

## **DECLARACIONS SOBRE MOVIMENTS DE MITJANS DE PAGAMENT.**

El passat 8 de desembre es va publicar al Butlletí Oficial de l'Estat (BOE), 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**, que entrarà en vigor el **7 de gener de 2023** (als vint dies de la seva publicació al BOE).

Aquesta ordre determina els models, criteris i forma de declaració de moviments de mitjans de pagament, entre països comunitaris i no comunitaris i també dins del territori nacional, de manera que desenvolupa per a Espanya el Reglament (UE) 2018/1672.

La normativa europea actual té com a principal disposició el Reglament (UE) 2018/1672, del Parlament Europeu i del Consell, del 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls d'entrada i sortida d'efectiu de la Unió, que imposa diverses obligacions als Estats membres i els permet adoptar controls interns addicionals.

A Espanya, la regulació fonamental es troba a la ***Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme***, que ha estat desenvolupada pel ***Reial Decret 304/2014, de 5 de maig***, que va deixar vigent l'***Ordre EHA/1439/2006, de 3 de maig, reguladora de la declaració de moviments de mitjans de pagament en l'àmbit de la prevenció del blanqueig de capitals***, la qual ara es deroga per ser substituïda per la present.

L'ordre determina els models, els criteris i la forma de declaració que són aplicables als qui, actuant per compte propi o de tercer, facin els moviments de mitjans de pagament previstos a l'article 34 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

Aquests moviments són els següents actualment:

a) **Sortida o entrada en territori nacional** de mitjans de pagament per un **import igual o superior a 10.000 euros** o el seu contravalor en moneda estrangera.

b) **Moviments per territori nacional** de mitjans de pagament per un import **igual o superior a 100.000 euros** o el contravalor en moneda estrangera.

Aquest article 34 considera, resumidament, **mitjans de pagament**:

a) *El paper moneda i la moneda metàl·lica, nacionals o estrangers.*

b) *Els efectes negociables o mitjans de pagament al portador.*

c) *Les targetes prepagament.*

d) *Les primeres matèries utilitzades com a dipòsits de valor de gran liquiditat, com l'or.*

Les modalitats de moviments de mitjans de pagament sotmesos a declaració prèvia i models, són els següents:

### **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**, procedents o amb destinació a un Estat que no formi part de la Unió Europea, previstos a la lletra a) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril. S'utilitzarà el que l'ordre anomena **model E-1** i que es troba a l'Annex I, part 1 del Reglament d'Execució (UE) 2021/776 de la Comissió d'11 de maig de 2021

b) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament **no acompanyats** procedents o amb destinació a un Estat que no formi part de la Unió Europea, previstos a l'article 34.2 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril. S'utilitzarà el que l'ordre anomena **model E-2**, que es troba a l'Annex I, part 2 del Reglament d'Execució (UE) 2021/776 de la Comissió d'11 de maig de 2021

### **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**, procedents o amb destinació a un Estat que formi part de la Unió Europea, previstos a la lletra a) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril. S'utilitzarà el **model S-1**, que s'incorpora com a annex I.

b) Moviments d'entrada o sortida en territori nacional de mitjans de pagament **no acompanyats** procedents o amb destinació a un Estat que formi part de la Unió Europea, previstos a l'article 34.2 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril. S'utilitzarà el **model S-2**, que s'incorpora com a annex II i que és una novetat d'aquesta ordre.

3. Moviments **per territori nacional** de mitjans de pagament, acompanyats o no, previstos a la lletra b) de l'article 34.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril. S'utilitzarà, per als **acompanyats**, el **model S-1**, que s'incorpora com a annex I i, per als **no acompanyats**, el **model S-2**, que s'incorpora.

Aquests models de declaració es poden obtenir a les oficines dels òrgans amb competències en matèria de duanes i impostos especials de l'Agència Tributària i a les delegacions d'Economia i Hisenda. Estaran també disponibles a les webs <https://www.sepblac.es>, <https://sede.agenciatributaria.gob.es> i <https://www.tesoro.es>.

En els articles 4 i 5 es regulen, respectivament, els requisits per la formalització i presentació dels models de declaració. En tots dos casos es recull la possibilitat de fer-ho, bé presencialment, bé per mitjans electrònics, a través de la Seu Electrònica de l'Agència Tributària. En tot cas, **s'ha de fer amb caràcter previ al moviment dels mitjans de pagament**.

A l'article 11 es recull la possibilitat que, en determinats supòsits, les entitats de crèdit registrades puguin diligenciar les declaracions presentades pels seus clients:

– en els supòsits de sortida del territori nacional en què s'utilitzi el model S-1, quan el moviment tingui l'origen, almenys en part, al compte de titularitat del declarant

– en els moviments per territori nacional de mitjans de pagament acompanyats, quan els mitjans de pagament siguin objecte de càrrec o abonament, almenys parcialment, en un compte de titularitat del client a l'entitat.

A l'article 12, relatiu a la intervenció de mitjans de pagament, es fixa el mínim de supervivència (fins a 1000 euros per persona i moviment), s'estableix el model d'acta d'intervenció (annex III) i es desenvolupa la destinació dels mitjans de pagament intervinguts (Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals o el Banc d'Espanya).

L'ordre es completa amb determinada informació que cal facilitar als viatgers, referències a la comunicació sistemàtica d'operacions o l'obligació de col·laboració administrativa en aquest àmbit. La D.F. 2a habilita la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries per dictar instruccions de servei destinades a l'aplicació d'aquesta ordre.

Compte amb tres annexos, dedicats respectivament al model S-1, al model S-2 i a l'acta d'intervenció de mitjans de pagament.

\* \* \*

**Departament Jurídic Mercantil**  
**Assessoria Codina**