Congreso de los Diputados

Dosieres

DIRECCIÓN DE DOCUMENTACIÓN
BIBLIOTECA Y ARCHIVO
Departamento de Documentación
Ampliación I – 2ª Planta
Tel. 913 906 311

XIV Legislatura Nº 47 – Mayo de 2022

SERIE LEGISLATIVA

SERIE GENERAL

# USO DE INFORMACIÓN FINANCIERA

**Proyecto de Ley Orgánica por la que se establecen normas que faciliten el uso de información financiera y de otro tipo para la prevención, detección, investigación o enjuiciamiento de infracciones penales**

**(BOCG Congreso de los Diputados, Serie A, núm. 99-1, de 22 de abril de 2022)**

**Tramitación parlamentaria**

## PRESENTACIÓN

La Mesa de la Cámara, en su reunión de 19 de abril de 2022, acordó, en relación con este Proyecto de Ley Orgánica, encomendar su aprobación por el procedimiento de urgencia, conforme a los artículos 109 y 93 del Reglamento, a la Comisión de Interior. Viene acompañado de los siguientes documentos:

**Memoria de análisis de impacto normativo**

**Informe de la Agencia Española de Protección de Datos**

**Informe del Consejo General del Poder Judicial**

**Informe del Consejo Fiscal**

**Dictamen del Consejo de Estado**

Como se señala en la **Exposición de Motivos,** la lucha contra cualquier forma grave de delincuencia, y en particular, contra el fraude financiero, el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, constituye una prioridad para la Unión Europea.

En consecuencia, facilitar y agilizar el intercambio y el acceso a los datos financieros resulta imprescindible para prevenir, detectar, investigar o enjuiciar, tanto la comisión de estas acciones delictivas, como otros delitos de especial gravedad.

No obstante, conviene recordar que permitir el acceso a estos datos, puede entrar en conflicto con la protección del derecho a la intimidad de los ciudadanos, reconocido y protegido, entre otras normas, en el artículo 18.4 de nuestra Constitución, en el artículo 8 del Convenio Europeo para la Protección de los Derechos Humanos y las Libertades Fundamentales, o en el artículo 16.1 del Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea.

## CONTENIDO

- **PROYECTO DE LEY ORGÁNICA**
  - Documentación que acompaña al Proyecto de Ley
- **DOCUMENTACIÓN ESPAÑOLA**
  - Documentos comparativos: textos vigentes y propuestas de modificación
  - Jurisprudencia citada
- **UNIÓN EUROPEA**
  - Directiva transpuesta
  - Documentación citada
  - Documentación complementaria
- **DOCUMENTACIÓN EXTRANJERA**
  - Alemania
  - Francia
  - Italia
  - Portugal
- **ESTUDIOS**
- **SELECCIÓN DE LIBROS**

**NO OLVIDE QUE…**

**Desde la versión electrónica de este dosier se accede a los textos completos de los documentos citados**

El contexto normativo europeo, ha evolucionado hacia un marco más sólido y coherente con la finalidad de reforzar la seguridad, mejorar el enjuiciamiento de los delitos financieros, luchar contra el blanqueo de capitales y prevenir los delitos fiscales en los Estados miembros.

Entre las diversas Directivas anti blanqueo, que se han aprobado desde 1991, destaca la **Directiva (UE) 2018/843**. Esta disposición impulsó la coordinación y colaboración de las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) de los Estados miembros, tanto entre ellas como con las entidades obligadas. La función de las Unidades es recoger y analizar la información que reciben, con el objetivo de establecer vínculos entre las transacciones sospechosas y la actividad delictiva subyacente, para prevenir y luchar contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

En paralelo a estas directivas, y con el fin de reforzar la cooperación policial y judicial penal se aprobó, dentro del marco de la Agenda Europea de Seguridad, la **Directiva (UE) 2019/1153,** objeto de transposición de esta ley.

La norma se articula como un instrumento jurídico independiente y específico que permite, a las autoridades competentes, el acceso directo e inmediato, tanto a los registros nacionales centralizados de cuentas bancarias como a los sistemas de recuperación de datos. Igualmente permite, a través de las unidades nacionales de los Estados miembros, el acceso a la Agencia de la Unión Europea para la Cooperación Policial (Europol).

En España, este registro se denomina Fichero de Titularidades Financieras, y pueden acceder las autoridades competentes a efectos de prevención, detección, investigación o enjuiciamiento de infracciones penales, así como también, los organismos de recuperación de activos. El Fichero contiene los datos de identificación del producto financiero, de la entidad crédito en la que está y de los titulares y autorizados de la cuenta pero no contiene ninguna información acerca de saldos y movimientos.

