Norma sobre prevenció del blanqueig de capitals: nous obligats a partir del 28 d'octubre

El Butlletí Oficial de l'Estat (BOE) va publicar el 8 d'octubre el Reial decret 813/2026, de 7 d'octubre, que introdueix canvis en la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Entre les novetats més rellevants destaca l'**eliminació de l'exempció que permetia a determinats subjectes obligats de reduïda dimensió no designar representant davant el Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (SEPBLAC).** El SEPBLAC és la unitat d'intel·ligència financera espanyola, organisme encarregat de rebre, analitzar i gestionar la informació relacionada amb possibles operacions de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, així com de supervisar certes obligacions de la Llei 10/2010.

Com a conseqüència del canvi, **professionals i entitats fins ara exempts hauran de nomenar i comunicar formalment un representant davant aquest organisme**.

A qui afecta la nova obligació?

La mesura afecta als subjectes obligats compresos en els apartats i) a u) de l'article 2.1 de la Llei 10/2010 que compleixin les següents condicions:

- Que, inclosos els seus agents, ocupin a menys de 10 persones i volum de negocis del qual anual o balanç general anual no superi els 2 milions d'euros.

Entre les activitats incloses figuren:

- Els promotors immobiliaris i els professionals dedicats a l'agència, comissió o intermediació immobiliària.
- Els auditors de comptes, comptables externs i assessors fiscals.
- Els advocats, procuradors i altres professionals independents quan intervinguin en les operacions previstes per la Llei.
- Els prestadors professionals de serveis societaris.
- Els intermediaris en la concessió de préstecs o crèdits.
- Les persones dedicades professionalment al canvi de moneda.
- Els comerciants de joies, pedres o metalls preciosos i d'objectes d'art o antiguitats.
- Les empreses dedicades al dipòsit, custòdia o transport professional de fons o mitjans de pagament.
- Els casinos i els responsables de la gestió i comercialització de loteries i altres jocs d'atzar.

Fins ara, aquests subjectes estaven eximits de designar representant davant el SEPBLAC quan no superaven els citats llindars. Ara han d'efectuar el nomenament i comunicar-ho formalment.

Quin és el termini?

El Reial decret 813/2026 entrarà en vigor el 28 d'octubre de 2026.

La disposició transitòria segona concedeix als subjectes afectats un termini de nou mesos des de seu entrada en vigor. En conseqüència, la comunicació del nomenament haurà de fer-se, com a màxim, el 28 de juliol de 2027

Les entitats i professionals que ja tinguin un representant correctament designat i comunicat hauran de comprovar que les seves dades estan actualitzats.

Qui pot ser representant?

Quan l'obligat sigui una societat, el representant haurà de ser una persona física resident a Espanya que exerceixi un càrrec d'administració o direcció en l'entitat.

En els grups empresarials integrats per diversos subjectes obligats, el representant serà únic i haurà d'exercir un càrrec d'administració o direcció en la societat dominant.

Quan es tracti d'un empresari o professional individual, el representant serà el titular de l'activitat.

El representant serà responsable del compliment de les obligacions d'informació davant el SEPBLAC i haurà de disposar d'accés suficient a la informació necessària per exercir les seves funcions.

L'obligació de nomenar representant no comporta automàticament l'obligació de constituir un Òrgan de Control Intern, exigència que haurà d'analitzar-se separadament d'acord amb les característiques i dimensions de cada obligat.

Com es fa la comunicació?

La proposta de nomenament haurà de comunicar-se al SEPBLAC mitjançant el tràmit i els formularis que aquest organisme posi a disposició dels subjectes obligats en el seu portal electrònic.

Actualment, la comunicació s'efectua mitjançant el formulari F22 de «Proposta de nomenament de representant», acompanyat amb de la documentació acreditativa del nomenament i de la informació relativa a la trajectòria professional de la persona designada. No obstant això, serà necessari comprovar si el SEPBLAC actualitza el formulari o el procediment com a conseqüència de la reforma.

L'obligat haurà de conservar la documentació que acrediti el compliment dels requisits declarats i mantenir actualitzats les dades del representant i, si escau, de les persones autoritzades.

Actuacions recomanades

Recomanem a les entitats i professionals afectats:

1. Confirmar si la seva activitat figura entre els apartats i) a u) de l'article 2.1 de la Llei 10/2010.
2. Verificar si compleixen els llindars de plantilla i volum de negocis o balanç establerts per la disposició transitòria.
3. Comprovar si ja disposen d'un representant comunicat al SEPBLAC.

4. Seleccionar a una persona que reuneixi els requisits legals per exercir el càrrec.
5. Adoptar formalment l'acord de nomenament i preparar la documentació acreditativa.
6. Presentar la comunicació abans del 28 de juliol de 2027.
7. Actualitzar, si és necessari, el manual i els procediments interns de prevenció del blanqueig de capitals.

Des de BNFIX PICH podem ajudar-li a determinar si aquesta nova obligació resulta aplicable a la seva activitat, verificar la idoneïtat de la persona proposta i preparar la documentació necessària per formalitzar i comunicar el nomenament davant el SEPBLAC.

Joaquim Altafaja ·
joaquim.altafaja@pich.bnfix.commailto:joaquim.altafaja@pich.bnfix.com
Expert extern en PBC/FT en BNFIX PICH