DOCUMENTS
TIPUS: Informe
NOM: Informe ponent
UNITAT: Serveis parlamentaris

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2026_00000000000000000000000072350
ESTAT D'ELABORACIÓ: Signat/validat
NIVELL D'ACCÉS:

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1210-0382/2026
SIGNATURES
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 13/10/2026 15:32
MERITXELL LÓPEZ GUITART: 13/10/2026 16:46

CONSELL GENERAL
PRINCIPAT D'ANDORRA

Comissió Legislativa
Finances i Pressupost

Informe de la Ponència de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost relatiu al Projecte de llei de modificació 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

La M.I. Sra. Meritxell López Guitart, del Grup Parlamentari Demòcrata, nomenada ponent per la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost el dia 25 de setembre del 2026, en relació al *Projecte de llei de modificació 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*, exposa el següent:

- El dia 28 d'agost del 2026, d'acord amb el que preveu l'article 97.2 del Reglament del Consell General, es va trametre el Projecte de llei esmentat a la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost.

- Al Projecte de llei esmentat s'hi ha presentat 1 esmena a l'articulat per part del Grup Parlamentari Demòcrata.

- El dia 16 de setembre del 2026, la Sindicatura, i als efectes determinats per l'article 18.1.d) del Reglament del Consell General, va constatar que l'esmena formulada pel Grup Parlamentari Demòcrata no era contrària a les disposicions de l'article 117 del Reglament del Consell General, i la va admetre a tràmit.

- El dia 16 de setembre del 2026, d'acord amb el que preveu l'article 45.3 del Reglament del Consell General l'esmena a l'articulat admesa a tràmit es va trametre a la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost.

Per aquests fets, la ponent de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost, en relació al *Projecte de llei de modificació 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*, proposa, segons el que disposa l'article 102 del Reglament del Consell General, l'informe següent:

PÀGINA: 1 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Projecte de llei Projecte de llei de modificació 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

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. Aquest 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, en particular 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 entitats financeres com no financeres, el Principat d'Andorra ha assumit el compromís de transposar el Reglament (UE) 2023/1113, del 31 de maig del 2023, relatiu a la informació que acompanya les transferències de fons i de determinats actius virtuals, el qual substitueix el Reglament (UE) 2015/847.

El Reglament (UE) 2015/847 va ser incorporat a l'ordenament jurídic andorrà mitjançant l'aprovació 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, així com 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 de prevenció del blanqueig de capitals al Principat d'Andorra, i la seva aprovació va representar un avenç significatiu en l'alineament del marc intern amb els estàndards europeus i internacionals en la matèria.

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

A més, el Reglament (UE) 2023/1113 amplia l'àmbit d'aplicació del règim existent relatiu a les transferències de fons per incloure-hi les transferències d'actius virtuals, establint per als proveïdors de serveis d'aquests actius 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 així la prevenció, la detecció i la investigació d'activitats relacionades amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

En conseqüència, i a fi de donar compliment als compromisos assumits en el marc de l'Acord monetari, esdevé necessari adaptar la Llei 14/2017 per incorporar-hi 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=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Amb aquesta finalitat, aquesta Llei introdueix una actualització del capítol cinquè de la Llei 14/2017, relatiu a la informació que ha d'acompanyar les transferències de fons, amb l'objectiu d'estendre'n l'àmbit a les transferències d'actius virtuals i d'incorporar-hi les especificitats pròpies d'aquest tipus d'operacions. Així mateix, es modifiquen alguns articles dels capítols primer i segon. Aquesta adaptació es duu a terme respectant l'estructura i els principis generals de la Llei 14/2017, particularment el principi de proporcionalitat i l'enfocament basat en el risc.

En particular, aquesta modificació normativa persegueix els objectius principals següents:

- Garantir la traçabilitat de les transferències d'actius virtuals, mitjançant l'establiment de l'obligació que aquestes transferències vagin acompanyades d'informació adequada sobre l'originador i el beneficiari, en línia amb el que ja s'exigeix per a les transferències de fons.

- Equiparar les obligacions dels proveïdors de serveis d'actius virtuals a les dels prestadors de serveis de pagament, per assegurar així un nivell homogeni de control en tots els canals de transferència de valor.

- Reforçar el marc de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme davant els riscos derivats de l'ús de noves tecnologies, incloent-hi els associats a transferències cap a o des d'adreces autoallotjades o a relacions amb proveïdors no regulats.