Dado el carácter sensible de los datos financieros, la norma establece de manera específica, el tipo y alcance de la información susceptible de intercambio para lograr un equilibrio entre la eficiencia y la protección de los datos personales. Para ello, se tiene en cuenta lo dispuesto en la Ley Orgánica 7/2021, en el **Reglamento (UE) 2016/679**, en la Ley Orgánica 3/2018 y en la Ley 10/2010.

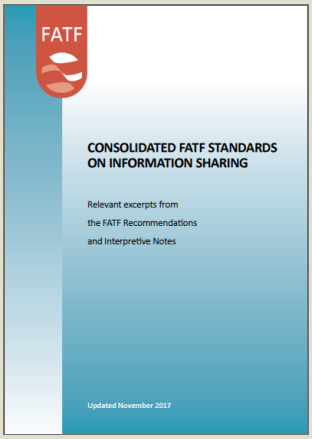
De acuerdo con todo lo anterior, esta Ley Orgánica complementa el régimen de acceso a la información financiera y del intercambio de información en la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, en tanto que amplía su aplicación al ámbito de la prevención, detección, investigación y enjuiciamiento de las infracciones penales graves.

**La ley consta de cuatro capítulos, que se desarrollan en catorce artículos, tres disposiciones adicionales y ocho disposiciones finales**.

- **El capítulo I** regula las disposiciones generales destinadas a facilitar el acceso a la información financiera contenida en el Fichero de Titularidades Financieras.

**EGMONT Group of Financial Intelligence Units**

## FINANCIAL ACTION TASK FORCE




**Consolidated FAFT Standards on Information Sharing**

Updated November 2017

- **El capítulo II** establece las medidas que permiten a las autoridades competentes el acceso al Fichero de Titularidades Financieras.
- **El capítulo III** se refiere al intercambio tanto de la información como de los análisis financieros.
- **El capítulo IV** recoge una serie de preceptos relativos al tratamiento de datos personales.
- **Tres disposiciones adicionales** sobre:
  - El Centro Nacional de Inteligencia;
  - La ausencia de incremento de gasto público;
  - El acceso al Registro Común de Datos de Identidad de la Unión Europea.
- **Ocho disposiciones finales:** las tres primeras incorporan las modificaciones de las siguientes normas: Ley 10/2010, Ley 8/2011 y Ley Orgánica 7/2021 → **Véase textos comparativos**. Las siguientes recogen, respectivamente, la naturaleza de ley orgánica, el título competencial, la habilitación para el desarrollo reglamentario, la incorporación al Derecho interno de la **Directiva (UE) 2019/1153** y la entrada en vigor.

La Sección de **DOCUMENTACION ESPAÑOLA** incluye, junto a la jurisprudencia citada en el texto y en el Informe del Consejo de Estado, los **documentos comparativos** de la legislación vigente con las propuestas de modificación.

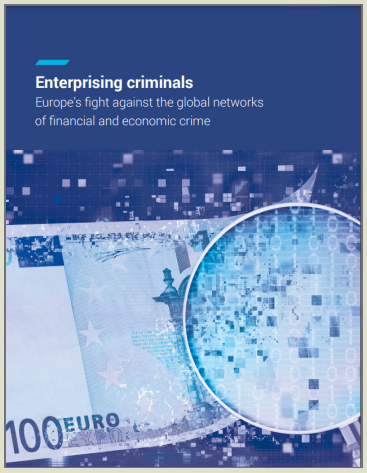
Si desea consultar alguna de las normas mencionadas en el proyecto de Ley, puede hacerlo en la base de datos de legislación del BOE o solicitarlo al departamento de documentación de la Cámara documentacion.secretaria@congreso.es.

La Sección de la **UNIÓN EUROPEA** recoge, junto a la Directiva transpuesta, toda la documentación citada en el proyecto de ley. Se incorporan también dos documentos: el **informe** realizado por el Servicio de Estudios del Parlamento Europeo, una vez aprobada la directiva, y la **Estrategia en materia de datos de supervisión en los servicios financieros de la UE,** presentada a finales de 2021. La Estrategia centra su atención en la comunicación e intercambio de datos que permitan a las autoridades supervisoras realizar tanto un seguimiento de los riesgos como de la integridad del mercado para garantizar la estabilidad financiera.

