

## Reglaments

### **Decret 46/2025, del 19-2-2025, de modificació del Reglament, del 2 de març de 2022, d'aplicació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.**

#### Exposició de motius

La prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme són una prioritat nacional i, com a tal, cal adoptar iniciatives legislatives de manera periòdica considerant l'evolució dels estàndards adoptats pels organismes internacionals, com el GAFI i el Moneyval, i els compromisos de transposició de normativa de la Unió Europea que deriven de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, així com el context socioeconòmic del mateix Principat.

En compliment d'aquests compromisos, la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme (en endavant, "la Llei 14/2017") incorpora en el capítol setè els procediments interns dels quals els subjectes obligats han de donar el degut compliment.

En efecte, el contingut d'aquests preceptes de la Llei 14/2017 es troba desenvolupat en el Reglament, del 2 de març del 2022, que desenvolupa la Llei 14/2017, i específicament en el capítol cinquè, intitulat *Mesures de control intern en matèria de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme*.

Altrament, la Directiva 2015/849 del Parlament Europeu i del Consell, del 20 de maig del 2015, relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de diners i el finançament del terrorisme, en la secció *b*, apartat 4, de l'article 8, preveu que les polítiques, els controls i els procediments dels subjectes obligats inclouran "quan sigui procedent, tenint en compte la mida i la naturalesa de l'empresa, una funció d'auditoria independent per examinar les polítiques, els controls i els procediments interns a què fa referència la lletra *a*".

Consegüentment, la normativa europea inclou l'obligació d'efectuar una auditoria independent en el marc de la grandària i la naturalesa del subjecte obligat, és a dir, aplicant un criteri de proporcionalitat basat en el risc.

Així mateix, atenent els estudis de risc nacional elaborats pel Principat d'Andorra els anys 2016 i 2020, considerant el que està establert pel GAFI en la Recomanació 1, "Avaluació de riscos i aplicació d'un enfocament basat en el risc", i en la Recomanació 18, "Controls interns i filials i subsidiaris", en aplicació d'un enfocament basat en el risc i en el marc de la contínua supervisió dels procediments interns detallats en l'article 40 de la Llei 14/2017, es considera procedent modificar aquest Reglament en els termes que s'exposen a continuació.

Pel que fa a l'obligació per part dels subjectes obligats financers de contractar anualment una auditoria externa independent i trametre una còpia de l'informe a la Uifand, segons la secció *a*, apartat 1, de l'article 40 de la Llei 14/2017, s'estima establir una exempció potestativa a aquesta exigència per un període de temps definit.

A proposta del ministre de Finances, el Govern, en la sessió del 19 de febrer del 2025,



## Decreta

### **Article únic.** *Incorporació de l'article 17 bis*

S'incorpora l'article 17 *bis* al Reglament, del 2 de març del 2022, d'aplicació de la Llei 14/2017 de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, intitulat *Exempció de l'auditoria externa per part dels subjectes obligats financers*, que queda redactat en els termes següents:

1. "Els subjectes obligats financers poden sol·licitar l'exempció de contractar i presentar l'auditoria externa anual de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme quan compleixin amb els requisits establerts per la Uifand mitjançant un comunicat tècnic.
2. L'exempció es concedeix per a l'exercici sol·licitat i, per norma general, fins a un màxim de tres anys consecutius. Aquest termini màxim pot modificar-se en determinats supòsits, tenint en compte els factors de risc analitzats.
3. La Uifand estableix el procediment i els terminis per a la sol·licitud de l'exempció mitjançant un comunicat tècnic."

### Disposició final

Aquest Decret entra en vigor l'endemà de publicar-se al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 19 de febrer del 2025

Xavier Espot Zamora  
Cap de Govern