

RocaJunyent Informa

Departament Prevenció del Blanqueig de Capitals i
Finançament del Terrorisme
26 d'Octubre de 2021



Creació en el Banc d'Espanya del Registre de
proveïdors de serveis de canvi de moneda
virtual per moneda fiduciària i
custòdia de moneders electrònics

És més que destacable la rellevància que ha pres tant nacional com internacionalment el sector relacionat amb criptomonedes o criptoactius, wallets i aquest tipus de model de negoci. No obstant això, la falta de regulació i el pseudo-anonimat que acompanyen a aquesta mena d'activitats ha generat molta inseguretat i un mal ús de les eines desenvolupades, utilitzades moltes vegades per al blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, creant un greu problema en aquesta matèria.

És per això, que internacionalment, tant per part de les supervisions internacionals, com des de les mateixes empreses del sector, s'està prenent cada vegada més consciència d'això i s'està potenciant la regulació d'aquests, creant així majors garanties i seguretat jurídica per a les empreses i per als usuaris finals d'aquests serveis.

En aquest sentit, a nivell internacional hem observat la voluntat dels reguladors d'establir un marc legal per als proveïdors de serveis de criptomonedes (denominats comunament com "exchanges" o "wallets"). Així mateix, a nivell europeu, estem a l'espera de la futura normativa relativa als criptoactius a nivell europeu ("Market in Crypto Assets" (Mica)), que haurà d'aportar un marc regulat amb la finalitat de desenvolupar les diferents classes de tokens i els requisits per a aquells proveïdors de serveis vinculats amb la tecnologia Blockchain / DLT.

A nivell nacional, els reguladors, principalment la CNMV s'han mostrat sempre molt directes amb els proveïdors de criptomonedes que operen en territori nacional, realitzant advertiments que són proveïdors de serveis no regulats per la mateixa CNMV o el BdE. Per consegüent, mitjançant la publicació del RD-L 7/2021 de transposició de diverses directives europees, entre elles la V Directiva de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (d'ara endavant "**PBC/FT**"), s'incorporaven com a subjectes obligats a aquesta normativa als proveïdors de serveis de canvi de moneda virtual per moneda fiduciària i custòdia de moneders electrònics, és a dir els negocis relacionats amb criptomonedes, wallets, exchanges, etc.

- [Alerta informativa: RD-L 7/2021 Incorporació de les Directives europees per a la lluita contra el blanqueig de capitals i la financiació del terrorisme](#)
- [Alerta informativa: RD-Llei 7/2021 de Control sobre els proveïdors de serveis de moneda electrònica i serveis de canvi de moneda virtual](#)

El citat Reial decret Llei afegia a la LPBC/FT una disposició addicional segona que determinava que el Banc d'Espanya seria l'encarregat de supervisar l'obligació de registre i de les condicions exigides per a l'accés i el manteniment de la inscripció. De la mateixa manera que múltiples entitats del sector financer han de sol·licitar autorització al Banc d'Espanya (entitats de crèdit i entitats de pagament), a la Comissió Nacional del Mercat de Valors "CNMV" (entitats capital-risc), o al supervisor que correspongui perquè autoritzi o registri la seva activitat abans d'operar, **des de divendres passat, data en la qual el Banc d'Espanya va habilitar el registre corresponent** per a aquesta mena d'activitats, també serà preceptiva la inscripció en el mateix amb caràcter previ al seu desenvolupament.

A més, com és obligatori per a aquesta mena d'activitats, els subjectes obligats hauran de presentar la sol·licitud d'inscripció mitjançant uns formularis acompanyats de documentació específica, entre la qual destaquem procediments en matèria de PBC/FT: l'Informe d'Autoavaluació del Risc i el Manual de PBC/FT.

¿ Què hem de saber si la nostra activitat està relacionada amb aquest sector?

A continuació els deixem 4 notes sobre el procés d'inscripció:

- ☐ Han d'inscriure's: tant persones físiques com jurídiques que ofereixin serveis a Espanya, com els que ofereixin serveis a qualsevol ubicació si la base, direcció o gestió d'aquestes activitats radica a Espanya.
- ☐ Es pot fer el tràmit tant de manera presencial, per correu o electrònicament, sent obligatori per a les persones jurídiques realitzar-ho de manera electrònica.
- ☐ El procés de registre ha d'anar acompanyat d'uns mínims de documentació obligatòria, a part dels formularis facilitats pel Banc d'Espanya, que serà diferent per a persones físiques i persones jurídiques.

- ☐ Les empreses i persones físiques que ja estiguessin operant abans de la creació d'aquest registre tenen un termini màxim de 9 mesos des que es va publicar l'RD-L a l'abril per a realitzar la inscripció al registre.
- ☐ Les noves empreses no podran operar fins a haver obtingut la resolució de la inscripció en el registre corresponent del Banc d'Espanya.
- ☐ El termini de resolució de la inscripció és de 3 mesos des de la sol·licitud de la recepció.