Para la sección de **DOCUMENTACIÓN EXTRANJERA** se han incluido las normas por las que se ha realizado la transposición de la **Directiva 2019/1153** en **Alemania, Francia, Italia y Portugal**

Completa la información un **ESTUDIO,** incluidos en el apartado correspondiente de este dosier.

## UNIÓN EUROPEA




**Enterprising criminals**. Europe's fight against the global networks of financial and economic crime. EUROPOL. 2021

EUROPOL EFECC European Financial and Economic Crime Centre

The European Financial and Economic Crime Centre (EFECC)

Dosieres

XIV Legislatura Nº 47- Mayo de 2022

SERIE LEGISLATIVA

SERIE GENERAL

# INDICE

## USO DE INFORMACIÓN FINANCIERA

**Proyecto de Ley Orgánica por la que se establecen normas que faciliten el uso de información financiera y de otro tipo para la prevención, detección, investigación o enjuiciamiento de infracciones penales**

**(BOCG Congreso de los Diputados, Serie A, núm. 99-1, de 22 de abril de 2022)**

- Memoria de análisis de impacto normativo
- Informe de la Agencia Española de Protección de Datos
- Informe del Consejo General del Poder Judicial
- Informe del Consejo Fiscal
- Dictamen del Consejo de Estado

## DOCUMENTACIÓN ESPAÑOLA

*Documentos comparativos: textos vigentes y propuestas de modificación*

**Ley 10/2010**, de 28 de abril, **de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo**. → **Véase textos comparativos**

**Ley 8/2011**, de 28 de abril, por la que se establecen medidas para la **protección de las infraestructuras críticas.** → **Véase textos comparativos**

**Ley Orgánica 7/2021,** de 26 de mayo, de **protección de datos personales tratados para fines de prevención, detección, investigación y enjuiciamiento de infracciones penales y de ejecución de sanciones penales.** → **Véase textos comparativos**

## ESPAÑA

Fichero de Titularidades Financieras

Centro Nacional de Inteligencia

*Jurisprudencia citada*

**Tribunal Constitucional. Pleno. Sentencia 292/2000**, de 30 de noviembre (BOE núm. 4 de 04 de enero de 2001)

**Tribunal Constitucional. Sala Primera. Sentencia 254/1993**, de 20 de julio (BOE núm. 197 de 18 de agosto de 1993)

**Tribunal Constitucional. .Pleno. Sentencia 17/2013**, de 31 de enero (BOE núm. 49 de 26 de febrero de 2013).

**Tribunal Constitucional. Pleno. Sentencia 76/2019** de 22 de mayo (BOE núm. 151 de 25 de junio de 2019)

## UNIÓN EUROPEA

*Directiva transpuesta*

**Directiva 2019/1153** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de junio de 2019**, por la que se establecen normas destinadas a facilitar el uso de información financiera y de otro tipo para la prevención, detección, investigación o enjuiciamiento de infracciones penales y por la que se deroga la Decisión 2000/642/JAI del Consejo.** DOUE L 186. 11 de julio 2019

*Documentación citada*

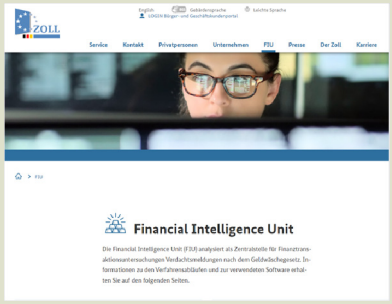
**Directiva 91/308** del Consejo, de 10 de junio de 1991**, relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales.** DOUE L. 166. 28 de junio 1991. *(Derogada)*

**Decisión del Consejo,** de 17 de octubre de 2000**, relativa a las disposiciones de cooperación entre las unidades de información financiera de los Estados miembros para el intercambio de información.** DOUE L. 271. 24 de octubre 2000. *(Derogada)*

**Directiva 2001/97** del Parlamento Europeo y del Consejo de 4 de diciembre de 2001, por la que **se modifica la Directiva 91/308 del Consejo relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales**. DOUE L. 344. 28 de diciembre 2001. *(Derogada)*

**Directiva 2005/60** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de octubre de 2005, **relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales y para la financiación del terrorismo**. DOUE L 309. 25 de noviembre 2005. *(Derogada)*

## ALEMANIA




Financial Intelligence Unit

## FRANCIA

Traitement du renseignement et action contre les circuits financiers clandestins

Dosieres

XIV Legislatura Nº 47- Mayo de 2022

SERIE LEGISLATIVA

SERIE GENERAL

**Decisión 2007/845/JAI del Consejo, de 6 de diciembre de 2007, sobre cooperación entre los organismos de recuperación de activos de los Estados miembros en el ámbito del seguimiento y la identificación de productos del delito o de otros bienes relacionados con el delito**. DOUE L 332. 18 de diciembre 2007.

