



VIII JORNADAS SOBRE PREVENCIÓN Y REPRESIÓN
DEL BLANQUEO DE CAPITALES

COMPROMISO CON LA TRANSPARENCIA

Castellón, 7 y 8 de abril de 2022

SECRETO PROFESIONAL Y ABOGACIA: LA COMUNICACION DE
OPERACIONES SOSPECHOSAS

Luis Manuel Rubí Blanc.



LA COMUNICACION DE OPERACIONES SOSPECHOSAS

CUANDO SE
COMUNICA

QUE SE
COMUNICA

A QUIEN SE LE
COMUNICA

QUE
CONSECUENCIAS
TIENE LA
COMUNICAICON

QUE CURSO SE
LE DA A LA
INFORMACION



CUANDO SE COMUNICA.....

- Antes de iniciar la relación profesional con el cliente.
- Salvo si no fuera posible o se perjudicara la investigación y enjuiciamiento de los hechos.
- Normalmente, el problema será sobrevenido.....



QUE SE COMUNICA.....

- **IDENTIFICACION** DE LOS INTERVINIENTES Y SU ACTIVIDAD ECONOMICA.
- **OPERACIONES SOSPECHOSAS**: SU NATURALEZA, LUGAR, FINALIDAD E INSTRUMENTOS DE PAGO CON INDICACION DE LA MONEDA UTILIZADA.
- **GESTIONES REALIZADAS** POR EL SUJETO OBLIGADO COMUNICANTE PARA INVESTIGAR LA OPERACIÓN COMUNICADA CON DESCRIPCION DE LAS CIRCUNSTANCIAS DE LAS QUE SE DEDUCE EL INDICIO O CERTEZA DE VINCULACION CON EL BC/FT O LA FALTA DE JUSTIFICACIÓN ECONÓMICA, PROFESIONAL O DE NEGOCIO PARA LA REALIZACIÓN DE LA OPERACIÓN.



A QUIEN SE LE COMUNICA.....

- Al Servicio Ejecutivo de la Comisión

c/ ALCALÁ 48,
28014 Madrid

- Y ... ¿**si denuncio** los hechos en una comisaría?



QUE CONSECUENCIAS TIENE LA COMUNICACION....

Si actúo de buena fe:

- Me libera de responsabilidad penal.
- Impide que el cliente pueda exigirme responsabilidad
por vulneración de confidencialidad, secreto profesional,
protección de datos, violación contractual etc.....

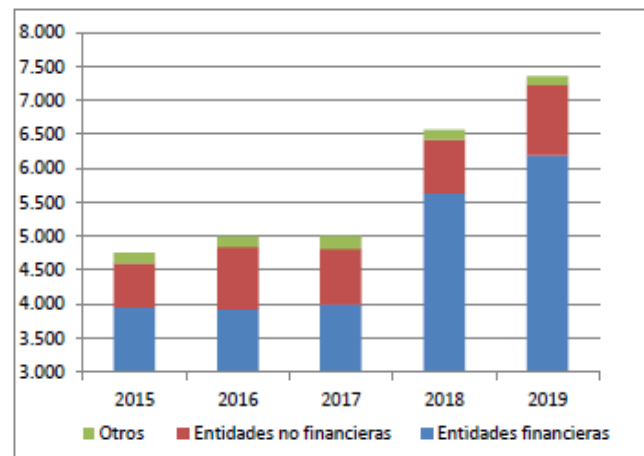
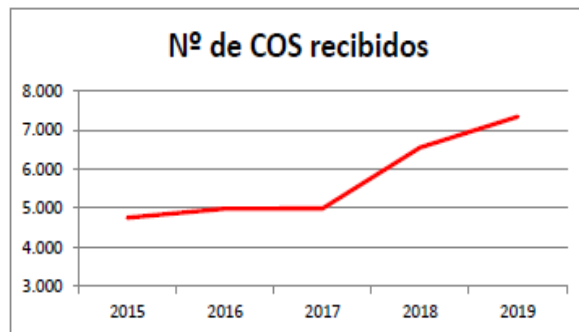


QUE CURSO SE LE DA A LA INFORMACION....

