

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

12350 *Ordre ECC/2402/2015, d'11 de novembre, per la qual es crea l'Òrgan centralitzat de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del Col·legi de Registradors de la Propietat, Mercantils i de Béns Mobles.*

El col·lectiu de registradors de la propietat, mercantils i de béns mobles ha vist com, en els últims anys, la seva posició, en relació amb les funcions de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, s'ha modificat profundament.

De conformitat amb la legislació vigent fins al mes d'abril de 2010, els registradors de la propietat, mercantils i de béns immobles estaven únicament obligats a complir el deure de col·laboració imposat a qualsevol autoritat i funcionari, consistents a informar el Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (Servei Executiu de la Comissió) dels fets de què tinguessin coneixement en l'exercici de la seva funció, que poguessin constituir indici o certesa de blanqueig de capitals.

Aquesta situació canvia radicalment amb la promulgació de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, que inclou a l'article 2.1.n) els registradors de la propietat, mercantils i de béns mobles com una nova categoria de subjectes obligats.

Aquesta condició determina l'atribució d'una sèrie d'obligacions preventives que cadascun dels registradors de la propietat, mercantils i de béns mobles està obligat a complir a títol individual. No obstant això, la mateixa Llei 10/2010, de 28 d'abril, a l'article 27, disposa que mitjançant una ordre del ministre d'Economia i Hisenda, actualment ministre d'Economia i Competitivitat, es pot acordar la constitució d'òrgans centralitzats de prevenció de les professions col·legiades subjectes a aquesta Llei. Posteriorment, l'article 44 del Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, aprovat pel Reial decret 304/2014, de 5 de maig, va determinar quines serien les competències que corresponen als òrgans centralitzats de prevenció.

La creació d'òrgans centralitzats de prevenció té per objecte intensificar i potenciar la col·laboració de les professions col·legiades amb les autoritats judicials, policials i administratives, cosa que permet un nivell més alt d'especialització en aquestes tasques dins del col·lectiu de subjectes obligats.

D'aquesta manera s'aconsegueix un objectiu doble. D'una banda, es facilita el compliment per part dels subjectes individuals de la normativa preventiva, atès que es disposa d'un òrgan especialitzat encarregat de les funcions de tipus administratiu o procedimental i que, així mateix, canalitza les comunicacions d'operativa sospitosa que els registradors remeten. D'altra banda, la creació d'aquest tipus d'òrgans centrals és també un mecanisme que beneficia l'homogeneïtat de les mesures aplicades pel col·lectiu a l'hora de donar compliment a les previsions que estableixen la Llei 10/2010, de 28 d'abril, i el Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, aprovat pel Reial decret 304/2014, de 5 de maig, i evita potencials interpretacions divergents sobre l'abast i el significat de les obligacions.

A més, aquesta mateixa especialització determina una millora de la qualitat de les informacions rebudes per les autoritats i una agilitació en la remissió d'informacions sol·licitades.

L'Ordre es dicta a l'empara de l'habilitació normativa que conté l'article 27.1 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, d'acord amb el qual, el ministre d'Economia i Competitivitat, previ compliment dels tràmits legals oportuns, pot acordar la constitució d'òrgans centralitzats de prevenció de les professions col·legiades subjectes a les obligacions que estableix aquesta Llei.

L'Ordre ha estat sotmesa a l'informe preceptiu dels vocals de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, d'acord amb el que estableixen l'article 44.2.k) de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, així com a l'informe previ de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, de conformitat amb l'article 37.1.h) de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal, i l'article 5.b) de l'Estatut de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, aprovat pel Reial decret 428/1993, de 26 de març.

En virtut d'això, d'acord amb el Consell d'Estat, dispenso:

Article 1. Àmbit d'aplicació.

Aquesta Ordre és aplicable a tots els registradors de la propietat, mercantils i de béns mobles d'Espanya (els registradors), els quals han seguir els procediments i les exigències que s'hi estableixen per complir les obligacions que contenen la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i el Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, aprovat pel Reial decret 304/2014, de 5 de maig.

Article 2. Òrgan centralitzat de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del Col·legi de Registradors de la Propietat, Mercantils i de Béns Mobles.

El Col·legi de Registradors de la Propietat, Mercantils i de Béns Mobles (Col·legi de Registradors) constitueix un òrgan centralitzat de prevenció amb la funció de promoure i canalitzar la col·laboració dels registradors amb les autoritats judicials, policials i administratives, de conformitat amb el que disposa l'article 27 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

Article 3. Incorporació a l'Òrgan centralitzat de prevenció del Col·legi dels Registradors de la Propietat, Mercantils i de Béns Mobles.

