

Decret pel qual s'aprova el Reglament 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

Índex

[Mostra/Amaga]

- Exposició de motius

Exposició de motius

El 22 de juny del 2017 es va aprovar la [Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme](#), que implementa a Andorra, en virtut de l'[annex de l'Acord monetari signat entre el Principat i la Unió Europea](#), la Directiva (UE) 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 capitals o el finançament del terrorisme, així com el Reglament (UE) 2015/847 del Parlament Europeu i del Consell, del 20 de maig del 2015, relatiu a la informació que acompanya les transferències de fons.

Aquest Reglament té per objecte principal el desenvolupament de la [Llei](#), d'acord amb les habilitacions normatives contingudes al seu articulat. En particular, aquest Reglament desenvolupa algunes obligacions dels subjectes obligats, com l'elaboració del seu estudi de risc individual, l'aplicació de les mesures de diligència deguda, les obligacions d'informació, la conservació de documents o les mesures de control intern.

Aquest Reglament es compon de 21 articles.

El capítol primer conté disposicions generals i concreta l'abast de la definició de persona políticament exposada (PEP).

El capítol segon estableix els criteris mínims que ha d'observar un subjecte obligat a l'hora de realitzar el seu estudi de risc individual i determinar el seu nivell global de risc, així com les mesures apropiades de mitigació d'aquests riscos.

El capítol tercer desenvolupa les obligacions de diligència deguda dels subjectes obligats: identificació del client, verificació de la identitat del client i del seu beneficiari efectiu, mesures simplifiades de diligència deguda i mesures reforçades de diligència deguda.

El capítol quart regula les obligacions d'informació dels subjectes obligats i, en particular, la declaració d'operacions sospitoses (DOS) i el seu contingut mínim, la prohibició de revelació i el bloqueig d'operacions per part de la Uifand.

El capítol cinquè detalla les mesures de control intern de les quals s'han de dotar els subjectes obligats i, en particular, desenvolupa les previsions normatives sobre la funció d'auditoria interna, les polítiques internes i els procediments de control i la formació dels subjectes obligats i del seu personal.

El capítol sisè conté disposicions diverses relatives a les actuacions de la Uifand, a la seguretat, confidencialitat i gestió de la informació per la Uifand, i a la relació entre les disposicions del Reglament i el règim sancionador de la [Llei](#).

A proposta del ministre de Finances i del ministre d'Afers Socials, Justícia i Interior, el Govern, en la sessió del 23 de maig del 2018,

Decreta

Registreu-vos a [LesLleis.com](#) per
accedir al contingut complet d'aquesta pàgina.

Registre gratuït

Subscripció

Ja Estic Registrat

