Cómo apoya el sistema las obligaciones del operador en materia de prevención del blanqueo de capitales

Qué hace la plataforma, qué sigue siendo responsabilidad del centro, y qué no hacemos ni afirmamos

1 · Quiénes somos y qué es este documento

Flentix Systems es un sistema de software para gestorías, asesorías, despachos de abogados, centros de negocios y coworkings que prestan una dirección a sus clientes o venden oficinas virtuales: dirección de empresa, gestión de la correspondencia y recepción telefónica. Es un producto de Medacrii Associates Limited, sociedad del Reino Unido, que contrata con el operador (quien presta la dirección; en este documento, «el centro»). El operador contrata, a su vez, con sus propios clientes, con su marca y a sus precios.

El servicio que aquí se describe es el que estamos preparando para su lanzamiento en España; este documento explica cómo funciona. Describe, para el asesor jurídico del operador, el sistema paso a paso, qué obligaciones del operador apoya y de qué manera, y —con la misma claridad— qué no hace. No es asesoramiento jurídico y no sustituye al criterio del operador ni al de sus asesores.

> **El punto de partida, dicho sin rodeos:** el operador que presta profesionalmente un domicilio social, comercial, postal o administrativo es el **sujeto obligado** (art. 2.1.o de la Ley 10/2010). Flentix Systems no presta esos servicios al cliente final y no es sujeto obligado por ellos. El sistema está construido para que el operador cumpla con menos trabajo y con registros mejores; las decisiones y la responsabilidad siguen siendo suyas.

2 · El servicio, paso a paso

- **Alta en línea.** El cliente se da de alta en la página del propio centro y acepta las condiciones; paga en línea una vez superada la verificación de identidad. No hay altas por correo electrónico ni formularios sueltos: cada cliente tiene su expediente.
- **Verificación de identidad antes del pago y de cualquier aprobación.** Un documento oficial de identidad con fotografía, de cualquier país, con prueba de vida activa y cotejo facial, realizado por un proveedor especializado de verificación de identidad dentro de la propia sesión del comprador. El cliente no nos envía documentos por su cuenta; el proveedor los recoge y devuelve al expediente las imágenes y el resultado. Una captura parcial no llega al sistema.
- **Cribado contra listas de sanciones y de personas con responsabilidad pública,** con seguimiento continuo diario mientras dura la relación. En el alta, una coincidencia con esas listas rechaza la compra de forma automática, el caso no llega al centro y no se abre expediente de cliente. Si un cliente ya activo coincide con una lista de sanciones, su cuenta se bloquea de forma automática.
- **Para un cliente que es una sociedad:** primero se verifica a la persona que actúa; solo si supera la verificación, y antes del pago, confirma su sociedad a partir de los datos del registro, no de los que ella misma aporte. Declara a sus titulares reales —quienes poseen más del 25 %—, con porcentajes, o que nadie alcanza esa participación (el sistema los recoge desde el 25 %, de modo

que nadie en el umbral queda fuera); esa declaración se compara con lo que devuelve el registro y cualquier diferencia queda marcada en el expediente.

- **Declaración del cliente en el momento del alta:** domicilio y actividad, mediante casillas y nombre tecleado, con fecha y hora. No es opcional.
- **La aprobación es del centro.** Una persona formada del centro ve el expediente completo, incluida la verificación de identidad, y aprueba o rechaza. En España, hasta el 10 de julio de 2027, ningún cliente se activa sin esa revisión; la decisión es siempre del operador. Medacrii nunca aprueba a un cliente. Cada decisión del centro queda registrada: quién, cuándo y una copia inalterable de exactamente lo que esa persona tenía delante. Al cliente rechazado no se le comunica ningún motivo; quien haya sido objeto de una decisión automática puede solicitar que una persona la examine.
- **Certificado de domiciliación.** Para cada cliente aprobado el sistema genera el certificado que acredita el derecho a usar la dirección, con los datos fiscales del centro y la referencia a la ley; las versiones anteriores se conservan, nunca se editan.
- **Correspondencia.** Cada envío se registra y se fotografía el día que llega. El sistema no clasifica el correo ni opina sobre su contenido. Se escanea, reenvía, custodia o destruye únicamente por instrucción del propio cliente, y cada instrucción queda registrada.
- **Recepción telefónica.** Una recepcionista con inteligencia artificial atiende las llamadas con el nombre de la empresa del cliente, toma mensajes y pasa las llamadas.
- **Conservación y exportación.** El expediente completo de cada cliente —identidad, cribado, declaraciones, aprobaciones, certificados, instrucciones sobre el correo— se conserva durante el plazo legal (diez años en la configuración de España) y se exporta íntegro, con índice firmado, a petición del operador: listo para una inspección.