- Millorar la transparència i l'accés a la informació per part de les autoritats competents, facilitant la detecció, la investigació i la sanció de conductes il·lícites.

- Assegurar l'alineament del marc normatiu andorrà amb els estàndards internacionals i europeus, en particular amb les recomanacions del GAFI i amb el marc jurídic de la Unió Europea en matèria de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

- Preservar la integritat i la reputació del sistema financer andorrà, reforçant la confiança en els seus mecanismes de control i supervisió.

Aquesta Llei conté un únic capítol, amb set articles i una disposició final.

La disposició final introdueix únicament la data d'entrada en vigor i aplicació d'aquesta Llei.

Capítol únic. ***Modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny del 2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme***

Article 1. ***Modificació de l'article 3***

Es modifica l'apartat 5 de l'article 3 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, que queda redactat de la manera següent:

(...)

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

"5. Relació de corresponsalia:

a) La prestació de serveis bancaris d'una entitat bancària en qualitat de corresponsal a una altra entitat bancària com a client, incloses, entre altres coses, la prestació de serveis de compte corrent o altres comptes de passiu i serveis connexos, com a gestió d'efectiu, transferències internacionals de fons, compensació de xecs, comptes de transferències de pagaments en altres places (*payable-through accounts*) i serveis de canvi de divises;

b) La relació entre entitats bancàries, entre entitats financeres i entre entitats bancàries i entitats financeres que prestin serveis similars als d'un corresponsal a un client, incloses, entre altres coses, les relacions establertes per a operacions amb valors o transferències de fons o relacions establertes per a operacions amb actius virtuals o transferències d'actius virtuals."

Article 2. *Addició dels articles 13 bis i 13 ter*

S'afegeixen 2 nous articles, el 13 *bis* i el 13 *ter,* a 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 queden redactats de la manera següent:

"Article 13 bis. *Relacions de transferència d'actius virtuals d'adreces autoallotjades*

1. Els proveïdors de serveis d'actius virtuals han d'identificar i avaluar el risc de blanqueig de diners i de finançament del terrorisme associat a les transferències d'actius virtuals enviades a una adreça autoallotjada o procedents d'aquesta adreça. A aquest efecte, els proveïdors de serveis d'actius virtuals han de disposar de polítiques, procediments i controls interns. Els proveïdors de serveis d'actius virtuals han d'aplicar mesures de mitigació proporcionades als riscos identificats. Aquestes mesures de mitigació n'han d'incloure una o diverses de les següents:

a) Adoptar mesures basades en el risc per identificar i verificar la identitat de l'originador o del beneficiari, o del beneficiari efectiu de dit originador o beneficiari, d'una transferència efectuada cap a una adreça autoallotjada o des d'aquesta adreça, inclòs el recurs a tercers;

b) Exigir informació addicional sobre l'origen i la destinació dels actius virtuals transferits;

c) Dur a terme un seguiment continu reforçat d'aquestes operacions;

d) Qualsevol altra mesura destinada a mitigar i gestionar els riscos de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme, així com el risc de no aplicació i evasió de sancions financeres específiques i de sancions financeres específiques relacionades amb el finançament de la proliferació.

Article 13 ter. *Relacions amb proveïdors de serveis d'actius virtuals*

1. Com a excepció al que disposa l'article 13 d'aquesta Llei, pel que fa a les relacions de corresponsalia transfronterera que impliquin l'execució de serveis d'actius virtuals, d'acord amb la definició de proveïdor de serveis d'actius virtuals establerta a l'apartat 21 de l'article 3 d'aquesta Llei, amb una entitat client que

PÀGINA: 4 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

presti serveis similars, incloses les transferències d'actius virtuals, els proveïdors de serveis d'actius virtuals, quan entaulin una relació de negocis amb aquesta entitat, a més de les mesures de diligència deguda respecte al client establertes a l'article 11 d'aquesta Llei, han de prendre les mesures següents:

a) Determinar si l'entitat client està autoritzada o registrada;

b) Reunir informació suficient sobre l'entitat client per comprendre plenament la naturalesa de les seves activitats i determinar, a partir d'informació de domini públic, la reputació de l'entitat i la qualitat de la seva supervisió;

c) Avaluar els controls de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme de què disposa l'entitat client;

d) Obtenir autorització de la direcció abans d'establir noves relacions de corresponsalia;

e) Documentar les responsabilitats respectives de cada part en la relació de corresponsalia;

f) Assegurar-se, pel que fa als comptes de transferències d'actius virtuals en altres places (payable-through accounts), que l'entitat client hagi verificat la identitat i aplicat mesures de diligència deguda de manera continuada als clients amb accés directe als comptes de l'entitat corresponsal i que pugui facilitar, a petició, les dades de diligència deguda corresponents.

