

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

ÁREA DE GOBERNANZA	VALOR	COMENTARIOS
Involucración Alta Dirección (Consejo o comisiones del Consejo): información proporcionada y frecuencia.	●	
<ul style="list-style-type: none"> • Información y/o documentación a la alta dirección de la entidad sobre temas relacionados con la PBC/FT. Frecuencia con la que la alta dirección es informada de estos temas 	●	En el Manual PBC, no se hace referencia a la comunicación sobre aspectos PBC a la alta dirección.
<ul style="list-style-type: none"> • Asistencia de la Alta Dirección de la entidad a cursos formativos sobre PBC/FT 	●	En el Manual PBC, en el apartado de formación no se hace referencia a quien debe recibir la formación dentro de la Sociedad.
<ul style="list-style-type: none"> • Decisiones tomadas por la Alta Dirección 	●	Se desconocen las decisiones tomadas pro la Alta Dirección en materia de PBC.
Composición del OCI: representación y funcionalidad.	●	No existe un OCI como tal, se indica que se informe al Compliance officer u órgano de administración, denominado "Equipo instructor"
<ul style="list-style-type: none"> • Áreas representadas en el OCI 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • Frecuencia de las reuniones 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • Dinámica de las reuniones, asistencia de personal técnico, información que se lleva, agilidad en la toma de decisiones 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • Delegación de funciones en la unidad o en algún otro subcomité 	●	
Unidad de Prevención: estructura y funciones.	●	No existe esta Unidad, se tiene externalizado el análisis, operaciones y medidas de diligencia debida en Core Consulting
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de la suficiencia de los recursos humanos de la Unidad de Prevención en relación con las funciones asignadas, así como las delegadas por el OCI en su caso 	●	

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

<ul style="list-style-type: none">• <i>Grado de autonomía para abordar sus funciones con agilidad</i>		
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------	--

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

ÁREA DE DILIGENCIA DEBIDA	VALOR	COMENTARIOS
Política de aceptación de clientes	●	No existe una política como tal en el Manual PBC, haciéndose un pequeño análisis de los clientes prohibidos.
<ul style="list-style-type: none"> Controles adecuados para detectar personas o entidades cuya admisión no está permitida; proceso de consulta de listas internacionales e internas 	●	Con la externalización del servicio en CORE, entendemos que esto se encuentra cubierto.
Segmentación de clientes y medidas adicionales	●	En el Manual PBC no se detalla como se segmentan los clientes.
<ul style="list-style-type: none"> Definición y aplicación de la segmentación de clientes en función de su riesgo, teniendo en cuenta las características de los mismos 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento de la herramienta informática que asigna el nivel de riesgo del cliente en función de los datos obtenidos en el momento de establecer relaciones de negocio con el mismo. Retroalimentación del sistema conforme el cliente opera 	N/A	
<ul style="list-style-type: none"> Medidas adicionales (autorizaciones, documentación adicional requerida, etc.) progresivas en función del riesgo asignado al cliente 	●	
Identificación	●	
<ul style="list-style-type: none"> Controles automáticos de identificación generales 	●	No existen controles automáticos
<ul style="list-style-type: none"> Procedimientos para asegurar que en todas las operaciones se identifica correctamente al titular real 	●	Con la externalización del servicio en CORE, entendemos que esto se encuentra cubierto .
Conocimiento: origen de los fondos	●	Con la externalización del servicio en CORE, entendemos que esto se encuentra cubierto .
<ul style="list-style-type: none"> Contenido de los expedientes de conozca a su cliente 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Procedimientos de verificación del origen de los fondos 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Controles automáticos de documentación sobre la actividad en función del nivel de riesgo 	●	No existen controles automáticos

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

• <i>Efectividad de la abstención de ejecución</i>	N/A	<i>No constan abstenciones.</i>
<i>Conservación de documentos: digitalización</i>	●	<i>Vimos que guardaban expedientes de CORE pero no sabemos el tiempo de custodia.</i>
• <i>Sistema de digitalización de documentos</i>	●	

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

ÁREA DE DETECCIÓN, ANÁLISIS Y COMUNICACIÓN	VALOR	COMENTARIOS
Funcionalidad de la herramienta para la detección	N/A	No existe una herramienta digital de detección y se entiende que por la actividad y condición e sujeto obligado que es, no es necesaria.
<ul style="list-style-type: none"> Operativas de riesgo definidas en la herramienta. Inclusión de todas las áreas de negocio 	N/A	
<ul style="list-style-type: none"> Consideración del perfil de riesgo asignado al cliente a efectos de comprobar el encaje con la operativa del cliente 	N/A	
<ul style="list-style-type: none"> Cambios de comportamiento sobre la operativa habitual de los clientes 	N/A	
Gestión de alertas de la herramienta	N/A	No existe una herramienta digital de detección y se entiende que por la actividad y condición e sujeto obligado que es, no es necesaria.
<ul style="list-style-type: none"> Generación de alertas: periodicidad y plazos de gestión 	N/A	
<ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento del proceso de gestión de alertas: participación de la unidad de prevención, sucursales y otros departamentos. Validaciones requeridas 	N/A	
<ul style="list-style-type: none"> Excepcionamiento de operaciones recurrentes. Autorizaciones exigidas, plazos de duración 	N/A	
Comunicaciones internas de empleados	●	
<ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento del sistema de comunicación interna de operaciones sospechosas 	●	Aunque existe el procedimiento, convendría ajustar el mismo.
<ul style="list-style-type: none"> Relevancia de las comunicaciones realizadas por los empleados. Porcentaje de operaciones finalmente comunicadas al Servicio Ejecutivo 		No constan comunicaciones realizadas.
<ul style="list-style-type: none"> Valoración del peso de las comunicaciones de los empleados respecto al total de comunicaciones de la entidad al Servicio Ejecutivo 	N/A	

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

<ul style="list-style-type: none"> Inclusión de casos prácticos en la formación sobre prevención 	●	Necesidad de reforzar la formación.
Proceso de análisis especial.	●	No consta este proceso en el Manual PBC.
<ul style="list-style-type: none"> Definición de operación objeto de análisis especial. Estadísticas 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Funcionamiento del proceso decisorio respecto a las operaciones de análisis especial. Plazos. 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Base de datos de operaciones especiales: informes periódicos 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Definición y porcentaje de operaciones que se mantienen en seguimiento 	●	
<ul style="list-style-type: none"> Documentación del proceso de análisis especial. Motivación de la decisión en las operaciones no comunicadas 	●	

INVERSIONES GRUPO ABU, S.L.

FICHA DE AUTOEVALUACIÓN DEL SISTEMA DE PREVENCIÓN DE PB/FT

ÁREA DE REVISIONES	VALOR	COMENTARIOS
Auditoría interna.	●	<i>Hasta la fecha no se realizan revisiones de auditoría interna de PBC.</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Plan de auditoría interna. Alcance de las auditorías de PBC/FT: líneas de negocio, procesos, herramientas, etc. Periodicidad de las revisiones</i> 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Comunicación de los resultados de las auditorías a los órganos competentes. Control de subsanación de deficiencias</i> 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Mejoras del sistema de PBC/FT como consecuencia de los informes de auditoría</i> 	●	
Experto externo.	●	<i>Hasta la fecha no se realizan revisiones de experto externo.</i>
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Valoración del informe del experto externo. Debilidades puestas de manifiesto en el mismo</i> 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Comunicación de los resultados del examen a los órganos competentes. Control de subsanación de deficiencias</i> 	●	
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Mejoras del sistema de PBC/FT como consecuencia del informe</i> 	●	