autosmart

Edición 1 · España · 2026

• 25% DEL PAGO Caja, señales, clientes, SEPBLAC

Efectivo y blanqueo
Guía de cumplimiento para empresas de automoción

Límite de efectivo, identificación, operaciones sospechosas, manual y el nuevo reglamento europeo: lo que revisan Hacienda y el SEPBLAC **y por qué una señal en efectivo puede costar una cuarta parte.**



1.000 €
límite de efectivo con empresas.

25%
del pago: multa para ambas partes.

150.000 €
mínimo por infracción muy grave de blanqueo.

5 estándares · 14 puntos de control · Ley 7/2012 · Ley 10/2010 · Bien / mal · Plazos de corrección

2010 Ley de blanqueo → **2021** Límite: 1.000 € → **2027** Reglamento UE → **El efectivo deja huella.**

Documento de referencia para gerentes de concesionario, jefes de taller, técnicos de PRL y auditores · No constituye asesoramiento jurídico

Con la tecnología de **AutoSmart Audit**

POR QUÉ EXISTE ESTA GUÍA

Una señal en efectivo puede costar el 25%.

Desde 2021 no se pueden pagar en efectivo **1.000 € o más** en operaciones con empresas. Hacienda multa con el **25%** a quien paga y a quien cobra. Si el concesionario es sujeto obligado de la Ley 10/2010, las multas muy graves empiezan en **150.000 €**.

Esta guía cubre 5 estándares de efectivo y prevención del blanqueo.

DÓNDE NACE EL RIESGO

Caja
Límite 1.000 €
BLA-01

Clientes
Identificados
BLA-02

Sospechas
Al SEPBLAC
BLA-03

Manual
Y formación
BLA-04

2027
Reglamento UE
BLA-05

Señales
Sin efectivo
BLA-01

QUIÉN LO HACE CUMPLIR

AEAT
Agencia Tributaria
Límite de efectivo

SEPBLAC
Servicio Ejecutivo
Comunicaciones e inspección

Tesoro
Comisión de Prevención
Multas de blanqueo

Fiscalía
Art. 301 CP
Delito de blanqueo

A QUIÉN VA DIRIGIDA

Dirección
Responde con su patrimonio.

Caja y ventas
Saben cuándo decir no.

Auditores
Revisan arqueos y expedientes.

UNA CUARTA PARTE DEL PAGO

Una señal de 3.000 € en efectivo. 750 € de multa. Para cada uno.

La multa del límite de efectivo es **el 25% de lo pagado**, para comprador y vendedor. Si hay blanqueo, las cifras se multiplican.

LA ESCALERA DE SANCIONES

NIVEL 1
25%
Pago en efectivo ≥ 1.000 €.

NIVEL 2
60.000 €
Blanqueo: grave.

NIVEL 3
150.000 €
Blanqueo: muy grave.

NIVEL 4
Prisión
Art. 301 CP.

CASOS Y DATOS REALES

QUIÉN	RESULTADO	QUÉ PASÓ
Ley 11/2021 Límite	**1.000 €**	Antes era 2.500 €.
Ley 10/2010 Muy grave	**150.000 €** mínimo	Hasta el 10% del volumen o 10 M€.
Reglamento UE 2024/1624	**2027**	Nuevas reglas para vendedores de vehículos.

VENTA 20.000 €
5.000 €
Multa si se paga en efectivo.

AMBAS PARTES
×2
Comprador y vendedor.

DESPUÉS
Inspección
Revisión de **toda la caja**.

CÓMO USAR ESTA GUÍA

Una página por estándar. Por encima de 999 €, por banco.

1. **Cabecera**: código, área, responsable y sanción máxima
2. **La norma**: qué organismo y qué normativa
3. **El coste**: multa, otras consecuencias y un caso real
4. **Bien / mal**: ilustraciones y cómo auditar

LOS 5 ESTÁNDARES

BLA-01	Límite de efectivo	art. 7 Ley 7/2012	MUY GRAVE	25% del pago	Inmediato	5
BLA-02	Identificación del cliente	art. 3–4	MUY GRAVE	25% del pago	72 horas	6
BLA-03	Operaciones sospechosas	art. 18 Ley 10/2010	CRÍTICO	Desde 150.000 €	24 horas	7
BLA-04	Manual y formación	art. 26 Ley 10/2010	ALTO	Desde 60.000 €	30 días	8
BLA-05	Preparación AMLR 2027	Reglamento 2024/1624	MODERADO	Desde 2027	30 días	9

PLAZO IDEAL DE CORRECCIÓN · DESDE EL ENVÍO DE LA AUDITORÍA

Inmediato	Parar ya · riesgo grave o incumplimiento evidente	1 est.
24 horas	Corregir en 1 día laborable	1 est.
72 horas	Corregir en 3 días laborables	1 est.
30 días	Planificar y cerrar en un mes · procedimientos y sistemas	2 est.