3 · Las obligaciones del operador y cómo las apoya el sistema

Obligación del operador	Lo que sigue siendo un acto del operador	Lo que hace la plataforma
Inscripción como prestador de servicios a sociedades en el Registro Mercantil, antes de iniciar la actividad	Presentar la inscripción o declaración (requiere su propio certificado electrónico cualificado; el sistema no puede presentarla en su nombre)	Explica el trámite paso a paso; el centro no puede empezar a operar hasta que sube su documento de inscripción, que queda bloqueado en sus datos fiscales; cualquier cambio posterior se añade como un nuevo registro, nunca sobrescribe el anterior
Declaración anual junto con las cuentas	Revisar, firmar y presentar	Prepara el borrador a partir de los datos que ya tiene: servicios prestados, ámbito territorial, clientes no residentes, volumen facturado
Diligencia debida: identificación y verificación del cliente antes de la relación de negocios	Revisar y aprobar o rechazar cada expediente	Verificación de identidad, cribado, declaración de titulares reales cotejada con el registro, declaración de domicilio y actividad; todo antes de la aprobación y todo en el expediente
Seguimiento continuo de la relación	Atender las alertas que el sistema le presenta	Cribado diario continuado; bloqueo automático ante una coincidencia con

		listas de sanciones; lista de trabajo con lo pendiente
Conservación de documentos y registros durante el plazo legal y puesta a disposición	Solicitar la exportación cuando se le requiera	Conservación por el plazo configurado por país; exportación íntegra e inspeccionable de cada expediente; registro inalterable de cada decisión del centro
Comunicación de operaciones sospechosas y prohibición de revelación	Decidir si comunica, y comunicar	Permite marcar un expediente y prepara el borrador de la comunicación; advierte de la prohibición de revelación. La decisión y la comunicación son del operador
Representante ante el SEPBLAC, obligatorio para todo centro, también el pequeño (Real Decreto 813/2026)	Designarlo; firmar el formulario de comunicación del SEPBLAC con sus propios certificados electrónicos y presentarlo en el registro electrónico del Banco de España (puede presentarlo una gestoría)	Rellena previamente el formulario y la decisión de nombramiento y da una guía paso a paso; el centro no puede empezar a operar hasta que sube el justificante de presentación. Respalda al representante con borradores del manual y del análisis de riesgo, la formación y los registros. Si cambia el representante, el centro lo actualiza y queda registrado como una nueva entrada
Régimen aplicable según el tamaño del operador	Declarar su tamaño (menos de 10 empleados y un volumen de negocios anual o un balance general anual igual o inferior a 2 millones de euros, computando cualquier grupo al que pertenezca) y confirmarlo cada año	Aplica el régimen correspondiente y muestra solo las obligaciones que aplican; el régimen simplificado rige hasta el 10 de julio de 2027, cuando el Reglamento (UE) 2024/1624 pasa a aplicar requisitos proporcionados al tamaño; los documentos del régimen completo —manual, análisis de riesgo— se generan como borradores para su adopción cuando el operador los necesita
Formación del personal que toma decisiones	Completar un módulo breve dentro de la plataforma y firmar la declaración	Guarda un **registro**: qué persona completó el módulo y en qué fecha, conservado y exportable. No es un certificado ni una cualificación; la ley no define ninguno para esta formación, y no afirmamos otra cosa

4 · Lo que no hacemos y lo que no afirmamos

- **No garantizamos el cumplimiento del operador.** Garantizamos el funcionamiento del sistema; no el resultado de una inspección, ni la situación registral del operador, ni la corrección de las decisiones que toma. Así lo dice nuestro contrato con el operador.
- **No inscribimos al operador en el registro** ni presentamos sus declaraciones: la vía telemática exige su propio certificado electrónico y su propia firma.
- **No aprobamos a ningún cliente.** Medacrii no tiene facultad para hacerlo, ni siquiera un administrador de la plataforma. La aprobación es siempre del operador, tras la revisión de una persona formada.