L'aprovació d'aquesta Ordre suposa la incorporació automàtica a l'Òrgan centralitzat de prevenció de tots els registradors.

Article 4. Director de l'Òrgan centralitzat de prevenció del Col·legi dels Registradors de la Propietat, Mercantils i de Béns Mobles.

1. La Junta de Govern del Col·legi de Registradors ha de designar un director de l'Òrgan centralitzat de prevenció. La direcció de l'Òrgan centralitzat de prevenció l'ha d'exercir la persona que reuneixi les condicions d'experiència tècnica i professional en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme que la facin idònia per a l'exercici del càrrec. A aquests efectes, ha de tenir una formació específica i experiència, almenys, de cinc anys, en tasques de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Així mateix, són aplicables les disposicions que, en matèria d'alts estàndards ètics, estableix l'article 40 del Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

2. El director de l'Òrgan centralitzat de prevenció, d'acord amb el que disposa l'article 27 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, té amb caràcter nat la condició de representant davant el Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries (Servei Executiu de la Comissió). A aquests efectes, la proposta de nomenament de representant, acompanyada d'una descripció detallada de la seva trajectòria professional, s'ha de comunicar al Servei Executiu de la Comissió que, de manera raonada, hi pot formular objeccions o observacions.

Article 5. Examen especial d'operacions.

1. L'Òrgan centralitzat de prevenció ha d'examinar amb una atenció especial les operatives en què concorrin les circumstàncies que estableix l'article 17 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, remeses per a la seva anàlisi per part dels registradors o bé detectades de

manera directa per l'Òrgan centralitzat de prevenció, mitjançant el tractament de la informació que contenen les bases de dades registrals.

Als efectes de la realització adequada de la funció d'anàlisi, els registradors han de facilitar a l'Òrgan centralitzat de prevenció qualsevol informació que aquest els requereixi per a l'exercici de la seva funció d'examen.

2. L'Òrgan centralitzat de prevenció ha de mantenir, durant un termini de deu anys, un registre detallat de totes les operacions que hagin estat objecte d'examen especial, ha de documentar les fases de l'anàlisi, les gestions efectuades i les fonts d'informació internes i externes consultades, incloent-hi, així mateix, la informació relativa a la decisió sobre la procedència de la comunicació de l'operació o no i les seves causes.

Article 6. *Comunicació d'operacions.*

1. Si, després de l'examen a què es refereix l'article anterior, hi ha indicis o la certesa que el fet o l'operació està vinculat amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, el director de l'Òrgan centralitzat de prevenció ha de comunicar per escrit l'operació al Servei Executiu de la Comissió, en nom i per compte, si s'escau, del registrador que l'hagi remès per a la seva anàlisi.

2. Les comunicacions fetes al Servei Executiu de la Comissió han de contenir, en tot cas, la informació que estableix l'article 18.2 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, i han d'indicar, així mateix, les dades d'identificació del registrador o els registradors intervinents.

3. La comunicació d'operacions al Servei Executiu de la Comissió s'ha de fer de manera telemàtica, sense perjudici de la utilització d'altres suports quan sigui necessari. El sistema de comunicació utilitzat ha d'assegurar la plena confidencialitat i integritat de la informació transmesa.

Article 7. *Anàlisi de risc.*

1. L'Òrgan centralitzat de prevenció ha de fer l'anàlisi dels riscos que, en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, enfronta l'activitat duta a terme pels funcionaris col·legiats.

Aquesta anàlisi de risc ha de constar per escrit, i ha de comprendre la identificació i l'avaluació dels riscos existents en funció de les característiques dels intervinents, les àrees geogràfiques afectades i els tipus d'actes o les operacions concernits.

2. L'anàlisi de risc, que s'ha de revisar periòdicament per garantir-ne la vigència, és la base a partir de la qual s'han de dissenyar els procediments de control intern aplicables pels funcionaris col·legiats i l'Òrgan centralitzat de prevenció.

Article 8. *Manual de procediments.*

1. L'Òrgan centralitzat de prevenció ha d'elaborar i mantenir actualitzat el manual de procediments en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme adreçat a garantir el compliment per part dels registradors de les seves obligacions en aquesta matèria i el contingut mínim del qual s'ha d'ajustar al que estableix l'article 33 del Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

2. El manual de procediments l'ha d'aprovar la Junta de Govern del Col·legi de Registradors, la qual ha de vetllar, a través de l'Òrgan centralitzat de prevenció, perquè aquests apliquin en la seva activitat professional aquest manual.

