

Decret 64/2024, del 14-2-2024, pel qual s'aprova el Reglament del registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances.

Índex

[Mostra/Amaga]

- Exposició de motius
 - Article únic
- Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri de encarregat de les finances
 - Article 1. *Naturalesa i finalitat del Registre de comptes financers i assimilats*
 - Article 2. *Àmbit d'aplicació*
 - Article 3. *Declaració de la informació dels comptes al Registre de comptes financers i assimilats*

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 que comporta l'adopció d'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.

En compliment d'aquests compromisos, la Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, i el desenvolupament reglamentari corresponent incorporen a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions de la Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, del 30 de maig del 2018, per la qual es modifica la Directiva (UE) 2015/849, relativa a la prevenció de l'ús del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, i per la qual es modifiquen les directives 2009/138/CE i 2013/36/UE (5a Directiva europea).

La Llei 37/2021 ha modificat la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme incorporant-hi la disposició addicional quarta, que regula la creació del Registre de comptes financers i assimilats. Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra declaren en aquest Registre les dades d'identificació dels titulars o beneficiaris efectius de comptes de pagament, de comptes bancaris identificats amb un número IBAN i de contractes de lloguer de caixes de seguretat. L'accés a aquesta informació es limita a la Unitat d'Intel·ligència Financera (Uifand) i altres autoritats competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats.

La implementació de la referida modificació de la Llei 14/2017 requereix l'aprovació del Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances, que regula:

- a) L'abast dels requisits d'informació de les dades al Registre.
- b) Els termes i la periodicitat de declaració al Registre.
- c) Les autoritats competents que tenen accés a la informació del Registre.
- d) L'abast dels requisits d'accés a la informació de les dades al Registre per part de les autoritats competents.

L'annex I del present Reglament conté el manual tècnic per a la declaració de dades de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra d'acord amb el disseny i la forma previstos.

El Reglament es compon de vuit articles i un annex.

A proposta del ministre de Finances, el Govern, en la sessió del 14 de febrer del 2024,

Decreta

Article únic

S'aprova el Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri encarregat de les finances que entra en vigor l'endemà de ser publicat al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Reglament del Registre de comptes financers i assimilats, dependent del ministeri de encarregat de les finances

Article 1. *Naturalesa i finalitat del Registre de comptes financers i assimilats*

1. El Registre de comptes financers i assimilats és un registre telemàtic de caràcter administratiu creat amb la finalitat de prevenir i impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

LesLleis.com

2. El Registre de comptes financers i assimilats està adscrit al ministeri encarregat de les finances, el qual n'és el responsable.

Article 2. *Àmbit d'aplicació*

Aquest Reglament desenvolupa l'obligació de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra de declarar la informació relativa a les dades d'identificació dels titulars i/o beneficiaris efectius de comptes de pagament i comptes bancaris identificats amb un número IBAN, així com els contractes de lloguer de caixes de seguretat i el seu període de lloguer, amb independència de la seva denominació comercial. Les declaracions no inclouen els comptes ni les caixes de seguretat de les sucursals a l'estranger.

A aquest efecte, el Reglament desenvolupa els procediments següents:

- a) El procediment perquè les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra subministrin les dades requerides al Registre de comptes financers i assimilats.
- b) Els termes i la periodicitat de declaració de la informació al Registre de comptes financers i assimilats per part de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra.
- c) El procediment perquè aquesta informació estigui degudament registrada i actualitzada.
- d) El procediment perquè la Unitat d'Intel·ligència Financera (Uifand) i les autoritats nacionals competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats que estableix aquest Reglament accedeixin a la informació inscrita en el Registre de comptes financers i assimilats.

Article 3. *Declaració de la informació dels comptes al Registre de comptes financers i assimilats*

La declaració de les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic ha de contenir la informació següent, que ha de ser accessible al Registre de comptes financers i assimilats:

- a) Respecte del client-titular del compte o arrendatari de la caixa de seguretat i de *qualsevol persona que pretengui actuar en nom del client*, les dades que s'assenyalen a continuació. S'entén per qualsevol persona que pretengui actuar en nom del client els apoderats mitjançant mandat explícit, els representants o els autoritzats del client-titular i, en definitiva, qualsevol persona amb poders de disposició.
 - i) En el cas de les persones físiques: nom i cognoms; data, lloc i país de naixement; nacionalitat; adreça; estat o estats de residència; número de registre tributari o equivalent, i número de passaport o equivalent.
 - ii) En el cas de les persones jurídiques, fideïcomisos i altres instruments jurídics anàlegs: nom o raó social, denominació comercial, forma jurídica, data de constitució; nacionalitat de la constitució de la persona jurídica, adreça de la seu social i, si és diferent, l'estat o els estats de residència on radiqui el seu establiment o explotació principal, i número de registre tributari o equivalent.
- b) Respecte del beneficiari o dels beneficiaris efectius del compte o de l'arrendament de la caixa de seguretat: nom i cognoms; data, lloc i país de naixement; nacionalitat; adreça; estat o estats de residència; número de registre tributari o equivalent, i número de passaport o equivalent.
- c) Respecte del compte bancari o el compte de pagament: el número IBAN i la data d'obertura i tancament.
- d) Respecte de l'arrendament de la caixa de seguretat: el número de contracte de lloguer; el número d'identificació de la caixa de seguretat; la data d'inici del contracte; la data de tancament del contracte, i el número de compte IBAN vinculat.

Registreu-vos a LesLleis.com per
accedir al contingut complert d'aquesta pàgina.

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|