

EL BLANQUEIG DE CAPITALS

El blanqueig de capitals (també conegut com rentat de diners, rentat de capitals, rentat d'actius o legitimació de capitals) és una operació mitjançant la qual una persona introdueix diners “negre”, producte de l'evasió d'impostos (per exemple, no haver pagat l'IVA) o d'activitats il·legals (per exemple, tràfic drogues), en el sistema financer. És un delicte que consisteix que el diner “negre” aparegui com si s'hagués obtingut de forma lícita.

Al mercat de l'art són diverses les operacions utilitzades per blanquejar diners, amb un grau major o menor d'enginyeria, com per exemple, la compra d'obres d'art documentant un preu de venda inferior al corresponent a l'operació real.

Tant a nivell internacional com a nacional, s'han vingut aprovant una sèrie de lleis que imposen un conjunt d'obligacions a determinats operadors econòmics “subjectes obligats” amb l'objecte de prevenir, informar i alertar a les autoritats quan existeixi una operació “sospitosa” que reveli una intenció de blanquejar capitals. En concret, **en el sector de l'art i antiguitats, resulten obligats aquells que comerciïn professionalment amb objectes d'art o antiguitats** (galeristes, antiquaris, artistes, cases de subhastes, etc.)

Segons dades publicades pel SEPBLAC (Servei Executiu espanyol de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals – www.sepblac.es), l'any 2012 únicament 52 operadors del sector de l'art i antiguitats en territori nacional estaven inscrits en el cens de subjectes obligats. Aquesta dada revela que **el nivell d'adequació a la normativa i, per tant, del compliment de les obligacions establertes és molt baix en aquests sectors.**

Malgrat això, **s'ha de tenir en compte que els galeristes han de complir les obligacions que enumera la llei amb independència de si es troben o no davant una operació “sospitosa” de blanqueig de capitals.** És a dir, tot galerista ha de complir amb l'aprovació d'un manual intern de prevenció; cursos de formació per a empleats, directius i agents; establir una política d'admissió de clients; auditar els procediments interns de prevenció de blanqueig de capitals; identificar clients; conservar documents de clients i operacions; etcètera.

L'anteriorment exposat revesteix especial importància si atenem al règim d'infraccions i sancions previst en la Llei de prevenció del blanqueig de capitals, que pot arribar a imposar una sanció de fins a 600.000 euros per a aquells galeristes que no s'hagin adaptat al règim de prevenció de blanqueig de capitals previst en la llei.

Hem de ressaltar la importància d'adaptar-se al present règim legal, tenint en compte que el fet de no constar el CIF del galerista registrat en el SEPBLAC pot iniciar un procés d'inspecció i posterior sanció.