

Govern

Disposicions de caràcter general

Decret de modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, aprovat pel Decret del 13 de maig del 2009

Exposició de motius

Aquest Decret modifica el Reglament aprovat per Decret el 13 de maig del 2009 als efectes de regular amb major detall les mesures de prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme que, d'acord amb els estàndards internacionals, requereixen una previsió normativa explícita.

Entre altres qüestions, es regulen amb més detall les obligacions relatives a la identificació i verificació de clients i veritables drethavents ja aplicades en la seva majoria pels subjectes obligats, s'intensifica el règim de les mesures de diligència simplificada i es contemplen possibles contra mesures concretes relatives a territoris d'alt risc a requeriment de la UIF.

Amb aquesta modificació reglamentària Andorra reforça el seu compromís en la prevenció i repressió del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, mitjançant un procés d'adaptació constant de la seva legislació a l'evolució dels estàndards internacionals.

A proposta del ministre de Finances i del ministre de Justícia i Interior, i d'acord amb el Govern en la sessió del 18 de maig del 2011,

Decreto

Article únic

S'aprova la modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, aprovat pel Decret del 13 de maig del 2009, que entrarà en vigor el mateix dia de ser publicat al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Modificació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, aprovat pel Decret del 13 de maig del 2009

Article 1

Modificació de l'article 3

Es modifica l'article 3 del Reglament, que queda redactat com segueix:

"Article 3

*Disposicions comunes a la
identificació de clients i veritables
drethavents*

Els subjectes obligats han d'identificar i verificar el client i el seu veritable drethavent:

a) Abans de realitzar cap transacció o establir qualsevol relació de negoci, sense perjudici de les excepcions establertes a l'article 49 bis de la Llei.

Aquesta obligació no és aplicable en relació amb clients ocasionals de les entitats bancàries que demanin realitzar transaccions per valor igual o inferior a 1.250 euros o el seu contravalor en qualsevol altra divisa. Als efectes d'aquest límit, es considera l'import d'una o diverses transaccions quan sembli que entre aquestes transaccions hi hagi algun tipus de relació.

b) Quan hi hagi sospites d'un acte de blanqueig o finançament del terrorisme, sense que en aquest cas sigui aplicable cap excepció o llindar d'import mínim establerts en altres preceptes.

c) Quan tinguin dubtes sobre la veracitat dels documents, informacions i qualsevol altres dades obtingudes prèviament als efectes de la identificació i verificació de clients i beneficiaris efectius.

En el cas que hi hagi comptes numerats, els subjectes obligats financers han de garantir el compliment de les obligacions previstes en la Llei. En particular, els subjectes obligats financers han d'identificar i verificar el client i el beneficiari efectiu d'aquests comptes i mantenir la documentació corresponent a disposició dels òrgans de control intern, la UIF i les altres autoritats competents.

En aplicació de l'apartat 6 de l'article 49 bis de la Llei, els subjectes obligats no estableixen ni mantenen relacions de negoci amb persones o entitats jurídiques amb accions o participacions representades mitjançant títols al portador quan no es pot determinar l'estructura de propietat i control."

Article 2

Modificació de l'article 6

Es modifica l'article 6 del Reglament, que queda redactat com segueix:

"Article 6

Verificació de les informacions

1. En aplicació de l'article 49 bis de la Llei, els subjectes obligats han de prendre les mesures adequades al seu abast per verificar la identitat de clients i les seves activitats professionals o empresarials mitjançant documents i informacions procedents de fonts fiables i independents.

Els subjectes obligats han d'identificar el veritable drethavent i prendre mesures raonables per verificar la seva identitat mitjançant documents i informacions procedents de fonts fiables i independents.

En tots els casos, els subjectes obligats han de determinar si el client actua per compte d'una altra persona i, en cas

afirmatiu, obtenir informació identificativa suficient per identificar aquesta altra persona.

2. Els procediments utilitzats pels subjectes obligats financers per verificar la identitat de clients i veritables drethavents no presencials han de ser tan eficaços com els utilitzats en el cas de clients que sí que poden presentar-se per a una entrevista.