CÓMO PUNTUAR CADA PUNTO DE CONTROL

CUMPLE

Todos los criterios se cumplen en el momento de la auditoría, con evidencias.

NO CUMPLE

Algún criterio no se cumple en el momento de la auditoría. Anota lo que viste y quién es responsable de corregirlo.

N/A

Solo si «Aplica cuando» lo excluye. Anota el motivo.

Nota. La Ley 10/2010 solo obliga a los comerciantes de bienes en los casos que prevé su art. 38. El límite de efectivo se aplica siempre.

BLA-01 EFECTIVO · BLANQUEO · ESTÁNDAR 01 DE 05

Límite de efectivo

Área **Caja · Ventas** | Responsable **Administración** | Organismo **AEAT · SEPBLAC**

SANCIÓN MÁXIMA

25%

del pago en efectivo

Para **quien paga y quien cobra**

• MUY GRAVE

LA NORMA

Ley 10/2010

art. 7 Ley 7/2012 (límite de pagos en efectivo, reformado por la Ley 11/2021) · **Ley 10/2010** de prevención del blanqueo · **art. 7 Ley 7/2012** – no se pueden pagar en efectivo 1.000 € o más en operaciones con empresarios

QUÉ COMPROBAMOS

Caja no acepta 1.000 € o más en efectivo por operación (incluida la señal), ni pagos fraccionados para esquivar el límite.

PUNTOS DE CONTROL DE LA AUDITORÍA

- P1 ¿Rechaza caja pagos en efectivo de 1.000 € o más?
- P2 ¿Se detectan pagos fraccionados?
- P3 ¿Se controlan los no residentes (10.000 €)?

LO QUE CUESTA INCUMPLIR

LA MULTA

Cobrar en efectivo **1.000 € o más** cuando una parte es empresa se sanciona con el **25% del importe pagado**, a ambas partes.

MÁS ALLÁ DE LA MULTA

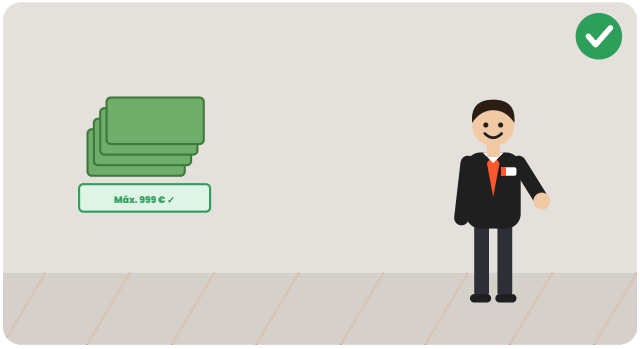
Si el concesionario está obligado por la Ley 10/2010, las infracciones muy graves parten de **150.000 €**, con responsabilidad de los administradores. Además, riesgo penal por blanqueo (art. 301 CP).

CASOS REALES

1.000 €

límite de pagos en efectivo cuando una de las partes es **empresa o profesional** (10.000 € para particulares no residentes).

✔ ASÍ SÍ



Efectivo por debajo del límite.

✖ ASÍ NO

25% DEL PAGO



Señal de 3.000 € en efectivo.

OBJETIVO

Las señales en efectivo son el error más común en VO.

CORREGIR EN

◷ Inmediato

CRITERIOS · CUMPLE CUANDO

- Límite en caja
- Sin fraccionar
- No residentes

CÓMO AUDITARLO

1. Revisa caja de 3 meses

Evidencias: Arqueos + recibos.

EL PEOR ESCENARIO **25%** del pago para ambas partes.

BLA-02 EFECTIVO · BLANQUEO · ESTÁNDAR 02 DE 05

Identificación del cliente

Área **Ventas** | Responsable **Responsable de cumplimiento** | Organismo **AEAT · SEPBLAC**

SANCIÓN MÁXIMA

25%

del pago en efectivo

Para **quien paga y quien cobra**

• MUY GRAVE

LA NORMA

Ley 10/2010

art. 7 Ley 7/2012 (límite de pagos en efectivo, reformado por la Ley 11/2021) · **Ley 10/2010** de prevención del blanqueo · **Ley 10/2010 arts. 3–4** – identificación y titular real (si el concesionario es sujeto obligado)

QUÉ COMPROBAMOS

Cuando aplica la Ley 10/2010, se identifica al cliente con documento, se comprueba el titular real si es empresa y se conocen el origen de los fondos.