Quan els proveïdors de serveis d'actius virtuals decideixin posar fi a relacions de corresponsalia per motius vinculats amb la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, han de documentar i registrar la seva decisió. Els proveïdors de serveis d'actius virtuals han d'actualitzar periòdicament la informació de diligència deguda de la relació de corresponsalia o quan sorgeixin nous riscos en referència amb l'entitat client.

2. Els proveïdors de serveis d'actius virtuals han de tenir en compte la informació a què es refereix l'apartat 1 per determinar, en funció del risc, les mesures adequades per mitigar els riscos associats a l'entitat client."

Article 3. *Modificació del títol del capítol cinquè*

Es modifica el títol del capítol cinquè, que queda redactat de la manera següent:

"Capítol cinquè. *Informació que ha d'acompanyar les transferències de fons i d'actius virtuals"*

Article 4. *Modificació de l'article 27*

Es modifica el paràgraf únic de l'article 27 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, que queda redactat de la manera següent:

PÀGINA: 5 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Article 27. *Objecte*

Aquest capítol estableix les normes sobre la informació que ha d'acompanyar les transferències de fons, en qualsevol moneda, referent als seus ordenants i beneficiaris i sobre la informació que ha d'acompanyar les transferències d'actius virtuals pel que fa als originadors i als beneficiaris d'aquestes transferències, a efectes de la prevenció, la detecció i la investigació del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme quan almenys un dels prestadors de serveis de pagament o proveïdors de serveis d'actius virtuals que participen en la transferència de fons o en la transferència d'actius virtuals estigui establert, o tingui el domicili social, segons correspongui, a Andorra."

Article 5. *Modificació de l'article 28*

Es modifiquen els apartats 1, 3 i 4 de l'article 28 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, que queden redactats de la manera següent:

"1. Aquest capítol s'aplica a les transferències de fons, en qualsevol moneda, enviades o rebudes per un prestador de serveis de pagament o un prestador de serveis de pagament intermediari establert a Andorra. També s'aplica a les transferències d'actius virtuals, incloses les transferències d'actius virtuals 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.

[...]

3. Aquest capítol tampoc no s'aplica a les transferències de fons ni a les transferències de fitxes de diner electrònic, tal com es defineixen a l'apartat 11 de l'article 29 d'aquesta mateixa Llei, efectuades utilitzant una targeta de pagament, un instrument de diner electrònic o un telèfon mòbil, o un altre dispositiu digital o informàtic de prepagament o postpagament de característiques similars, a condició que:

a) La targeta, l'instrument o el dispositiu s'utilitzi exclusivament per al pagament de béns o serveis, i

b) El número d'aquesta targeta, instrument o dispositiu s'indiqui en totes les transferències que es derivin de l'operació.

No obstant això, aquest capítol és aplicable quan s'utilitzi una targeta de pagament, un instrument de diner electrònic o un telèfon mòbil o un altre dispositiu digital o informàtic de prepagament o postpagament de característiques similars per efectuar una transferència de fons o de fitxes de diner electrònic entre persones físiques que actuïn com a consumidors amb finalitats alienes a activitats comercials, empresarials o professionals.

4. Aquest capítol no s'aplica a les persones l'única activitat de les quals sigui la conversió de documents en paper en dades electròniques i que actuïn en virtut d'un contracte mantingut amb un prestador de serveis de pagament ni a les persones l'única activitat de les quals consisteixi a posar a la disposició dels prestadors de serveis de pagament sistemes de missatgeria o altres sistemes de suport per a la transmissió de fons, o sistemes de compensació i liquidació.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Informe
NOM: Informe ponent
UNITAT: Serveis parlamentaris

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2026_00000000000000000000000072350
ESTAT D'ELABORACIÓ: Signat/validat
NIVELL D'ACCÉS:

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1210-0382/2026
SIGNATURES
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 13/10/2026 15:32
MERITXELL LÓPEZ GUITART: 13/10/2026 16:46

Aquest capítol no s'aplica a les transferències de fons quan es compleixi qualsevol de les condicions següents:

a) Que consisteixin en el fet que l'ordenant retiri diners en efectiu del seu propi compte;

b) Que transfereixin fons a una autoritat pública en concepte de pagament d'impostos, multes o altres gravàmens dins d'Andorra;

c) Que en la transferència de fons tant l'ordenant com el beneficiari siguin prestadors de serveis de pagament que actuïn per compte propi;

d) Que s'efectuïn mitjançant l'intercanvi d'imatges de xecs, inclosos els xecs truncats.

Aquest capítol no s'aplica a les transferències d'actius virtuals quan es compleixi qualsevol de les condicions següents:

a) Que tant l'originador com el beneficiari siguin proveïdors de serveis d'actius virtuals que actuen per compte propi;

b) Que constitueixi una transferència d'actius virtuals entre particulars efectuada sense la participació d'un proveïdor de serveis d'actius virtuals.

Les fitxes de diner electrònic es consideren actius virtuals a l'efecte d'aquesta Llei."

Article 6. *Modificació de l'article 29*

Es modifiquen els apartats 3, 7, 8 i 9, i s'afegeixen els apartats 11 a 22 a l'article 29 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, que queden redactats de la manera següent:

"3. Prestador de serveis de pagament: les entitats indicades de prestadors de serveis de pagament a què es refereix l'apartat 1 de l'article 4 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.

[...]

7. Transferència de fons: tota transacció efectuada almenys parcialment per mitjans electrònics per compte d'un ordenant a través d'un prestador de serveis de pagament, a fi de posar fons a disposició d'un beneficiari a través d'un prestador de serveis de pagament, amb independència que l'ordenant i el beneficiari siguin la mateixa persona i que el prestador de serveis de pagament de l'ordenant i el del beneficiari sigui el mateix, incloent-hi:

a) Les transferències de crèdit: tal com es defineix *transferència* a l'apartat 45 de l'article 3 de la Llei de serveis de pagament i diner electrònic;

[...]

8. Transferència per lots: diverses transferències de fons o transferències d'actius virtuals individuals que s'agrupen perquè siguin transmeses.

PÀGINA: 7 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

9. Identificador únic d'operació: combinació de lletres, números o símbols especificats pel proveïdor de serveis de pagament d'acord amb els protocols dels sistemes de pagament i liquidació o dels sistemes de missatgeria utilitzats per efectuar la transferència de fons, o determinada per un proveïdor de serveis d'actius virtuals, que permet rastrejar l'operació fins a identificar l'ordenant i el beneficiari o rastrejar la transferència d'actius virtuals fins a identificar l'originador i el beneficiari.

[...]

11. Fitxa de diner electrònic: una tipologia d'actiu virtual que, a fi de mantenir un valor estable, es referencia al valor d'una moneda oficial. Les fitxes de diner electrònic constitueixen una subcategoria específica dins de les *stablecoins* regulades a l'apartat 2.1.2.1 de l'article 6 de la Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain, concretament les referenciades a una única moneda fiduciària i destinades a mantenir un valor estable respecte d'aquesta moneda. Aquesta definició s'afegeix únicament a efectes de l'àmbit del compliment d'aquest capítol.

12. Transferència d'actius virtuals: tota transacció que tingui per objecte traslladar actius virtuals des d'una adreça de registre distribuït, un compte d'actius virtuals o un altre dispositiu que permeti l'emmagatzematge d'actius virtuals a un altre, efectuada per almenys un proveïdor de serveis d'actius virtuals que actuï per compte d'un originador o d'un beneficiari, amb independència que l'originador i el beneficiari siguin la mateixa persona i que el proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador i el del beneficiari siguin el mateix.

13. Transferència d'actius virtuals entre particulars: tota operació de transferència d'actius virtuals sense la participació de cap proveïdor de serveis d'actius virtuals.

14. Proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari: tot proveïdor de serveis d'actius virtuals en els termes establerts a l'apartat 21 de l'article 3, amb la particularitat que no presta servei a l'originador ni al beneficiari de la transferència d'actius virtuals.