Previa investigación de los hechos comunicados, los destinatarios serán, según los casos:

- El Ministerio Fiscal
- La Autoridad Judicial.
- La A.E.A.T.
- LA C.N.M.V.
- Las FF Y CC de Seguridad del Estado.

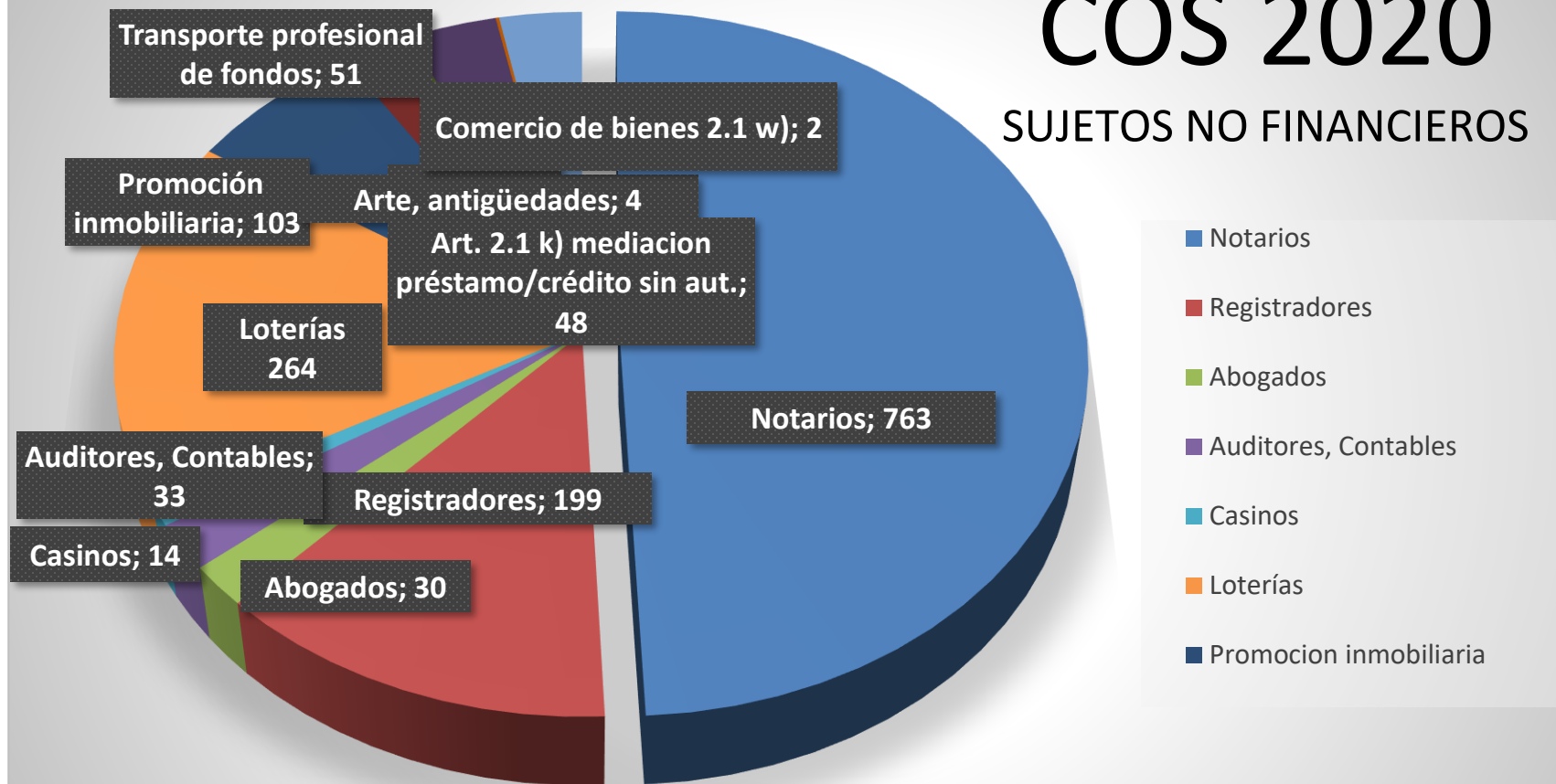
Comunicación de operaciones sospechosas (COS)