3. Els subjectes obligats han de fer una avaluació inicial del perfil de risc del client i veritable drethavent, fent una atenció especial als clients i veritables drethavents d'alt risc, per als quals han d'obtenir informació addicional com, entre altres, la que s'esmenta a continuació:

a) Comprovació de l'adreça permanent a través d'una agència d'informació o altres mitjans.

b) Referències facilitades per altres subjectes obligats sotmesos a la legislació andorrana o a la legislació d'un país que imposi requisits equivalents als exigits per la legislació andorrana contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

c) Comprovació de la seva ocupació.

4. En el cas de persones jurídiques, altres entitats jurídiques, instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries, els subjectes obligats han de:

a) Verificar l'autorització del representant, i identificar i verificar-ne la identitat.

b) Verificar el seu estatus jurídic mitjançant la documentació requerida a la lletra (c) de l'article 49.1 de la Llei i obtenir informació relativa al seu nom o denominació, el nom dels fiduciaris (en el cas d'instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries), forma legal, adreça, administradors (en el cas de societats), i les disposicions legals que regulin la vinculació de l'entitat pels actes del representant autoritzat.

c) Prendre mesures raonables per comprendre l'estructura de propietat i control.

d) Prendre mesures raonables per identificar les persones físiques últims

titulars de la propietat o el control efectiu.

A aquest efecte, es consideren mesures raonables, entre altres:

- per a les societats: identificar les persones físiques titulars d'una participació de control en els termes definits per la lletra (g) de l'article 41 de la Llei i les persones físiques que per qualsevol altre mitjà n'exerceixen la direcció efectiva.

- per a altres entitats jurídiques, instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries: identificar les persones físiques beneficiaris efectius i les persones físiques que per qualsevol altre mitjà n'exerceixen la direcció efectiva.

5. Per a les persones físiques, els subjectes obligats han de verificar la informació mitjançant, almenys, l'exhibició i còpia del document d'identitat oficial proveït d'una fotografia que requereix la lletra (c) de l'apartat 1 de l'article 49 de la Llei.

6. Per a les persones jurídiques, els subjectes obligats han de verificar la informació mitjançant, almenys, un dels mètodes següents o un altre d'equivalent:

a) Obtenció de còpia de l'última memòria i dels comptes anuals.

b) Informació obtinguda de registres públics.

c) Informació obtinguda per part d'una agència d'informació o societat d'auditoria de prestigi.

d) Referències facilitades per altres subjectes obligats sotmesos a la legislació andorrana o a la legislació d'un país que imposi requisits equivalents als exigits per la legislació andorrana contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

e) Contactes amb l'entitat per telèfon, correu ordinari o electrònic.

7. Per a les altres entitats jurídiques, instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries, els subjectes obligats han de verificar la informació mitjançant, almenys, un dels mètodes següents o un altre d'equivalent:

a) Confirmació independent de la documentació tramesa per part d'advocats o comptables de renom.

b) Referències d'entitats bancàries anteriors.

c) Accés a bases de dades públiques o privades o a fonts oficials.

La UIF pot, mitjançant comunicat tècnic, informar els subjectes obligats sobre quines accions s'han d'adoptar en aquests casos per a la millor identificació i verificació de la identificació dels clients i veritables drethavents d'aquestes entitats, instruments o estructures."

Article 3

Modificació dels apartats 1 i 2 de l'article 8

Es modifiquen els apartats 1 i 2 de l'article 8 del Reglament, que queden redactats com segueix:

"1. A l'efecte d'acomplir el que estableix l'article 49 ter de la Llei i altres disposicions que ho requereixin, la UIF pot elaborar una llista dels països que imposin requisits equivalents als exigits per la legislació andorrana contra el blanqueig i el finançament del terrorisme."

"2. Els subjectes obligats financers poden reduir el compliment de les obligacions establertes a l'article 49 de la Llei amb els límits i les condicions que estableix l'article 49 ter de la Llei, en el cas d'obertura de comptes globals o òmnibus per compte de diversos drethavents quan siguin titularitat de:

a) Subjectes obligats financers sotmesos a la legislació andorrana.

b) Entitats de crèdit o financeres establertes i subjectes a supervisió en un país de l'OCDE que imposi requisits equivalents als de la legislació andorrana.