**Reglamento 883/2013** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 11 de septiembre de 2013, **relativo a las investigaciones efectuadas por la Oficina Europea de Lucha contra el Fraude (OLAF) y por el que se deroga el Reglamento 1073/1999 del Parlamento Europeo y del Consejo y el Reglamento (Euratom) 1074/1999 del Consejo**. DOUE L 248. 18 de septiembre 2013

**Directiva 2015/849** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2015, **relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo, y por la que se modifica el Reglamento 648/2012 del Parlamento Europeo y del Consejo, y se derogan la Directiva 2005/60 del Parlamento Europeo y del Consejo y la Directiva 2006/70/CE de la Comisión**. DOUE L 141. 5 de junio 2015

**Reglamento 2016/679** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, **relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por el que se deroga la Directiva 95/46 (Reglamento general de protección de datos).** DOUE L 119. 4 de mayo 2016

**Reglamento 2016/794** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 11 de mayo de 2016, **relativo a la Agencia de la Unión Europea para la Cooperación Policial (Europol) y por el que se sustituyen y derogan las Decisiones 2009/371/JAI, 2009/934/JAI, 2009/935/JAI, 2009/936/JAI y 2009/968/JAI del Consejo**. DOUE L 135. 24 de mayo 2016

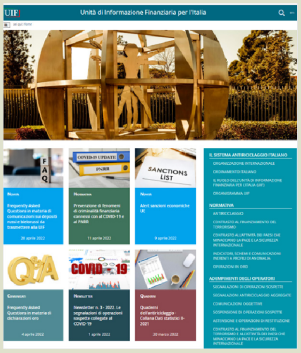
***Modificado por:***

**Reglamento 2018/1241** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 12 de septiembre de 2018, **por el que se modifica el Reglamento 2016/794 con objeto de establecer el Sistema Europeo de Información y Autorización de Viajes (SEIAV).** DOUE L 236. 19 de septiembre 2018

**Reglamento 2021/1133** del Parlamento Europeo y del Consejo de 7 de julio de 2021 **por el que se modifican los Reglamentos 603/2013, 2016/794, 2018/1862, 2019/816 y 2019/818 en lo que respecta al establecimiento de las condiciones para acceder a otros sistemas de información de la UE a efectos del Sistema de Información de Visados.** DOUE L 248. 13 de julio 2021

**Directiva 2018/843** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 30 de mayo de 2018, **por la que se modifica la Directiva 2015/849 relativa a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo, y por la que se modifican las Directivas 2009/138/CE y 2013/36/UE.** DOUE L 156. 19 de junio 2018

## ITALIA




Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Documentazione per l'esame di Atti del Governo

Disposizioni per agevolare l'uso di informazioni finanziarie e di altro tipo a fini di prevenzione, accertamento, indagine o perseguimento di determinati reati
Atto del Governo 275

**Disposizioni per agevolare l'uso di informazioni finanziarie e di altro tipo a fini di prevenzione, accertamento, indagine o perseguimento di determinati reati**.
Servizio Studi. Senato, Camera dei deputati.
15 settembre 2021

**Reglamento 2019/817** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2019, **relativo al establecimiento de un marco para la interoperabilidad de los sistemas de información de la UE en el ámbito de las fronteras y los visados y por el que se modifican los Reglamentos 767/2008, 2016/399, 2017/2226, 2018/1240, 2018/1726 y 2018/1861 del Parlamento Europeo y del Consejo, y las Decisiones 2004/512/CE y 2008/633/JAI del Consejo.** DOUE L 135. 22 de mayo 2019

**Reglamento 2019/818** del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2019, **relativo al establecimiento de un marco para la interoperabilidad entre los sistemas de información de la UE en el ámbito de la cooperación policial y judicial, el asilo y la migración y por el que se modifican los Reglamentos 2018/1726, 2018/1862 y 2019/816**. DOUE L 135. 22 de mayo 2019

***Documentación complementaria***

**Use of financial data for preventing and combatting serious crime. European Parliament**. Briefing. July 2019

Comunicación de la Comisión […] **Estrategia en materia de datos de supervisión en los servicios financieros de la UE**. COM (2021) 798. 15 de diciembre 2021

## DOCUMENTACIÓN EXTRANJERA

***Alemania***

**Gesetz** zur europäischen Vernetzung der Transparenzregister und zur **Umsetzung der Richtlinie (EU) 2019/1153** des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Juni 2019 zur Nutzung von Finanzinformationen für die Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen schweren Straftaten (Transparenzregister- und Finanzinformationsgesetz). Vom 25. Juni 2021

***Francia***

**Ordonnance** n° 2021-958 du 19 juillet 2021 **transposant la directive (UE) 2019/1153** du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les **règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière**.