- **No somos asesores jurídicos.** Los documentos que genera el sistema —manual, análisis de riesgo, declaración anual, cartas— son borradores preparados con los datos del operador para su revisión y adopción formal.
- **No afirmamos certificaciones, homologaciones ni aprobaciones** de ninguna autoridad respecto al sistema, y no empleamos la palabra «certificado» para la formación.
- **No comprobamos la capacidad de representación** de la persona que contrata por una sociedad, ni verificamos la identidad de otros administradores o socios; se verifica la identidad de dos personas: la que contrata y la que configura la cuenta de cobro.
- **No clasificamos la correspondencia** ni decidimos qué contiene, y no abrimos nada sin instrucción del cliente.
- **No afirmamos realizar búsquedas en medios de comunicación** («medios adversos») como parte del cribado.

5 · Datos, seguridad y dónde se conservan los registros

- El operador es el **responsable del tratamiento** de los datos de sus clientes y de sus titulares reales; Medacrii es **encargado del tratamiento** conforme a un acuerdo de encargo que forma parte del contrato, con la lista de subencargados (verificación de identidad, lectura de documentos y de etiquetas de correo, asistente de ayuda del portal, pagos, correo electrónico, telefonía, alojamiento, entrega de páginas públicas, copias de seguridad).
- La base de datos se conserva en Fráncfort (Unión Europea). Los tratamientos que salen de la Unión se amparan en las garantías previstas en el Reglamento General de Protección de Datos.
- Se facilitan al operador textos de información para sus clientes y para las personas que llaman.
- Cada centro ve únicamente sus propios expedientes; cada cliente, únicamente el suyo. Los registros de decisiones son de solo inserción: una corrección es un nuevo registro, nunca una edición.

6 · Quién realiza las comprobaciones y cómo se paga

- La verificación de identidad y el cribado los realiza **Didit**, a través de su sociedad europea, Didit Identity Spain, S.L., en Barcelona. Su sistema de gestión de la seguridad de la información está certificado conforme a **ISO/IEC 27001:2022** por Bureau Veritas (certificado ES144068, con acreditación de ENAC, en vigor hasta el 3 de junio de 2027). El proyecto de identidad digital de Didit completó las pruebas del espacio controlado de pruebas financiero de España (Ley 7/2020), con la CNMV como autoridad supervisora y con la participación del SEPBLAC. Esas pruebas se centraron en su vía con lectura del chip NFC y prueba de vida activa; el flujo aquí descrito utiliza el documento, la prueba de vida activa y el cotejo facial.
- Los pagos los procesa **Stripe** y llegan a la propia cuenta de Stripe del operador. El operador es quien vende la oficina virtual y la factura al cliente; la comisión de Medacrii se descuenta automáticamente. Los números de tarjeta no llegan a Flentix. La recepcionista con IA la vende y la factura Medacrii.
- Las facturas del operador se emiten a su nombre, en su propia serie, encadenadas de forma que las anteriores no se pueden alterar, con el código QR y preparadas para **VeriFactu**.

7 · El estándar al que está construido, y los siguientes pasos

El sistema está diseñado para apoyar el cumplimiento de la Ley 10/2010 y su reglamento (Real Decreto 304/2014, modificado por el Real Decreto 813/2026), y tiene en cuenta el estándar europeo de aplicación a partir de julio de 2027.

Con mucho gusto facilitaremos el contrato con el operador y el acuerdo de encargo del tratamiento, responderemos por escrito a cualquier pregunta y mostraremos el sistema en una sesión en pantalla. Lo que pedimos es precisamente una revisión cuidadosa.

Flentix Systems es un producto de Medacrii Associates Limited. Contacto: support@flentixsystems.com · flentixsystems.es.
Este documento es información sobre el funcionamiento de un sistema de software; no es asesoramiento jurídico.

How the system supports an operator's anti-money-laundering obligations

What the platform does, what remains the centre's responsibility, and what we do not do or claim

1 · Who we are and what this document is

Flentix Systems is a software system for gestorías, advisory firms, law firms, business centres and coworkings that give clients the use of their address or sell virtual offices: a business address, mail handling and call answering. It is a product of Medacrii Associates Limited, a United Kingdom company, which contracts with the operator (the business providing the address; in this document, "the centre"). The operator in turn contracts with its own clients, under its own brand and at its own prices.