Aplica cuando: Concesionarios sujetos a la Ley 10/2010 (art. 2.1.q), por ejemplo por cobros en efectivo de no residentes.

PUNTOS DE CONTROL DE LA AUDITORÍA

- P1 ¿Se identifica a todos los clientes?
- P2 ¿Se comprueba el titular real de las empresas?
- P3 ¿Se pregunta el origen de fondos en pagos altos?

LO QUE CUESTA INCUMPLIR

LA MULTA

Cobrar en efectivo **1.000 € o más** cuando una parte es empresa se sanciona con el **25% del importe pagado**, a ambas partes.

MÁS ALLÁ DE LA MULTA

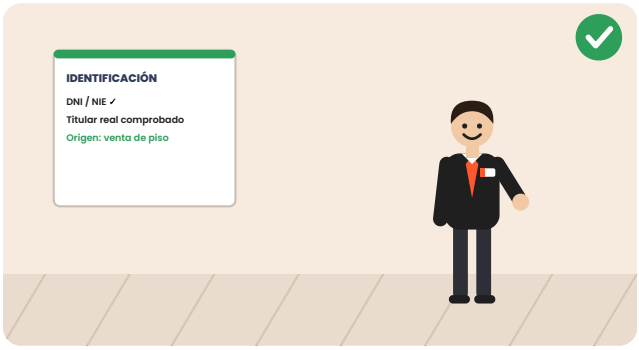
Si el concesionario está obligado por la Ley 10/2010, las infracciones muy graves parten de **150.000 €**, con responsabilidad de los administradores. Además, riesgo penal por blanqueo (art. 301 CP).

CASOS REALES

150.000 €

multa **mínima** por infracción muy grave de la Ley 10/2010; puede llegar al 10% del volumen o 10 M€.

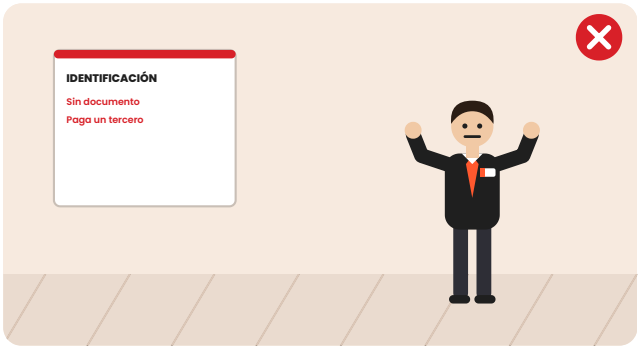
✔ ASÍ SÍ



Cliente identificado.

✖ ASÍ NO

25% DEL PAGO



Paga un tercero sin identificar.

OBJETIVO

Los pagos de terceros son la señal más clara.

CORREGIR EN

72 horas

CRITERIOS · CUMPLE CUANDO

- Identificación
- Titular real
- Origen de fondos

CÓMO AUDITARLO

1. Revisa 10 expedientes

Evidencias: Expedientes.

EL PEOR ESCENARIO Muy grave: **desde 150.000 €.**

BLA-03 EFECTIVO · BLANQUEO · ESTÁNDAR 03 DE 05

Operaciones sospechosas

Área **Ventas · Caja** Responsable **Responsable de cumplimiento**

Organismo **AEAT · SEPBLAC**

SANCIÓN MÁXIMA

150.000 €

mínimo · infracción muy grave

Hasta el **10% del volumen** o 10 M€

• CRÍTICO

LA NORMA

Ley 10/2010

art. 7 Ley 7/2012 (límite de pagos en efectivo, reformado por la Ley 11/2021) · **Ley 10/2010** de prevención del blanqueo · **arts. 17–18 y 24 Ley 10/2010** – examen especial, comunicación al SEPBLAC y prohibición de revelación

QUÉ COMPROBAMOS

Las operaciones raras se examinan y, si hay indicios, se comunican al SEPBLAC. Nunca se avisa al cliente.

PUNTOS DE CONTROL DE LA AUDITORÍA

- P1 ¿Sabe el personal qué operaciones son sospechosas?
- P2 ¿Hay a quién comunicarlas?
- P3 ¿Se prohíbe avisar al cliente?

