

ÍNDICE

	<u>PÁGINA</u>
Sumario	7
Presentación	9
Capítulo 1. Introducción	11
1. Características generales	11
2. Introducción al contenido y estructura general de la norma	14
Capítulo 2. La limitación de hacer pagos en efectivo	17
1. La limitación de efectuar pagos en efectivo	18
1.1. Ámbito objetivo de la limitación	19
1.1.1. Fraccionamiento de operaciones	20
1.1.2. Concepto de efectivo	26
1.1.2.1. El papel moneda y moneda metálica	27
1.1.2.2. Los cheques bancarios al portador denominados en cualquier moneda	29
1.1.2.3. Cualquier otro medio físico, incluidos los electrónicos, concebido para ser utilizado como medio de pago al portador ..	32

1.2. Ámbito subjetivo de la prohibición	37
1.2.1. Concepto de empresario y profesional	37
1.2.2. Sujetos excepcionados de la obligación	40
1.3. Ámbito territorial y temporal de la limitación	43
1.3.1. Ámbito territorial de la limitación	43
1.3.2. Ámbito temporal de la limitación	45
1.4. La obligación de colaboración con la Administración	45
1.4.1. Deber de conservación de los justificantes de pago	46
1.4.2. Deber de aportación de los justificantes de pago a requerimiento de la AEAT	47
Capítulo 3. Régimen sancionador	49
1. El régimen sancionador sustantivo	51
1.1. El tipo infractor	52
1.2. Sujetos infractores	52
1.3. Sanción	54
1.4. La excusa absolutoria de la autodenuncia	56
2. Procedimiento sancionador	58
2.1. Régimen jurídico aplicable	58
2.2. Principios aplicables al procedimiento y características generales	59
2.2.1. Principios generales del procedimiento sancionador	59
2.2.1.1. El principio de presunción de inocencia	59
2.2.1.2. El principio de seguridad jurídica: La prescripción	61
2.2.1.3. Garantías del procedimiento (art. 134 de la LRJ)	62
2.2.1.4. Derechos del presunto responsable (art. 135 de la LRJ)	63
2.2.1.5. El principio de non bis in ídem	63
2.2.2. La adopción de medidas provisionales	67
2.3. El procedimiento sancionador en el ámbito de la infracción de la limitación de pagos en efectivo	68
2.3.1. Iniciación del procedimiento	70
2.3.2. Instrucción del procedimiento	72
2.3.2.1. Alegaciones y actuaciones	72
2.3.2.2. Fase de prueba	72
2.3.2.3. Propuesta de resolución	78

2.3.2.4. La audiencia al interesado	79
2.3.2.5. Las actuaciones complementarias	79
2.3.3. La resolución	80
2.3.3.1. Contenido	81
2.3.3.2. Notificación	82
2.3.3.3. Forma	83
2.3.3.4. Plazo para la adopción de la resolución y plazo del procedimiento: Caducidad	83
2.3.3.5. Los efectos de la resolución	85
Capítulo 4. Diversas cuestiones jurídicas	89
1. La limitación de los pagos en efectivo y el derecho comunitario	90
1.1. La política monetaria y la prohibición de pagos en efectivo	90
1.2. La libre circulación de capitales y la prohibición de pagos en efectivo	92
2. La coordinación con las infracciones por blanqueo de capitales y el bis in ídem	94
3. La coordinación con las infracciones tributarias y el bis in ídem	95
Capítulo 5. Casos prácticos	97
1. Introducción	98
2. Casos prácticos	98
2.1. Ámbito objetivo de la limitación	98
1. Pago de nóminas	98
2. Arrendamiento de bienes	99
3. Operaciones en casinos	101
4. Operaciones en bingos	102
5. Entregas de dinero en concepto de arras	103
6. Pago de dividendos	104
7. Constitución de fianzas	105
8. Pagos con pagarés	106
9. Pagos mediante letras de cambio	107
10. Pagos de tributos	109
11. Operaciones efectuadas por joyeros	110
2.2. Ámbito subjetivo de la limitación	112
12. Compra de un bien no afecto por empresario o profesional persona física	112
13. Compra de un bien afecto por el empresario o profesional persona física	113

14.	Concepto de entidad de crédito	113
15.	Operaciones entre personas físicas que no actúan como empresarios o profesionales	115
16.	Entidades dedicadas al envío de dinero	116
17.	Operaciones de giro realizadas por Correos	117
18.	Operaciones de pago de recibos efectuado por Correos	118
19.	Pagos realizados por cooperativas a través de las secciones de crédito de las cooperativas	120
2.3.	Concepto de operación	121
20.	Realización de diversas entregas que se engloban en una factura posterior	121
21.	Operaciones de tracto sucesivo: suministros y arrendamientos	122
22.	Operaciones realizadas en lonjas y mercados de abastos	124
23.	Cooperativas. Pagos y cobros entre cooperativas y cooperativistas...	125
24.	Trabajos independientes realizados por profesionales (abogados, dentistas, arquitectos)	127
25.	Trabajos realizados por profesionales (abogados, dentistas, arquitectos) en cumplimiento de un contrato o presupuesto único	127
26.	Operación facturada desde varios locales del empresario	128
27.	Provisiones de fondos	129
28.	Entregas de efectivo por consignatarios de buques	130
29.	Pagos efectuados por administradores de fincas, agentes de la propiedad inmobiliaria (API) y otros intermediarios	132
2.4.	Fraccionamiento en el pago de las operaciones	133
30.	Fraccionamiento en el tiempo en el pago de una operación	133
31.	Pago parcial en efectivo	134
32.	Pagos de operaciones a plazos	135
33.	Presupuesto inferior a 2.500 euros que después se supera	135
34.	Operaciones múltiples en grandes almacenes, hipermercados, supermercados y comercio en general	136
35.	Estancia de varios días en un hotel	137
36.	Varias prestaciones de servicios pero un solo pagador	138
37.	Operaciones realizadas por un matrimonio en régimen de gananciales	138
2.5.	Ámbito espacial de la norma	139
38.	Pagos realizados fuera del territorio español	139
39.	Pagos realizados en buques	141
40.	Pagos realizados en aeronaves	142

2.6. Pagos realizados por extranjeros	143
41. Justificación de no tener domicilio fiscal en España	143
42. Operaciones con personas domiciliadas en el extranjero	144
2.7. Régimen sancionador	145
43. Cálculo y exigencia de la sanción	145
44. Culpabilidad	146
45. Compatibilidad de la sanción por incumplimiento de la limitación de pagos en efectivo con las sanciones tributarias	147
46. Compatibilidad de la sanción por incumplimiento de la limitación de pagos en efectivo con las sanciones administrativas por falta de declaración de medios de pago	148
47. Cuantía de las sanciones	149
48. Denuncia de los pagos en efectivo y sus consecuencias	150
49. Operación intervenida por notario en incumplimiento de la limita- ción	151
50. Conocimiento de incumplimiento por funcionario	153