15. Caixers automàtics d'actius virtuals: terminals electrònics físics o en línia que permeten a un proveïdor de serveis d'actius virtuals dur a terme, en particular, l'activitat de serveis de transferència d'actius virtuals per compte de clients.

16. Adreça de registre distribuït: un codi alfanumèric que identifica una adreça en una xarxa que utilitza tecnologia de registre distribuït (LRD o TRD) o una tecnologia similar a la qual poden enviar-se o en la qual poden rebre's actius virtuals.

17. Compte d'actius virtuals: un compte obert per un proveïdor de serveis d'actius virtuals a nom d'una o de diverses persones físiques o jurídiques i que pot utilitzar-se per executar transferències d'actius virtuals.

18. Adreça autoallotjada: una adreça de registre distribuït no vinculada a cap dels elements següents: a) un proveïdor de serveis d'actius virtuals; b) una entitat no establerta a Andorra o la Unió Europea que presta serveis similars als d'un proveïdor de serveis d'actius virtuals.

19. Originador: tota persona que manté un compte d'actius virtuals amb un proveïdor de serveis d'actius virtuals, una adreça de registre distribuït o un

PÀGINA: 8 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

dispositiu que permet l'emmagatzematge d'actius virtuals, i permet una transferència d'actius virtuals des d'aquest compte, adreça de registre distribuït o dispositiu o, en cas que no existeixi aquest compte, adreça de registre distribuït o dispositiu, la persona que dona una ordre o inicia una transferència d'actius virtuals.

20. Beneficiari de transferència d'actius virtuals: tota persona que sigui el destinatari previst de la transferència d'actius virtuals.

21. Identificador d'entitat jurídica o LEI: codi de referència alfanumèric únic basat en la norma ISO 17442 assignat a una entitat jurídica.

22. Tecnologia de registre distribuït o LRD/TRD: una tecnologia que permet el funcionament i l'ús de registres distribuïts."

Article 7. *Modificació del títol de la secció segona del capítol cinquè, creació de les subseccions primera, segona i tercera dins d'aquesta secció, i eliminació de les seccions tercera i quarta*

Es modifica el títol de la secció segona dins del capítol cinquè, i es creen les subseccions primera, segona i tercera dins d'aquesta secció. També s'eliminen les anteriors seccions tercera i quarta del capítol cinquè. A més, es creen noves seccions tercera i quarta, en el capítol cinquè, així com les respectives subseccions dins d'aquestes noves seccions tercera i quarta.

D'altra banda, en la secció segona del capítol cinquè es modifiquen els apartats 1, 2 i 5 de l'article 30; l'apartat 2 de l'article 31; l'apartat 2 de l'article 32; l'apartat 2 de l'article 35, i els apartats 1 i 2 de l'article 36 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.

Finalment, s'afegeixen deu nous articles, del 36 *bis* al 36 *decies*, a la secció tercera creada en el capítol cinquè 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.

Amb això, les seccions segona i tercera del capítol cinquè queden redactades de la manera següent:

"Secció segona. *Obligacions del prestador de serveis de pagament*

Subsecció primera. *Obligacions del prestador de serveis de pagament de l'ordenant*

Article 30. *Informació que acompanya les transferències de fons*

1. El prestador de serveis de pagament de l'ordenant s'assegura que les transferències de fons vagin acompanyades de la informació següent sobre l'ordenant:

a) El nom de l'ordenant;

b) El número de compte de pagament de l'ordenant;

PÀGINA: 9 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

c) L'adreça, incloent-hi el nom del país, el número del document oficial d'identitat, el número d'identificació de client o la data i el lloc de naixement de l'ordenant, i

d) 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 actual de l'ordenant o, si no n'hi ha, qualsevol altre identificador oficial disponible equivalent.

2. El prestador de serveis de pagament de l'ordenant s'ha d'assegurar que les transferències de fons vagin acompanyades de la informació següent sobre el beneficiari:

a) El nom del beneficiari;-

b) El número de compte de pagament del beneficiari, i

c) 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.

3. No obstant el que disposa l'apartat 1, lletra *b,* i l'apartat 2, lletra *b,* en cas de transferències que no es facin des d'un compte de pagament o cap a un compte de pagament, el prestador de serveis de pagament de l'ordenant garanteix que la transferència de fons vagi acompanyada d'un identificador únic d'operació, en lloc del número o els números del compte de pagament.

