

Data de sortida	13-01-2023 11:05
Registre	RS-2023-00022
RS-2023-00022	

CIRCULAR NÚM. 2375

=====

ASSUMPTE: Declaració de moviments de mitjans de pagament

[Signature]

A l'Ordre ETD/1217/2022, de 29 de novembre, per la qual es regulen les declaracions de moviments de mitjans de pagament en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, es desenvolupen les disposicions de l'article 34 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, que estableixen l'obligació de declarar l'origen, la destinació i la tenença dels fons quan es duguin a terme moviments de mitjans de pagament amb motiu de la sortida o entrada en territori nacional, o bé moviments dins del territori nacional, en quanties determinades.

L'ordre, que va entrar en vigor l'anterior 28 de desembre i substitueix l'ordre anteriorment vigent sobre aquesta matèria, és conseqüència de l'entrada en vigor del Reglament (UE) 2018/1672, que estableix la necessitat d'adaptar el marc normatiu espanyol als nous requisits d'informació que exigeix la normativa europea.

A aquest efecte, l'ordre determina els models, els criteris i la forma de declaració que s'aplicaran a qui, per compte propi o en nom de tercers, realitzi els moviments de mitjans de pagament que contempla l'article 34 de la Llei 10/2010 de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme:

1. Moviments cap a o des d'estats que no formin part de la Unió Europea:
 - a) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament, portats per persona física, amb procedència o destinació en un estat que no formi part de la Unió Europea, tal com es contempla a la lletra a) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
 - b) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament no acompanyats amb procedència o destinació en un estat que no formi part de la Unió Europea, tal com es contemplen a l'article 34.2 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
2. Moviments cap a o des d'estats membres de la Unió Europea:
 - a) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament, portats per persona física, amb procedència o destinació en un estat que formi part de la Unió Europea, tal com es contempla a la lletra a) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
 - b) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament no acompanyats amb procedència o destinació en un estat que formi part de la Unió Europea, tal com es contempla a l'article 34.2 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
3. Moviments per territori nacional de mitjans de pagament, acompanyats o no, tal com es contempla a la lletra b) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

A aquest efecte, s'entén com a moviment qualsevol canvi de lloc o posició que es verifiqui a l'exterior del domicili del portador dels mitjans de pagament.

Destaca, com a novetat, la creació del model S-2 per a la declaració de moviments de mitjans de pagament no acompanyats en cas de sortida o entrada en territori nacional amb destinació o procedència en un estat membre de la Unió Europea i per als moviments dins del territori

nacional no acompanyats.

Es manté el model S-1 per a la declaració de moviments de mitjans de pagament, quan el portador sigui una persona física, sia a l'interior del territori nacional, sia en cas de sortida o entrada en territori nacional amb destinació o procedència en un estat membre de la Unió Europea.

D'altra banda, la resta dels moviments subjectes a declaració, més concretament els moviments cap a o des d'estats que no formin part de la Unió Europea, requeriran la formalització i presentació dels models aprovats pel Reglament d'Execució (UE) 2021/776 de la Comissió i les normes tècniques per a l'intercanvi efectiu d'informació en virtut del Reglament (UE) 2018/1672.

L'ordre ministerial assigna a aquests models la denominació de model E-1 (per als moviments no acompanyats) o model E-2 (per als moviments no acompanyats).

L'ordre disposa que podrà presentar-se a les entitats de crèdit el model S-1 per a la sortida del territori nacional quan el moviment tingui origen, almenys parcialment, en el compte de titularitat de la persona declarant; i per a moviments per territori nacional quan els mitjans de pagament siguin objecte de càrrec o abonament, almenys parcialment, en un compte de titularitat del client a l'entitat. Amb aquest fi, les entitats podran rebre els models de declaració S-1 que formalitzin els clients i, un cop s'hagi comprovat que la declaració s'ha formalitzat íntegrament, els diligenciaran i n'informaran al servei executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries.

Adicionalment, les entitats bancàries:

- comunicaran mensualment al servei executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries qualssevol operacions que s'hagin dut a terme el mes anterior en les quals intervinguin i suposin moviments de mitjans de pagament subjectes a declaració obligatòria; i
- en el cas que el portador dels mitjans de pagament, tenint-ne l'obligació, no presenti o exhibeixi la declaració degudament diligenciada, els subjectes obligats indicaran aquesta circumstància en la comunicació al servei executiu.

Encara que, com a resultat de les exposicions anteriors, l'obligació de declaració correspon a la persona que efectuarà el moviment de mitjans de pagament, es considera oportú que els bancs continuïn informant els clients de l'existència d'aquesta obligació i de les conseqüències eventuais de l'incompliment.

A aquest efecte, amb caràcter orientatiu, s'adjunta degudament actualitzada la nota informativa de l'AEB que acompanyava la circular número 1376.

Madrid, 13 de gener de 2023

[Signature]

EL SECRETARI GENERAL