	2016	2017	2018	2019	2020
Entidades financieras	3.920	3.992	5.634	6.188	10.550
Entidades no financieras	922	820	785	1.040	1.550
Otros	148	187	144	126	301
TOTAL COS RECIBIDAS	4.990	4.999	6.563	7.354	12.401

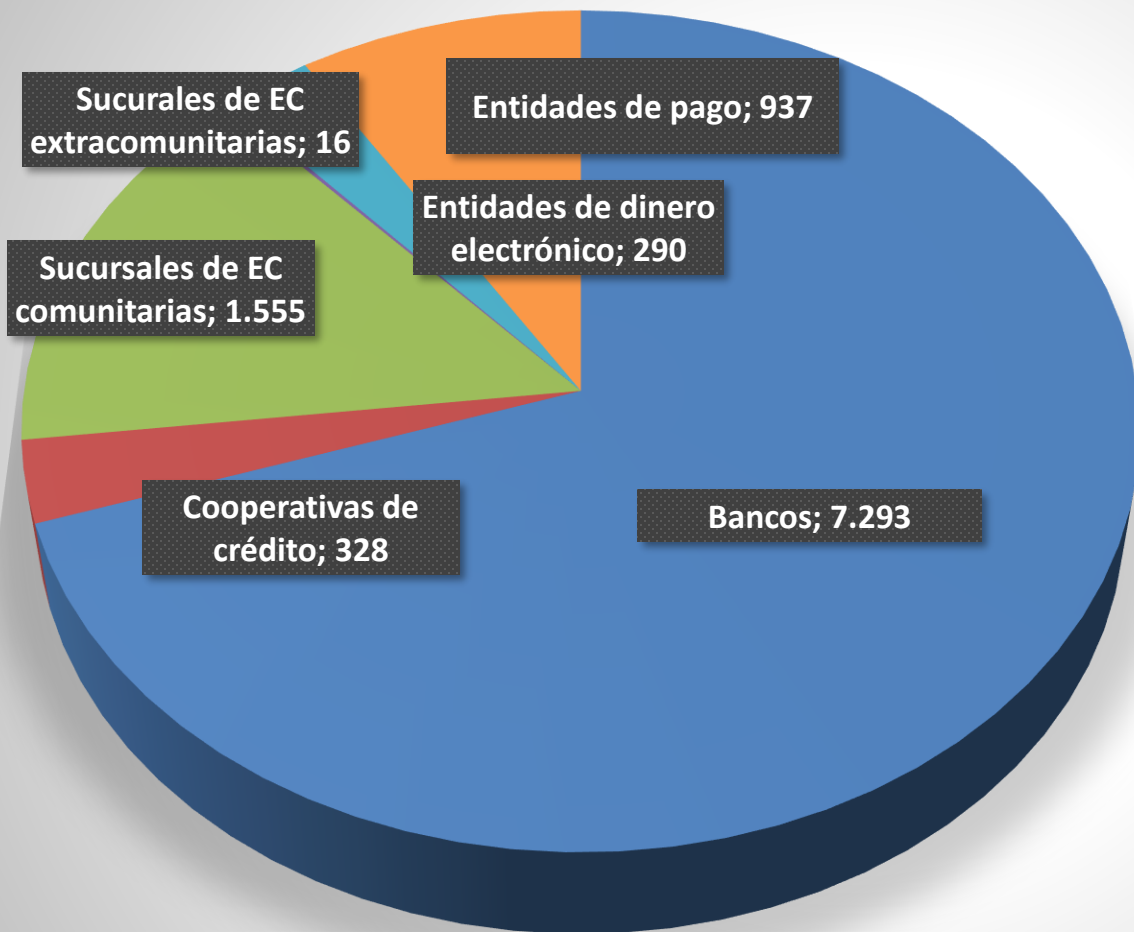
COS 2020

SUJETOS NO FINANCIEROS



COS 2020

SUJETOS FINANCIEROS



■ Bancos

■ Cooperativas de crédito

■ Sucursales de EC comunitarias

■ Sucurales de EC extracomunitarias

■ Entidades de dinero electrónico

■ Entidades de pago



¡ Gracias !



RUBI BLANC ABOGADOS
lmr@rubiblanc.com
Pº de la Castellana 126-8d
28046 Madrid
91 319.79.79