4. Abans de transferir fons, el prestador de serveis de pagament de l'ordenant verifica l'exactitud de la informació a què es refereix l'apartat 1 per mitjà de documents, dades o informació obtinguts d'una font fiable i independent.

5. Es considera que la verificació a què fa referència a l'apartat 4 ha tingut lloc quan es compleixi una de les condicions següents:

a) La identitat de l'ordenant hagi estat verificada de conformitat amb l'article 9 d'aquesta Llei i la informació recopilada en aquesta verificació s'hagi conservat conformement al que està establert en l'article 37 d'aquesta Llei, o

b) Siguin aplicables a l'ordenant les disposicions de l'apartat 5 de l'article 10 d'aquesta Llei.

6. El prestador de serveis de pagament de l'ordenant no executa cap transferència de fons sense que abans es garanteixi el compliment de les disposicions d'aquest article.

7. Les disposicions d'aquest article també s'apliquen a les transferències per lots.

Esmena 1 **De modificació**

Grup parlamentari Demòcrata (1)

Es proposa modificar l'article 7 del Projecte de llei, en concret l'apartat 1 de l'article 30 de la manera següent:

"Article 30. Informació que acompanya les transferències de fons

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

1. El prestador de serveis de pagament de l'ordenant s'assegura que les transferències de fons vagin acompanyades de la següent informació sobre l'ordenant:

a) el nom de l'ordenant;

b) el número de compte de pagament de l'ordenant, **i**

c) l'adreça, incloent-hi el nom del país, el número del document oficial d'identitat, el número d'identificació de client o, la data i lloc de naixement de l'ordenant, **i**

d) 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 actual de l'ordenant o en el seu defecte, qualsevol altre identificador oficial disponible equivalent.

[...] "

Motivació: Es proposa eliminar la conjunció "i" del final de la lletra c) i mantenir-la al final de la lletra b), d'acord amb el redactat actual de la Llei 14/2017, per garantir la coherència i la continuïtat de l'operativa actual dels prestadors de serveis de pagament.

Subsecció segona. *Obligacions del prestador de serveis de pagament del beneficiari*

Article 31. *Detecció de la manca d'informació sobre l'ordenant o el beneficiari*

1. El prestador de serveis de pagament del beneficiari ha d'implantar procediments eficaços per detectar, pel que fa a la informació sobre l'ordenant i el beneficiari, si els camps relatius a la informació sobre l'ordenant i beneficiari del sistema de missatgeria o de pagaments i liquidació utilitzat per efectuar la transferència de fons han estat completats mitjançant caràcters o entrades admissibles, de conformitat amb els protocols d'aquest sistema.

2. El prestador de serveis de pagament del beneficiari ha d'implantar procediments eficaços que comprenguin, quan escaigui, la supervisió *a posteriori* o en temps real, per detectar la manca de la informació sobre l'ordenant o el beneficiari a què fa referència l'article 30, les lletres *a* a *c* de l'apartat 1 i les lletres *a* i *b* de l'apartat 2 d'aquesta Llei. Aquests procediments també s'apliquen a les transferències per lots.

3. En el cas de transferències de fons que excedeixin els 1.000 euros, quan es duguin a terme en una sola transferència, o en diverses transferències que es considerin vinculades, abans de l'abonament en el compte de pagament del beneficiari o de posar els fons a la disposició del beneficiari, el prestador de serveis de pagament del beneficiari comprova l'exactitud de la informació del beneficiari a què es refereix l'apartat 2 d'aquest article basada en documents, dades o informacions obtingudes de fonts fiables i independents, sense perjudici dels requisits previstos a l'article 23 de la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic i el seu desenvolupament reglamentari.

4. En el cas de les transferències de fons que no excedeixin els 1.000 euros i que no semblin estar relacionades amb altres transferències de fons que, juntament amb

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

aquesta transferència, sobrepassin els 1.000 euros, el prestador de serveis de pagament del beneficiari no està obligat a verificar l'exactitud de la informació relativa al beneficiari, excepte quan:

a) Efectuï el pagament dels fons en efectiu o en diner electrònic anònim; o

b) Tingui motius raonables per sospitar que es tracta de blanqueig de diners o valors o de finançament del terrorisme.

