Memòria justificativa sobre el Projecte de Llei de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny de 2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme

1. Antecedents

El 24 de novembre del 2011, el Consell General va aprovar la ratificació de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, que permet a Andorra adoptar oficialment l'euro com a moneda legal i emetre les seves pròpies monedes, destinades a la circulació i a la col·lecció.

L'Acord monetari incorpora un annex que estableix les disposicions jurídiques europees que el Principat d'Andorra es compromet a implementar, d'acord amb el calendari acordat amb la Unió Europea, particularment en l'àmbit de la legislació bancària i financera.

En aquest marc, i en relació amb la normativa en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme aplicable tant a les entitats financeres com a les no financeres, el Principat d'Andorra ha assumit el compromís de transposar el Reglament (UE) 2023/1113, del Parlament Europeu i del Consell, del 31 de maig del 2023, relatiu a la informació que acompanya les transferències de fons i de determinats actius virtuals, que substitueix el Reglament (UE) 2015/847.

El Reglament (UE) 2015/847 va ser incorporat a l'ordenament jurídic andorrà mitjançant la Llei 14/2017, del 22 de juny de 2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, i mitjançant el Decret 76/2022, del 2 de març, pel qual s'aprova el seu Reglament d'aplicació. Aquest conjunt normatiu constitueix el nucli del sistema andorrà de prevenció del blanqueig de capitals i va representar un avenç significatiu en l'alineament del marc intern amb els estàndards europeus i internacionals en aquesta matèria.

El Reglament (UE) 2023/1113 respon als nous riscos derivats de la digitalització creixent de l'economia i, particularment, de l'ús generalitzat dels actius virtuals. Les característiques d'aquests instruments, com ara la rapidesa en l'execució de les operacions, el seu caràcter transfronterer i el potencial anonimat, poden facilitar-ne la utilització amb finalitats il·lícites si no s'estableixen mecanismes adequats de control i supervisió.

La nova normativa europea amplia l'àmbit d'aplicació del règim existent relatiu a les transferències de fons per incloure-hi les transferències d'actius virtuals i estableix per als proveïdors de serveis d'actius virtuals obligacions equivalents a les exigides als prestadors de serveis de pagament. L'objectiu principal és garantir la traçabilitat de les operacions al llarg de tota la cadena de transferència i facilitar la prevenció, la detecció i la investigació d'activitats relacionades amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

En conseqüència, per donar compliment als compromisos assumits en el marc de l'Acord monetari, resulta necessari adaptar la Llei 14/2017 per incorporar les disposicions del Reglament (UE) 2023/1113 i assegurar la coherència del sistema normatiu andorrà amb el dret de la Unió Europea.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=ae77ebc3-b442-4757-b3b8-2deebad02e9b emprant el codi segur de verificació.

2. Comentaris sobre els articles del Projecte de llei

El Projecte de llei conté un capítol únic, integrat per set articles, i una disposició final relativa a l'entrada en vigor i l'aplicació de la Llei.

L'article 1 modifica la definició de relació de corresponsalia prevista a l'article 3.5 de la Llei 14/2017, amb la finalitat d'incloure-hi les relacions establertes per a operacions amb actius virtuals o transferències d'actius virtuals.

L'article 2 introdueix els nous articles 13 bis i 13 ter. El primer regula les transferències d'actius virtuals efectuades cap a adreces autoallotjades o procedents d'aquestes i exigeix als proveïdors de serveis d'actius virtuals que identifiquin i avaluïn els riscos associats i que adoptin mesures de mitigació proporcionades. El segon regula les relacions de corresponsalia transfronterera entre proveïdors de serveis d'actius virtuals i estableix obligacions específiques de diligència deguda respecte de l'entitat client.

L'article 3 modifica la denominació del capítol cinquè de la Llei 14/2017, que passa a referir-se a la informació que ha d'acompanyar tant les transferències de fons com les transferències d'actius virtuals.