The service described here is the one we are preparing to launch in Spain; this document explains how it works. It describes, for the operator's legal adviser, the system step by step, which of the operator's obligations it supports and how, and — just as clearly — what it does not do. It is not legal advice and does not replace the judgement of the operator or its advisers.

> **The starting point, plainly:** an operator that professionally provides a registered, commercial, postal or administrative address is the **obliged entity** (article 2.1.o of Law 10/2010). Flentix Systems does not provide those services to the end client and is not the obliged entity for them. The system is built so that the operator complies with less work and better records; the decisions and the responsibility remain the operator's.

2 · The service, step by step

- **Online sign-up.** The client signs up on the centre's own page and accepts the terms, and pays online once the identity check is passed. No sign-ups by email or loose forms: every client has a file.
- **Identity verification before payment and before any approval.** One government photo identity document, of any country, with active liveness and a face match, performed by a specialist identity-verification provider inside the buyer's own session. The client does not send us documents; the provider collects them and returns the images and the result to the file. A partial capture never reaches the system.
- **Screening against sanctions and politically-exposed-person lists,** with continuous daily monitoring for the life of the relationship. At sign-up, a match against those lists declines the purchase automatically, the case does not reach the centre and no client file is opened. If an existing client matches a sanctions list, their account freezes automatically.
- **For a client that is a company:** the person acting is verified first; only on a pass, and before payment, they confirm their company from the registry's data, not from data they supply themselves. They declare their beneficial owners — those holding more than 25% — with percentages, or that nobody reaches that holding (the system asks from 25% upwards, so nobody at the threshold is missed); the declaration is compared with what the registry returns and any difference is flagged on the file.

- **Client declaration at sign-up:** domicile and activity, by tick-boxes and a typed name, date- and time-stamped. It is not optional.
- **The approval is the centre's.** A trained person at the centre sees the complete file, identity check included, and approves or rejects. In Spain, until 10 July 2027, no client is activated without that review; the decision is always the operator's. Medacrii never approves a client. Every decision by the centre is recorded: who, when, and an unalterable copy of exactly what that person had in front of them. A rejected client is never told a reason; anyone subject to an automatic decision can ask for a person to look at it.
- **Domiciliation certificate.** For each approved client the system generates the certificate attesting the right to use the address, carrying the centre's fiscal details and the reference to the law; earlier versions are kept, never edited.
- **Mail.** Every item is logged and photographed the day it arrives. The system does not classify mail or take a view on its contents. It is scanned, forwarded, held or shredded only on the client's own instruction, and every instruction is recorded.
- **Call answering.** An AI receptionist answers calls in the client's company name, takes messages and puts calls through.
- **Retention and export.** Each client's complete file — identity, screening, declarations, approvals, certificates, mail instructions — is kept for the statutory period (ten years in the Spanish configuration) and exported in full, with a signed index, at the operator's request: inspection-ready.

3 · The operator's obligations and how the system supports them

Operator's obligation	What remains the operator's own act	What the platform does
Registration as a company-services provider at the Companies Registry before starting the activity	File the registration or declaration (it requires their own qualified electronic certificate; the system cannot file on their behalf)	Explains the procedure step by step; the centre cannot go live until it has uploaded its registration document, which is then locked in its fiscal details; any later change is added as a new record and never overwrites the earlier one
Annual declaration with the accounts	Review, sign and file	Prepares the draft from data it already holds: services provided, territorial scope, non-resident clients, volume invoiced
Due diligence: identification and verification of the client before the business relationship	Review, and approve or reject, each file	Identity verification, screening, beneficial-owner declaration compared with the registry, declaration of domicile and activity; all before approval and all on the file
Ongoing monitoring of the relationship	Deal with the alerts the system presents	Continuous daily screening; automatic freeze on a sanctions match; a worklist of what is pending
Keeping documents and records for the statutory period and producing them	Request the export when required	Retention for the period configured per country; complete, inspectable export of each file; unalterable record of every decision by the centre