5. La verificació a què fan referència als apartats 3 i 4 es considera que ha tingut lloc quan:

a) La identitat del beneficiari hagi estat verificada, de conformitat amb l'article 9 d'aquesta Llei, i la informació recopilada en virtut d'aquesta verificació s'hagi conservat de conformitat amb l'article 37 d'aquesta Llei; o

b) Siguin aplicables al beneficiari les disposicions de l'article 10, apartat 5, d'aquesta Llei.

Article 32. *Transferències de fons a les quals manqui informació o amb informació incompleta*

1. El prestador de serveis de pagament del beneficiari implanta procediments eficaços basats en el risc, inclòs el procediment d'anàlisi de riscos a què fa referència l'article 9 d'aquesta Llei, per determinar quan ha d'executar-se, refusar-se o suspendre's una transferència de fons que no contingui la informació requerida completa sobre l'ordenant i el beneficiari, així com perquè es prenguin les mesures que hagin d'adoptar-se.

Quan, en rebre transferències de fons, el prestador de serveis de pagament del beneficiari constati que falta la informació a què es refereixen les lletres *a* a *c* de l'apartat 1 i les lletres *a* i *b* de l'apartat 2 de l'article 30, o que aquesta informació és incompleta o no s'ha completat mitjançant els caràcters o entrades admissibles de conformitat amb els protocols del sistema de missatgeria o de pagaments i liquidació a què es refereix l'article 31, apartat 1, d'aquesta Llei, en funció d'una anàlisi de riscos ha de refusar la transferència o bé demanar la informació requerida sobre l'ordenant i el beneficiari, abans o després d'abonar el compte de pagament del beneficiari o de posar els fons a la seva disposició.

2. Quan, de forma reiterada, un prestador de serveis de pagament no faciliti qualsevol dels elements de la informació requerida sobre l'ordenant o el beneficiari, el prestador de serveis de pagament del beneficiari, ha de:

a) Prendre mesures que poden anar, inicialment, des d'emetre una advertència i fixar un termini, abans de refusar tota futura transferència de fons d'aquest prestador de serveis de pagament, fins a restringir la relació, o posar-hi fi, d'acord amb la lletra *b*, si la informació exigida continua sense facilitar-se, o

b) Refusar directament qualsevol transferència futura de fons procedent d'aquest prestador de serveis de pagament, o restringir o finalitzar la seva relació comercial amb aquest prestador de serveis de pagament.

PÀGINA: 12 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Article 33. *Anàlisi i declaració d'operacions sospitoses*

El prestador de serveis de pagament del beneficiari ha de considerar que la falta d'informació sobre l'ordenant o el beneficiari, o el fet que aquesta informació sigui incompleta, constitueixen factors per avaluar si la transferència de fons, o qualsevol operació relacionada amb ella, resulta sospitosa i si ha d'informar-ne la Uifand.

Subsecció tercera. *Obligacions dels prestadors de serveis de pagament intermediaris*

Article 34. *Conservació de la informació sobre l'ordenant i el beneficiari amb la transferència*

Els prestadors de serveis de pagament intermediaris s'asseguren que tota la informació rebuda sobre l'ordenant i el beneficiari que acompanya una transferència de fons es conservi amb totes les dades relatives a la transferència.

Article 35. *Detecció de la manca d'informació sobre l'ordenant o el beneficiari*

1. El prestador de serveis de pagament intermediari ha d'implantar procediments eficaços per detectar si els camps amb la informació sobre l'ordenant i el beneficiari del sistema de missatgeria o de pagaments i liquidació utilitzat per efectuar la transferència de fons han estat emplenats utilitzant els caràcters o entrades admissibles d'acord amb els protocols d'aquest sistema.

2. El prestador de serveis de pagament intermediari ha d'implantar procediments eficaços que comprenguin mecanismes de seguiment *a posteriori* o, quan escaigui, en temps real, per detectar la manca de la informació següent sobre l'ordenant o el beneficiari:

a) En el cas de transferències de fons, la informació a què es refereixen les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 1 de l'article 30, i les lletres *a* i *b* de l'apartat 2 de l'article 30 d'aquesta Llei;

b) En el cas de transferències per lots, la informació a què es refereixen les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 1 de l'article 30, i les lletres *a* i *b* de l'apartat 2 de l'article 30 d'aquesta Llei, relativa a aquesta transferència per lots.