L'article 4 modifica l'article 27 de la Llei 14/2017 per ampliar l'objecte del capítol cinquè. D'aquesta manera, s'hi incorporen les normes relatives a la informació que ha d'acompanyar les transferències d'actius virtuals pel que fa als originadors i els beneficiaris d'aquestes, quan almenys un dels prestadors de serveis de pagament o proveïdors de serveis d'actius virtuals participant en la transferència de fons o en la transferència d'actrius virtuals estigui establert, o tingui el domicili social, segons correspongui, a Andorra.

L'article 5 modifica l'àmbit d'aplicació establert a l'article 28 de la Llei 14/2017 i l'estén a les transferències d'actius virtuals, incloses les executades mitjançant caixers automàtics d'actius virtuals, quan el proveïdor de serveis d'actius virtuals, o el proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari, de l'originador o del beneficiari tingui el domicili social a Andorra. Així mateix, actualitza les exclusions aplicables a determinades transferències de fons i d'actius virtuals, entre les quals figuren les transferències de fitxes de diner electrònic, sota determinades casuístiques. Altrament no aplica a les transferències d'actius virtuals quan tant l'originador com el beneficiari siguin proveïdors de serveis d'actius virtuals que actuen per compte propi i que constitueixi una transferència d'actius virtuals entre particulars realitzada sense la participació d'un proveïdor de serveis d'actius virtuals.

L'article 6 modifica diverses definicions de l'article 29 i incorpora els conceptes necessaris per aplicar el nou règim. Es defineixen, el prestador de serveis de pagament, la transferència de fons, la transferència per lots, l'identificador únic d'operació, la fitxa de diner electrònic, la transferència d'actius virtuals, la transferència d'actius virtuals entre particulars, el proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari, els caixers automàtics d'actius virtuals, l'adreça de registre distribuït, el compte d'actius virtuals, l'adreça autoallotjada, l'originador, el beneficiari de transferència d'actius virtuals, l'identificador d'entitat jurídica o LEI i la tecnologia de registre distribuït.

L'article 7 modifica la denominació del títol de la secció segona del capítol cinquè de la Llei 14/2017 i en reorganitza l'estructura interna mitjançant la creació de tres subseccions, així com d'unes noves seccions tercera i quarta, i l'eliminació de les seccions tercera i quarta anteriors. Així mateix, modifica diversos apartats dels articles 30, 31, 32, 35 i 36, relatius a la informació que ha d'acompanyar les transferències de

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=ae77ebc3-b442-4757-b3b8-2deebad02e9b emprant el codi segur de verificació.

fons i a les obligacions dels prestadors de serveis de pagament, i incorpora deu nous articles, del 36 bis al 36 decies, destinats a regular les transferències d'actius virtuals.

Sobre les transferències de fons:

- La modificació de l'article 30 amplia la informació que han d'acompanyar les transferències de fons. En concret, la informació sobre l'ordenant ha d'incloure el país i, quan existeixi el camp necessari en el format de missatge de pagament pertinent i l'ordenant el faciliti al seu prestador de serveis de pagament, el LEI vigent del beneficiari o, si no n'hi ha, qualsevol altre identificador oficial disponible equivalent.
- Les modificacions de l'article 31 actualitzen definicions i referències legislatives.
- La modificació de l'article 32 concreta les actuacions que ha d'adoptar el prestador de serveis de pagament del beneficiari quan una transferència de fons no contingui la informació completa exigida sobre l'ordenant o el beneficiari.
- La modificació de l'article 35 actualitza les referències legislatives.
- La modificació de l'article 36 concreta les actuacions que ha d'adoptar el prestador de serveis de pagament intermediari quan una transferència de fons no contingui la informació completa exigida sobre l'ordenant o el beneficiari, a més d'actualitzar les referències legislatives.