LO QUE CUESTA INCUMPLIR

LA MULTA

Cobrar en efectivo **1.000 € o más** cuando una parte es empresa se sanciona con el **25% del importe pagado**, a ambas partes.

MÁS ALLÁ DE LA MULTA

Si el concesionario está obligado por la Ley 10/2010, las infracciones muy graves parten de **150.000 €**, con responsabilidad de los administradores. Además, riesgo penal por blanqueo (art. 301 CP).

CASOS REALES

150.000 €

multa **mínima** por infracción muy grave de la Ley 10/2010; puede llegar al 10% del volumen o 10 M€.

✔ ASÍ SÍ



Comunicación interna.

✖ ASÍ NO

150.000 €



Aviso al cliente.

OBJETIVO

Avisar al cliente es infracción muy grave.

CORREGIR EN

24 horas

CRITERIOS · CUMPLE CUANDO

- Formación
- Canal interno
- Sin revelación

CÓMO AUDITARLO

1 Pregunta a 3 comerciales

Evidencias: Registro interno.

EL PEOR ESCENARIO Muy grave: **desde 150.000 €.**

BLA-04 EFECTIVO · BLANQUEO · ESTÁNDAR 04 DE 05

Manual y formación

Área **Dirección** | Responsable **Gerente** | Organismo **AEAT · SEPBLAC**

SANCIÓN MÁXIMA

60.000 €

mínimo · infracción grave

Responsabilidad de **administradores**

• ALTO

LA NORMA

Ley 10/2010

art. 7 Ley 7/2012 (límite de pagos en efectivo, reformado por la Ley 11/2021) · **Ley 10/2010** de prevención del blanqueo · **arts. 26–29 Ley 10/2010** – control interno, representante ante el SEPBLAC y formación

QUÉ COMPROBAMOS

Si el concesionario es sujeto obligado: manual de prevención, análisis de riesgo, representante ante el SEPBLAC y formación anual.

Aplica cuando: Concesionarios sujetos a la Ley 10/2010.

PUNTOS DE CONTROL DE LA AUDITORÍA

- P1 ¿Hay manual y análisis de riesgo?
- P2 ¿Hay representante designado?
- P3 ¿Hay formación anual?

LO QUE CUESTA INCUMPLIR

LA MULTA

Cobrar en efectivo **1.000 € o más** cuando una parte es empresa se sanciona con el **25% del importe pagado**, a ambas partes.

MÁS ALLÁ DE LA MULTA

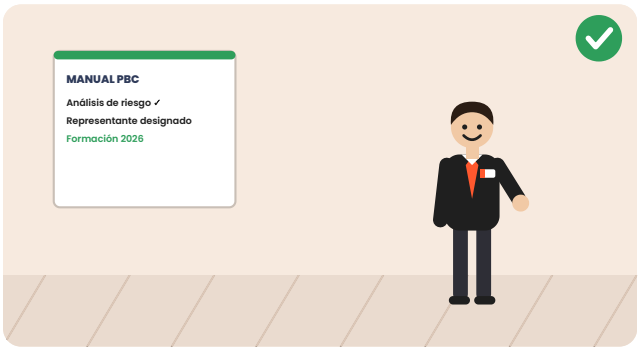
Si el concesionario está obligado por la Ley 10/2010, las infracciones muy graves parten de **150.000 €**, con responsabilidad de los administradores. Además, riesgo penal por blanqueo (art. 301 CP).

CASOS REALES

150.000 €

multa **mínima** por infracción muy grave de la Ley 10/2010; puede llegar al 10% del volumen o 10 M€.

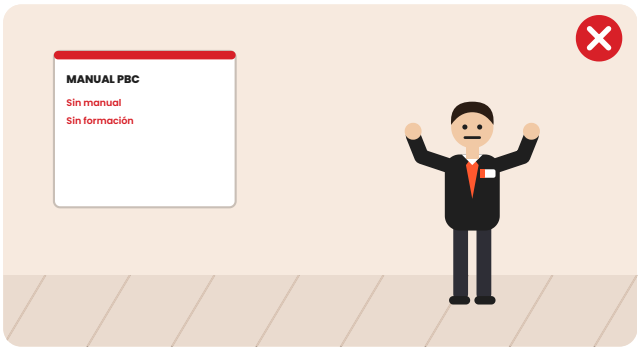
✔ ASÍ SÍ



Manual y formación.

✖ ASÍ NO

60.000 €



Sin manual.

OBJETIVO

Es lo primero que pide el SEPBLAC.