**Décret n° 2021-1112** du 23 août 2021 pris pour la **transposition de la directive (UE) 2019/1153** du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière

**Catálogo de la Biblioteca del Congreso de los Diputados**

**Selección de libros**

**Arguedas Sanz, Raquel.**
La transformación digital en el sector financiero [Recurso electrónico] / Raquel Arguedas Sanz, Ángel Sánchez Aristi, Rodrigo Martín García. -- Madrid : UNED, 2019. – 1 fichero PDF

**Congreso de Educación Financiera (3º. 2020.)**
La educación financiera ante un nuevo orden económico y social [Recurso electrónico] : libro de actas del tercer Congreso de Educación Financiera / EDUFINET. -- 1ª ed. -- Cizur Menor, Navarra : Aranzadi, 2021. – 1 recurso en línea.

**Desafíos jurídicos ante la integración digital: aspectos europeos e internacionales [Recurso electrónico]** / (director) José Juan Castelló Pastor ; (autores) David Carrizo Aguado ... [et al.]. -- 1ª ed. -- Cizur Menor, Navarra : Aranzadi, 2021. -- 1 recurso en línea.

**López Jiménez, José María.**
Banca digital y "fintech" : aspectos prácticos de protección de los derechos de los usuarios / José María López Jiménez. -- Barcelona : Aferre, 2020. -- 118 p.
CD 116570

**Retos del mercado financiero digital [Recurso electrónico] /** Beatriz Belando Garín ... [et al.], coordinadores ; autores, Belén Andrés Segovia ... [et al.]. -- 1ª ed. -- Cizur Menor, Navarra : Aranzadi, 2021. -- 1 recurso en línea.

Esta selección de libros puede estar actualizada o ampliada en el apartado Leyes en tramitación del Catálogo de la Biblioteca, disponible haciendo clic **aquí**.

Dosieres

XIV Legislatura Nº 47- Mayo de 2022

SERIE LEGISLATIVA

SERIE GENERAL

**Décret n° 2021-1113** du 23 août 2021 pris pour **la transposition de la directive (UE) 2019/1153** du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019 fixant les règles facilitant l'utilisation d'informations financières et d'une autre nature aux fins de la prévention ou de la détection de certaines infractions pénales, ou des enquêtes ou des poursuites en la matière

**Arrêté** du 23 août 2021 **transposant la directive 2019/1153** du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019

**Arrêté** du 23 août 2021 portant **transposition de l'article 11 de la directive 2019/1153** du Parlement européen et du Conseil du 20 juin 2019

***Italia***

**Decreto legislativo** 8 novembre 2021, n. 186. **Attuazione della direttiva (UE) 2019/1153** del Parlamento europeo e del Consiglio, del 20 giugno 2019, che reca disposizioni per agevolare l'uso di informazioni finanziarie e di altro tipo a fini di prevenzione, accertamento, indagine o perseguimento di determinati reati, e che abroga la decisione 2000/642/GAI

***Portugal***

**Lei** n.º 54/2021 de 13 de agosto. **Transpõe a Diretiva (UE) 2019/1153** do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de junho de 2019, que estabelece normas destinadas a facilitar a utilização de informações financeiras e de outro tipo para efeitos de prevenção, deteção, investigação ou repressão de determinadas infrações penais, e altera o Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras

## ESTUDIOS

Met-Domestici, A. (2021). **L'échange d'informations financiéres au service de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme**. *Revue de l'Union Européenne, 647, 230-239.*

**DOSIERES XIV LEGISLATURA**

***Serie legislativa***

**DEPARTAMENTO DE DOCUMENTACIÓN**

**Legislación**
**Jurisprudencia**
**Derecho comparado**
**Documentación de la UE**
**Documentación española**
**Organizaciones internacionales**
**Noticias de prensa**
**Consultas guiadas**
**Difusión selectiva de la información**
**Información sobre recursos y fuentes disponibles**

**RECEPCIÓN DE PETICIONES EN**

**documentacion.secretaria@congreso.es**