Pel que fa als nous articles sobre les transferències d'actius virtuals:

- El nou article 36 bis regula la informació que ha d'acompanyar les transferències d'actius virtuals i concreta les obligacions del proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador. En particular, determina les dades identificatives de l'originador i del beneficiari que s'han de transmetre, incloses les adreces de registre distribuït, els números de compte d'actius virtuals i, quan el format del missatge ho permet, el codi LEI vigent o qualsevol altre identificador oficial equivalent. Així mateix, estableix que aquesta informació s'ha de facilitar de manera segura abans de la transferència o de forma simultània, regula les transferències efectuades a adreces autoallotjades i exigeix, per a les d'un import superior a 1.000 euros, l'adopció de mesures per determinar si l'adreça és propietat de l'originador o està sota el seu control. Aquestes obligacions també apliquen a les transferències per lots. Finalment, preveu la verificació de la informació de l'originador i prohibeix iniciar o executar la transferència sense haver garantit el compliment íntegre d'aquestes obligacions.
- El nou article 36 ter regula les obligacions del proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari per detectar la manca d'informació sobre l'originador o el beneficiari. En particular, exigeix que implanti procediments eficaços, inclosa, si escau, la supervisió posterior o durant la transferència, per comprovar si la informació exigida acompanya la transferència d'actius virtuals. En el cas de transferències efectuades des d'una adreça autoallotjada, ha d'obtenir i conservar aquesta informació i garantir que la transferència pugui ser identificada individualment i, quan l'import sigui superior a 1.000 euros, ha d'adoptar mesures adequades per determinar si l'adreça és propietat del beneficiari o està sota el seu control. Així mateix, abans de posar els actius virtuals a disposició del beneficiari, ha de verificar l'exactitud de la informació d'aquest d'acord amb fonts fiables i independents, i concreta els supòsits en què aquesta verificació es considera efectuada. Aquestes obligacions també apliquen a les transferències per lots.
- El nou article 36 quater estableix les mesures que ha d'adoptar el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari quan una transferència no contingui tota la informació exigida sobre l'originador o el beneficiari. En concret, ha d'aplicar

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=ae77ebc3-b442-4757-b3b8-2deebad02e9b emprant el codi segur de verificació.

procediments basats en el risc per decidir si executa, rebutja, retorna o suspèn la transferència i quines actuacions posteriors corresponen. Així mateix, pot rebutjar la transferència o retornar els actius virtuals al compte de l'originador, o bé sol·licitar la informació que manca abans de posar-los a disposició del beneficiari. En cas d'incompliments reiterats per part d'un altre proveïdor de serveis d'actius virtuals, ha d'emetre una advertència i fixar un termini per corregir-los i, si persisteixen, pot rebutjar futures transferències, restringir-les o posar fi a la relació comercial, i n'ha d'informar la UIFAND.

- El nou article 36 quinquies requereix que el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari analitzi si la falta d'informació en la transferència d'actius virtuals rebuda constitueix una sospita i si és el cas n'ha d'informar a la UIFAND.
- Els nous articles 36 sexies a 36 nonies regulen les obligacions dels proveïdors de serveis d'actius virtuals intermediaris en relació amb la informació que acompanya les transferències d'actius virtuals. En concret, estableixen l'obligació de conservar i transmetre íntegrament la informació rebuda sobre l'originador i el beneficiari, així com d'implantar procediments eficaços per detectar-ne la manca total o parcial, incloses les transferències efectuades des de o cap a adreces autoallotjades. Quan la informació exigida sigui incompleta, aquests proveïdors han d'aplicar procediments basats en el risc per decidir si executen, rebutgen, retornen o suspenen la transferència i, en cas d'incompliments reiterats, poden restringir o finalitzar la relació comercial, sens perjudici de l'obligació d'informar la UIFAND. Així mateix, la manca d'informació s'ha de considerar un factor de risc a l'efecte d'avaluar el caràcter sospitós de la transferència o de qualsevol operació relacionada.
- El nou article 36 decies obliga els prestadors de serveis de pagament i els proveïdors de serveis d'actius virtuals a disposar de polítiques, procediments i controls interns que garanteixin l'aplicació de les mesures restrictives en les transferències de fons i d'actius virtuals.