Reporting suspicious activity, and the prohibition on tipping off	Decide whether to report, and report	Allows a file to be flagged and prepares the draft report; warns about tipping off. The decision and the report are the operator's
A representative before SEPBLAC, required for every centre, small ones included (Royal Decree 813/2026)	Appoint them; sign SEPBLAC's notification form with its own electronic certificates and file it through the Bank of Spain's electronic registry (a gestoría may file it)	Pre-fills the form and the appointment decision and gives a step-by-step guide; the centre cannot go live until it uploads the filing receipt. Backs the representative with drafts of the manual and risk analysis, training and records. If the representative changes, the centre updates it and it is recorded as a new entry
The regime that applies according to the operator's size	Declare its size (fewer than 10 staff and an annual turnover or balance sheet total at or below two million euros, counting any group it belongs to) and confirm it yearly	Applies the corresponding regime and shows only the obligations that apply; the simplified regime runs until 10 July 2027, when Regulation (EU) 2024/1624 applies requirements scaled to size; the full-regime documents — manual, risk analysis — are generated as drafts for adoption when the operator needs them
Training of the staff who take decisions	Complete a short module inside the platform and sign the declaration	Keeps a **record**: which person completed the module and on what date, retained and exportable. It is not a certificate or a qualification; the law defines none for this training, and we claim nothing more

4 · What we do not do and do not claim

- **We do not guarantee the operator's compliance.** We warrant the system's functionality; not the outcome of an inspection, nor the operator's registration status, nor the correctness of the decisions it takes. Our contract with the operator says so.
- **We do not register the operator** or file its declarations: the electronic route requires their own electronic certificate and their own signature.
- **We do not approve any client.** Medacrii has no power to, not even a platform administrator. Approval is always the operator's, after a trained person's review.
- **We are not legal advisers.** The documents the system generates — manual, risk analysis, annual declaration, letters — are drafts prepared from the operator's data for its review and formal adoption.
- **We claim no certification, homologation or approval** of the system by any authority, and we do not use the word "certificate" for the training.
- **We do not check the authority** of the person contracting on behalf of a company, nor verify the identity of other directors or shareholders; two people are identity-checked: the person who contracts and the person who sets up the payout account.
- **We do not classify mail** or decide what it contains, and nothing is opened without the client's instruction.

- **We do not claim to search the media** ("adverse media") as part of screening.

5 · Data, security and where records are kept

- The operator is the **data controller** for its clients' and their beneficial owners' data; Medacrii is **processor** under a data-processing agreement that forms part of the contract, with the list of sub-processors (identity verification, reading of documents and mail labels, the portal's help assistant, payments, email, telephony, hosting, public page delivery, backups).
- The database is kept in Frankfurt (European Union). Processing that leaves the Union rests on the safeguards provided for in the General Data Protection Regulation.
- The operator is provided with information texts for its clients and for callers.
- Each centre sees only its own files; each client only their own. Decision records are insert-only: a correction is a new record, never an edit.

6 · Who carries out the checks, and how payment works

- Identity verification and screening are carried out by **Didit**, through its European company, Didit Identity Spain, S.L., in Barcelona. Its information-security management system is certified to **ISO/IEC 27001:2022** by Bureau Veritas (certificate ES144068, ENAC-accredited, valid to 3 June 2027). Didit's digital-identity project completed testing in Spain's financial regulatory sandbox (Law 7/2020), with the CNMV as supervising authority and SEPBLAC taking part. Those tests centred on its route with an NFC chip read and active liveness; the flow described here uses the document, active liveness and a face match.
- Payments are processed by **Stripe** and go into the operator's own Stripe account. The operator sells the virtual office to the client and invoices it. Medacrii's fee is deducted automatically. Card numbers never reach Flentix. The AI receptionist is sold and invoiced by Medacrii.
- The operator's invoices are issued in its name, in its own series, chained so that earlier invoices cannot be altered, with the QR code, and built for **VeriFactu**.

7 · The standard it is built to, and next steps

The system is designed to support compliance with Law 10/2010 and its regulation (Royal Decree 304/2014, as amended by Royal Decree 813/2026), and takes account of the European standard that applies from July 2027.

We would gladly provide the operator agreement and the data-processing agreement, answer any question in writing, and show the system in a screen-sharing session. A careful review is exactly what we are asking for.