CORREGIR EN

◷ 30 días

CRITERIOS · CUMPLE CUANDO

- ✓ Manual
- ✓ Representante
- ✓ Formación

CÓMO AUDITARLO

1. Pide manual y registros de formación

Evidencias: Documentos.

EL PEOR ESCENARIO Grave: **desde 60.000 €.**

BLA-05 EFECTIVO · BLANQUEO · ESTÁNDAR 05 DE 05

Preparación AMLR 2027

Área **Dirección** | Responsable **Gerente** | Organismo **AEAT · SEPBLAC**

SANCIÓN MÁXIMA

2027

nuevo reglamento europeo

Nuevas obligaciones para vendedores de vehículos

• MODERADO

LA NORMA

Ley 10/2010

art. 7 Ley 7/2012 (límite de pagos en efectivo, reformado por la Ley 11/2021) · **Ley 10/2010** de prevención del blanqueo · **Reglamento (UE) 2024/1624** – vendedores de vehículos de alto valor · límite UE de efectivo

QUÉ COMPROBAMOS

El concesionario prepara la aplicación del reglamento europeo en julio de 2027: identifica ventas de alto valor y revisa procesos.

PUNTOS DE CONTROL DE LA AUDITORÍA

- P1 ¿Hay plan para el reglamento de 2027?
- P2 ¿Se identifican ventas de alto valor?

LO QUE CUESTA INCUMPLIR

LA MULTA

Cobrar en efectivo **1.000 € o más** cuando una parte es empresa se sanciona con el **25% del importe pagado**, a ambas partes.

MÁS ALLÁ DE LA MULTA

Si el concesionario está obligado por la Ley 10/2010, las infracciones muy graves parten de **150.000 €**, con responsabilidad de los administradores. Además, riesgo penal por blanqueo (art. 301 CP).

CASOS REALES

10.07.2027

aplicación del **Reglamento (UE) 2024/1624** de blanqueo, con nuevas reglas para vendedores de vehículos.

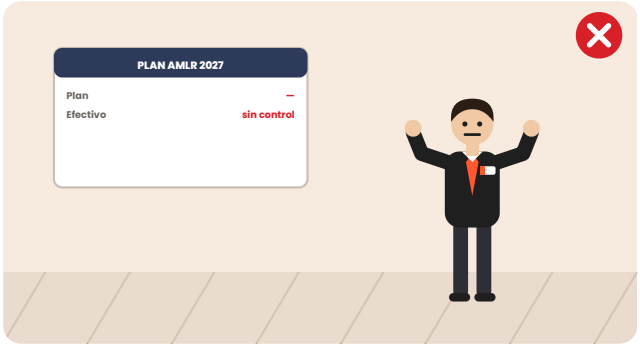
✔ ASÍ SÍ



Plan preparado.

✖ ASÍ NO

AMLR 2027



Sin plan.

OBJETIVO

El reglamento amplía las obligaciones de los vendedores de coches.

CORREGIR EN

◷ 30 días

CRITERIOS · CUMPLE CUANDO

- Plan
- Ventas de alto valor

CÓMO AUDITARLO

1. Revisa el plan

Evidencias: Plan.

EL PEOR ESCENARIO Sanciones según **la nueva normativa**.

REVISA LA CAJA HOY

Tu plan de acción de 30 días: efectivo.

Hoy

- [ ] **BLA-01** Límite de efectivo
  ◷ **Inmediato**
- [ ] **BLA-03** Operaciones sospechosas
  ◷ **24 horas**

Esta semana

- [ ] **BLA-02** Identificación del cliente
  ◷ **72 horas**

Este mes

- [ ] **BLA-04** Manual y formación
  ◷ **30 días**
- [ ] **BLA-05** Preparación AMLR 2027
  ◷ **30 días**

?/5 Cuenta los puntos que cumplen. Cada pago en efectivo por encima del límite es **el 25% en multa**.

FUENTES

- PBK Asesores: guía de la Ley 10/2010 · prevenirblanqueo.com
- Ley 10/2010, de prevención del blanqueo de capitales · boe.es
- Ley 11/2021, de medidas de prevención del fraude fiscal · boe.es

Aviso legal. Material de apoyo para auditorías; no constituye asesoramiento jurídico.

FIRMA DE LA AUDITORÍA

CONCESIONARIO / CENTRO	AUDITOR	FECHA	NOTA __ / 5

FIRMA DEL GERENTE / DIRECTOR	FIRMA DEL RESPONSABLE DE CUMPLIMIENTO