de servicios en materia de prevención de blanqueo

11. Posible creación de un órgano centralizado en la abogacía (Self Regulatory Bodies previstos en el AML Package)

12. La incidencia de las obligaciones de Prevención de Blanqueo en la Protección de datos



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto de Estudios de
la Abogacía Española



Las obligaciones de PBC: Cuatro pilares fundamentales





XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola



1. La identificación de los clientes. KYC –Know Your Client- (art. 3 Ley 10/2010)

1.1. La comprobación sobre el propósito de la relación de negocios. (art. 5 de la Ley 10/2010)

1.2. La identificación del titular real (art. 4 de la Ley 10/2010)

1.3. El seguimiento de las actividades del cliente. (art. 6 de la Ley 10/2010)

2. La obligación de comunicar las operaciones sospechosas y sus precedentes.

2.1. El examen de las operaciones y su comunicación al SEPBLAC (arts. 17 y 18 de la Ley 10/2010).

2.2. Medidas de control interno (arts. 26, 28 y 29 de la Ley 10/2010).

2.3. La conservación de la documentación (art. 25 de la Ley 10/2010).

3. Las obligaciones de no hacer.

3.1. La abstención de realización de operaciones (art. 19 de la Ley 10/2010).

3.2. La no revelación de las comunicaciones. (art. 24 de la Ley 10/2010)



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto del Colegio de Abogados
de España



El Registro de Titulares reales

«Disposición adicional tercera. Registro de Titularidades Reales.

1. Mediante real decreto se creará en el **Ministerio de Justicia el Registro de Titularidades Reales, registro central y único en todo el territorio nacional**, que contendrá la información a la que se refieren los artículos 4, 4 bis y 4 ter, relativa a **todas las personas jurídicas españolas y las entidades o estructuras sin personalidad jurídica que tengan la sede de su dirección efectiva o su principal actividad en España, o que estén administradas o gestionadas por personas físicas o jurídicas residentes o establecidas en España.**

El análisis de riesgo del cliente o de las operaciones: Operaciones con riesgo incrementado

- **Supuestos:**
 - a) Áreas de riesgo elevado.
 - b) Banca Privada.
 - c) Envío de dinero (+3.000 euros)
 - d) Cambio de moneda (+6.000 euros)
 - e) Sociedades con acciones al portador.**
 - f) Relaciones con jurisdicciones de riesgo.**
 - g) Transmisión de acciones de sociedades sin actividad.**
 - h) Clientes no residentes.**
 - i) Sociedades con estructura de control inusual o compleja.**
 - j) Sociedades de mera tenencia de bienes.**
 - k) Operaciones inusuales, con intermediarios o con medios al portador.**
 - l) PEPs**



XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola



Las obligaciones de PBC Visión práctica





XIII

Congreso de la Abogacía Española
Congrés de l'Advocacia Espanyola

A Abogacía
Española
CONSEJO GENERAL

ICAT
Instituto de Estudios de
Fiscalidad de España



Jaime Aneiros Pereira
Profesor de Derecho. Universidad de Vigo
Socio of Counsel en On Tax & Legal
janeiros@ontaxlegal.com

► BUENAS PRÁCTICAS DE DESPACHO

Por la cultura del **acuerdo**
Per la cultura de **l'acord**



Prevención del blanqueo de capitales



PONENTE

Jaime Aneiros Pereira

Profesor Titular de Universidad y Socio de On Tax & Legal.

MODERA

Fernando Candela Martínez, Decano de ICA Alicante.

▶ BUENAS PRÁCTICAS
DE DESPACHO

XIII
Congreso
de la Abogacía Española
Congrés de
l'Advocacia Espanyola

Por la cultura del **acuerdo**
Per la cultura de **l'acord**