3. El manual de procediments actualitzat ha d'estar sempre accessible per al seu ús i consulta per part de tots els funcionaris incorporats i el personal dependent d'aquells.

Article 9. *Formació.*

L'Òrgan centralitzat de prevenció ha d'organitzar, de conformitat amb el pla anual aprovat, accions formatives, presencials o telemàtiques, adreçades als registradors i al seu personal, i enfocades al coneixement de les obligacions legals vigents, així com dels procediments interns posats en marxa per complir-les.

Aquests processos de formació han de disposar d'un sistema d'avaluació de l'aprofitament per part dels destinataris.

Article 10. *Supervisió.*

Sense perjudici de les competències del Servei Executiu de la Comissió, en matèria de supervisió del compliment de les obligacions de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, i la seva normativa de desplegament, l'Òrgan centralitzat de prevenció ha de portar a terme accions d'inspecció respecte dels funcionaris incorporats, en els termes que estableix l'article 44.2.i) del Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

A aquests efectes, la Junta de Govern del Col·legi de Registradors ha d'aprovar anualment el pla de supervisió, que s'ha d'estructurar d'acord amb criteris de risc.

El pla aprovat s'ha de remetre al Servei Executiu de la Comissió.

Article 11. *Deure confidencialitat.*

Els registradors i els membres de l'Òrgan centralitzat de prevenció no han de revelar, ni al sol·licitant de la inscripció ni a tercers, el subministrament d'informació al Servei Executiu de la Comissió, a petició d'aquest, ni la realització d'una comunicació d'operativa sospitosa o el fet d'estar fet el procés d'examen especial.

A aquests efectes, els procediments interns han d'establir mecanismes de comunicació àgils, entre els registradors i l'Òrgan centralitzat de prevenció i d'aquest amb el Servei Executiu de la Comissió, que permetin l'intercanvi d'informació amb la confidencialitat adequada.

Article 12. *Execució de mesures restrictives i sancions financeres internacionals.*

1. Les prohibicions de disposar que afectin béns mobles i immobles, adoptades a l'empara de reglaments de la Unió Europea d'aplicació directa als països de la Unió Europea o acordades pel Consell de Ministres, en aplicació de l'article 42 de la Llei 10/2010, de 28 d'abril, s'han de fer constar en els registres corresponents, per nota al marge de la inscripció de domini, i s'ha d'expressar l'origen i el contingut de la prohibició.

La vigència de la nota marginal és l'assenyalada per a la prohibició de disposar en la disposició o acord en virtut de la qual s'ha practicat i, en defecte de termini, la seva durada ha de ser indeterminada, i s'ha de cancel·lar quan el nom del titular registral desaparegui de la llista dictada a l'empara del Reglament de la Unió Europea o quan ho disposi el Consell de Ministres que la va ordenar.

2. L'Òrgan centralitzat de prevenció ha de comprovar periòdicament les llistes de persones físiques i jurídiques, que contenen els reglaments de la Unió Europea als quals es refereix l'apartat 1, i les ha de comparar amb les bases de dades registrals.

Si resulta que algun dels noms examinats apareix com a titular de béns inscrits, ho ha de comunicar al registre competent perquè, si s'escau, ho faci constar de conformitat amb el que assenyala l'apartat 1, o per a la seva cancel·lació, si s'ha produït la baixa del nom a la llista.

S'ha de fer la mateixa comunicació respecte als acords del Consell de Ministres, tant per a la pràctica com per a la cancel·lació de la nota marginal, sense perjudici de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

3. El Registre ha d'informar l'Òrgan centralitzat de prevenció dels assentaments practicats o de la seva impossibilitat, als efectes de la seva comunicació a la Subdirecció General d'Inspecció i Control de Moviments de Capitals i Infraccions Monetàries.

Article 13. *Responsable i encarregat del tractament dels fitxers de dades.*

L'Òrgan centralitzat de prevenció, respecte dels fitxers de dades creats per al compliment del que disposen la Llei 10/2010, de 28 d'abril, i la seva normativa de desplegament, té la condició d'encarregat del tractament, de conformitat amb el que

disposa l'article 32.4 de la Llei esmentada, i als efectes que preveu la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal.

A aquests mateixos efectes, té la condició de responsable del tractament, en els termes que resulten de l'article 44.6 del Reglament de desplegament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.

Disposició final primera. *Habilitació.*

S'habilita la Secretaria General del Tresor i Política Financera per dictar instruccions per aplicar el que preveu aquesta Ordre.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor als quatre mesos de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 11 de novembre de 2015.—El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.