No obstant això, quan els fons mantinguts es distribueixin en subcomptes que puguin atribuir-se a cada veritable drethavent separatament, tots els veritables drethavents d'aquest compte han de ser identificats."

Article 4

Modificació dels apartats 3 i 4 de l'article 9

Es modifiquen els apartats 3 i 4 de l'article 9 del Reglament, que queden redactats com segueix:

“3. Els subjectes obligats han d'aplicar mesures de diligència reforçades en les relacions comercials i transaccions relacionades amb territoris amb risc elevat de blanqueig i finançament del terrorisme, inclosos en les llistes comunicades per la UIF mitjançant comunicat tècnic.

Quan un territori dels esmentats anteriorment persisteixi a no aplicar, o aplicar insuficientment, mesures per a la prevenció del blanqueig i finançament del terrorisme, la UIF pot requerir els subjectes obligats, mitjançant comunicat tècnic, que adoptin contramesures adequades.

Entre altres, constitueixen contramesures adequades:

- Exigir requisits més rigorosos per a la identificació dels clients i incrementar el suport i la informació als subjectes obligats, especialment sobre qüestions financeres relatives a un territori específic, per facilitar la identificació dels veritables drethavents abans d'establir relacions de negoci amb persones físiques o jurídiques d'aquests territoris.
- Reforçar els mecanismes de declaració o establiment de procediments de declaració especials basant-se en el fet que les transaccions financeres amb aquests territoris tenen més possibilitats de ser sospitoses.
- Informar i advertir els subjectes obligats que les transaccions amb persones de determinats territoris poden tenir un risc elevat de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme.
- Limitar les relacions comercials o transaccions financeres amb determinats territoris o persones físiques i jurídiques de determinats territoris.”

“4. Els subjectes obligats han d'examinar detalladament i amb una atenció particular els antecedents i la justificació de les operacions contingudes als apartats 2 i 3 anteriors i han de deixar constància escrita del resultat de la seva

anàlisi, que ha d'estar a disposició de la UIF, altres autoritats de supervisió competents, auditors externs i òrgans de control intern i comunicació.”

Article 5

Addició d'un apartat 3 a l'article 10

S'afegeix un apartat 3 a l'article 10 del Reglament, que queda redactat com segueix:

“La documentació a què es refereix l'article 51 de la Llei ha de ser suficient per reconstruir les transaccions realitzades en cas d'investigacions de la UIF o altres autoritats competents.”

Article 6

Modificació de l'apartat 1 de l'article 16

Es modifica l'apartat 1 de l'article 16 del Reglament, que queda redactat com segueix:

“1. En aplicació de l'article 52 de la Llei, els subjectes obligats financers i els subjectes obligats no financers que siguin entitats jurídiques han de designar l'òrgan de control intern i de comunicació encarregat de l'organització i la vigilància del compliment de les normes contra la lluita del blanqueig i el finançament del terrorisme i notificar-ho a la UIF.

Aquest òrgan ha de verificar el compliment permanent i eficaç de les obligacions de l'entitat, els seus administradors, la direcció general i el seu personal, amb la legislació andorrana contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

A aquest efecte, els subjectes obligats han d'adoptar les mesures necessàries perquè l'òrgan referit disposi dels mitjans humans, materials, tècnics i organitzatius adequats per al compliment de les seves funcions.

L'òrgan de control intern i de comunicació ha de tenir accés immediat a tota la documentació relativa a la identificació de clients, a la resta de documentació relativa al compliment de les obligacions de diligència deguda, als registres de les transaccions i a qualsevol altra informació rellevant.”

Article 7

Addició d'un apartat 4 a l'article 22

S'afegeix un apartat 4 a l'article 22 del Reglament, que queda redactat com segueix:

“4. Les informacions i la documentació de què disposi o que transmeti la UIF en l'exercici de les seves funcions tenen caràcter confidencial. Qualsevol autoritat o funcionari que tingui accés a aquestes informacions i documentació per raó del seu càrrec o funcions té el deure de guardar reserva total.”

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 18 de maig del 2011

Antoni Martí Petit
Cap de Govern