

Ao
Ex.mo Senhor
Presidente da Comissão de
Orçamento e Finanças
Deputado Filipe Neto Brandão
Palácio de S. Bento
1249-068 Lisboa

Comunicação enviada por email para:

5COF@ar.parlamento.pt

Lisboa, 20 de Julho de 2020

Assunto: Proposta de Lei 16/XIV

Exmos. Senhores,

A Smart Token, LDA foi constituída em 3 de junho 2020 tendo por objeto social, entre outras atividades:

- a) A compra e venda de cripto moeda diretamente ao público através de plataforma on-line, de venda direta própria ou de terceiro, em estabelecimento físico e por máquinas de venda automática.
- b) A prestação de serviços de transferência de pagamentos de cripto moeda para terceiros. Fornecimento de serviços relacionados com o pagamento em cripto moedas.
- c) A realização de operações de câmbio de divisas tradicionais por unidades de divisa virtual.

A Smart Token, LDA pretende iniciar, a breve trecho, a sua atividade na área da intermediação em ativos virtuais, tendo efetuado já um investimento avultado, pecuniário e pessoal, na criação da estrutura organizacional necessária para desenvolver a sua atividade.

Estando em curso a apreciação na especialidade da Proposta de Lei 16/XIV, que transpõe a Diretiva (UE) 2018/843, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 30 de maio de 2018 e a Diretiva (UE) 2018/1673 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 23 de outubro de 2018 (doravante a “**Proposta**”) e contendo esta Proposta regras específicas em matéria de registo de entidades que exerçam atividades com ativos virtuais junto do Banco de Portugal (artigo 7.º da Proposta, aditamento do artigo 112.º-A à Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto), **a Smart Token, LDA vem por este meio manifestar a sua preocupação pelo facto de a Proposta não conter um regime transitório para as entidades que já operam neste setor.**

Cabe mencionar que, em Espanha o projeto de lei que altera a Lei 10/2020, de 28 de abril, *Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo*, prevê no artigo 52.º o registo de entidades que exerçam atividades com ativos virtuais (cf. ANEXO I), acautelando os investimentos feitos pelas entidades que já operavam neste ramo, prevendo um regime transitório no artigo 56.º¹, onde se atribui um prazo específico para a respetiva inscrição no Banco de Espanha (cf. ANEXO II).

À semelhança do legislador Espanhol, o nosso entendimento vai no sentido de que é necessária a criação e a previsão de um regime transitório, que atribua um prazo específico de registo junto do Banco de Portugal, às entidades que já exerçam atividades com ativos virtuais antes da entrada em vigor da lei em apreço, sob pena de se criar incerteza e insegurança jurídica e de serem penalizadas as entidades que já atuam no setor e que efetuaram investimentos substanciais nesse contexto.

¹ Artigos 52.º e 56.º do *anteproyecto de ley --/2020, por la que se modifica la Ley 10/2010, de 28 de Abril, de Prevención del Blanqueo de Capitales y de la Financiación del Terrorismo, y se transponen Directivas de la Unión Europea en Materia de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo*, que pode ser consultado em: <https://www.mineco.gob.es/portal/site/mineco/menuitem.32ac44f94b634f76faf2b910026041a0/?vgnextoid=b6ca6557b78a2710VgnVCM1000001d04140aRCRD>

Agradecendo antecipadamente a melhor atenção de V. Exas. em relação ao acima exposto, ficamos ao dispor para quaisquer esclarecimentos ou para o que for considerado pertinente.

Com os melhores cumprimentos,

Pedro Borges

Gerente

ANEXO I

Cincuenta y dos. La nueva disposición adicional segunda queda redactada del siguiente modo:

“Disposición adicional segunda. Registro de proveedores de servicios de cambio de moneda virtual, cambio de moneda virtual por moneda de curso legal y monedero de custodia.

1. Las personas que provean servicios a residentes en España de los descritos en los apartados 6, 7 y 8 del artículo 1 de la Ley, deberán estar inscritas en el registro constituido al efecto en el Banco de España.

2. Se inscribirán asimismo en el registro:

a) las personas físicas que presten estos servicios, cuando la dirección y gestión de las actividades se ejerza en España, con independencia de la ubicación de los destinatarios del servicio. Reglamentariamente, se establecerán los requisitos conforme a los cuales se entenderá que la dirección y gestión se ejerce en España.

36



VICEPRESIDENCIA TERCERA DEL GOBIERNO
MINISTERIO DE ASUNTOS
ECONÓMICOS Y
TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE ECONOMÍA
Y APOYO A LA EMPRESA

SECRETARÍA GENERAL DEL TESORO
Y FINANCIACIÓN INTERNACIONAL

DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO Y
POLÍTICA FINANCIERA

S.G. DE INSPECCIÓN Y CONTROL
DE MOVIMIENTOS DE CARTELES

b) Las personas jurídicas establecidas en España que presten estos servicios, con independencia de la ubicación de los destinatarios.

3. El acceso al registro estará condicionado al cumplimiento de los requisitos de honorabilidad comercial y profesional que se determinen reglamentariamente. El incumplimiento de los requisitos de honorabilidad determinará la pérdida de la inscripción en el registro.

4. El Banco de España será competente para supervisar el cumplimiento de la obligación de registro y de las condiciones de honorabilidad exigidas para el acceso y mantenimiento de la inscripción.

5. La prestación de los servicios descritos en los apartados 6, 7 y 8 del artículo 1 sin contar con el preceptivo registro tendrá la consideración de infracción muy grave, pudiendo ser considerada como grave si la actividad se hubiera desarrollado de forma meramente ocasional o aislada, y será sancionada por el Banco de España de conformidad con lo dispuesto en las normas en materia de sanciones, de procedimiento y las relativas al régimen de publicidad que forman parte del Título IV de la Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito”.

ANEXO II

Cincuenta y seis. Se añade una nueva Disposición transitoria con la siguiente redacción:

“Disposición transitoria. Plazo para el registro a que refiere la disposición adicional segunda de la Ley.

El Registro de proveedores de servicios de cambio de moneda virtual, cambio de moneda virtual por moneda de curso legal y monedero de custodia previsto en la disposición adicional segunda estará en funcionamiento en el plazo de 6 meses desde la entrada en vigor de esta Ley,

Las personas físicas o jurídicas que estuvieran prestando a residentes en España alguno de los servicios descritos en los apartados 6, 7 y 8 del artículo 1 de la Ley deberán inscribirse en el registro del Banco de España en el plazo máximo de nueve meses desde la entrada en vigor de esta Ley.”

39



VICEPRESIDENCIA TERCERA DEL GOBIERNO

MINISTERIO DE ASUNTOS
ECONOMICOS Y
TRANSFORMACIÓN DIGITAL

SECRETARÍA DE ESTADO DE ECONOMÍA
Y APOYO A LA EMPRESA

SECRETARÍA GENERAL DEL TESORO
Y FINANCIACIÓN INTERNACIONAL

DIRECCIÓN GENERAL DEL TESORO Y
POLÍTICA FINANCIERA

S.G. DE INSPECCIÓN Y CONTROL
DE MOVIMIENTOS DE CAPITALES