La disposició final primera i única estableix que les modificacions introduïdes per la Llei entren en vigor l'endemà de la seva publicació al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra* i són aplicables al cap de sis mesos a comptar de la publicació o, en tot cas, com a màxim, l'1 d'abril del 2027.

3. Valoració econòmica

D'acord amb el que preveu l'informe sobre la documentació que ha d'acompanyar els projectes de llei, emès pel Consell General, els projectes de llei han d'anar acompanyats amb una memòria econòmica que justifiqui les modificacions que es proposen i faci una valoració del seu impacte previsible en els sectors productius i en la hisenda pública.

Les disposicions incloses a l'apartat 2 anterior, en la mesura que aquestes modificacions tenen un caràcter essencialment normatiu i tècnic, no es preveu que comportin un impacte econòmic directe per a les finances públiques.

4. Integració de la perspectiva de gènere

La integració de la perspectiva de gènere en l'aprovació de les polítiques públiques constitueix una obligació legal d'acord amb l'article 5 de la vigent Llei 13/2019, del 15 de febrer, per a la igualtat de tracte i la no-discriminació.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=ae77ebc3-b442-4757-b3b8-2deebad02e9b emprant el codi segur de verificació.

A més, els articles 30 i 45 de la Llei 6/2022, del 31 de març, per a l'aplicació efectiva del dret a la igualtat de tracte i d'oportunitats i a la no-discriminació entre dones i homes exigeixen que els projectes i proposicions de disposicions normatives de caràcter general, incloent-hi els pressupostos anuals de les administracions, els comuns, els organismes i les entitats vinculades o que en depenen, així com els plans i els programes d'una rellevància econòmica, social i cultural especial que se sotmetin a l'aprovació del Consell General, del Consell de Ministres i dels consells comunals, incloguin un informe sobre el seu impacte de gènere.

En aquest sentit, de l'anàlisi del Projecte de llei que es tramita des d'aquesta perspectiva se'n desprèn que no té cap efecte en relació amb l'impacte de gènere.

5. Consideracions finals

L'aprovació d'aquest Projecte de llei permet donar compliment als compromisos assumits pel Principat d'Andorra en el marc de l'Acord monetari amb la Unió Europea, mitjançant la incorporació a l'ordenament jurídic andorrà de les disposicions del Reglament (UE) 2023/1113.

El Reglament (UE) 2023/1113 és una norma que aplica de manera directa als Estats membres de la Unió Europea i no requereix d'una transposició en el marc jurídic local. Per tant, aquesta norma no inclou discrecionalitats nacionals. En aquest sentit, la tècnica de transposició ha estat directa i amb l'objectiu de garantir una adopció completa en el marc jurídic andorrà.

El Projecte de llei adapta la Llei 14/2017 al nou règim europeu relatiu a la informació que ha d'acompanyar les transferències de fons i de determinats actius virtuals, i incorpora les obligacions aplicables als prestadors de serveis de pagament i als proveïdors de serveis d'actius virtuals.

Així mateix, la modificació actualitza l'àmbit d'aplicació, les definicions i els procediments previstos a la Llei 14/2017, i regula de manera específica les transferències d'actius virtuals, les adreces autoallotjades i les relacions entre proveïdors de serveis d'actius virtuals.

La modificació es duu a terme mantenint l'estructura i els principis generals de la Llei 14/2017, en particular el principi de proporcionalitat i l'enfocament basat en el risc, i integra les noves disposicions dins del marc normatiu vigent en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Aquesta iniciativa legislativa revesteix, a més, una especial rellevància institucional, atesa la necessitat de continuar reforçant l'eficàcia i l'actualització del sistema andorrà de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, especialment en el context de la pròxima avaluació del Principat d'Andorra per part del MONEYVAL.

En conseqüència, el Projecte de llei adequa el marc normatiu andorrà a les disposicions europees que el Principat d'Andorra s'ha compromès a implementar en virtut de l'Acord monetari.

Andorra la Vella, 12 d'agost del 2026

Ramon Lladós Bernaus

Ministre de Finances

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=ae77ebc3-b442-4757-b3b8-2deebad02e9b emprant el codi segur de verificació.