Article 36. *Transferències de fons a les quals manqui informació sobre l'ordenant o el beneficiari*

1. El prestador de serveis de pagament intermediari estableix procediments eficaços, basats en el risc, per determinar quan ha d'executar-se, refusar-se o suspendre's una transferència de fons que no contingui la informació requerida sobre l'ordenant i el beneficiari, així com per prendre les mesures que hagin d'adoptar-se.

Quan, en rebre una transferència de fons, el prestador de serveis de pagament intermediari constati que la informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 de l'article 30 d'aquesta Llei manca o no s'ha emplenat emprant els caràcters o entrades admissibles en el marc dels protocols del sistema de missatgeria o 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=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

pagaments i liquidació, conforme al que es disposa en l'apartat 1 de l'article 31 d'aquesta Llei, aquest prestador de serveis de pagament intermediari, en funció d'una anàlisi de riscos, ha de refusar la transferència o demanar la informació requerida sobre l'ordenant i el beneficiari, abans o després de la transmissió de la transferència de fons.

2. Quan, de forma reiterada, un prestador de serveis de pagament no faciliti la informació requerida sobre l'ordenant o el beneficiari, el prestador de serveis de pagament intermediari:

a) Pot prendre mesures que poden anar des de, inicialment, emetre una advertència i fixar uns terminis, abans de refusar, restringir o finalitzar la relació d'acord amb la lletra *b*, si la informació exigida continua sense facilitar-se, o bé

b) Pot refusar directament la futura transferència de fons d'aquest prestador de serveis de pagament, o bé restringir o posar fi a la relació comercial amb aquest prestador de serveis de pagament.

3. El prestador de serveis de pagament intermediari ha de considerar la manca d'informació sobre l'ordenant o el beneficiari, per avaluar si la transferència de fons, o qualsevol operació relacionada amb ella, resulta sospitosa, i si n'ha d'informar la UIFAND.

Secció tercera. *Obligacions dels proveïdors de serveis d'actius virtuals*

Subsecció primera. *Obligacions del proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador*

Article 36 bis. *Informació que acompanya les transferències d'actius virtuals*

1. El proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha de garantir que les transferències d'actius virtuals vagin acompanyades de la informació següent sobre l'originador:

a) El nom de l'originador;

b) L'adreça de registre distribuït de l'originador, en els casos en què una transferència d'actius virtuals s'hagi registrat en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar, i el número de compte d'actius virtuals de l'originador, quan aquest compte existeixi i s'utilitzi per tramitar l'operació;

c) El número de compte d'actius virtuals de l'originador, en els casos en què una transferència d'actius virtuals no s'hagi registrat en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar;

d) L'adreça de l'originador, incloent-hi el nom del país, el número del document oficial d'identitat i el número d'identificació del client o, la data i el lloc de naixement de l'originador, i

e) Quan existeixi el camp necessari en el format de missatge pertinent i l'originador el faciliti al seu proveïdor de serveis d'actius virtuals, el LEI vigent de l'originador o, si no n'hi ha, qualsevol altre identificador oficial equivalent disponible de l'originador.

PÀGINA: 14 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

2. El proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha de garantir que les transferències d'actius virtuals vagin acompanyades de la informació següent sobre el beneficiari:

a) El nom del beneficiari;

b) L'adreça de registre distribuït del beneficiari, en els casos en què una transferència d'actius virtuals s'hagi registrat en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar, i el número de compte d'actius virtuals del beneficiari, quan aquest compte existeixi i s'utilitzi per tramitar l'operació;

c) El número de compte d'actius virtuals del beneficiari, en els casos en què una transferència d'actius virtuals no s'hagi registrat en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar, i

d) Quan existeixi el camp necessari en el format de missatge pertinent i l'originador el faciliti al seu proveïdor de serveis d'actius virtuals, el LEI vigent del beneficiari o, si no n'hi ha, qualsevol altre identificador oficial equivalent del beneficiari de què es disposi.

3. Com a excepció al que disposen la lletra *c* de l'apartat 1 i la lletra *c* de l'apartat 2, en el cas d'una transferència d'actius virtuals no registrada en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar i no efectuada des d'un compte d'actius virtuals o cap a un compte d'actius virtuals, el proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha de garantir que la transferència d'actius virtuals vagi acompanyada d'un identificador únic d'operació.

4. La informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 s'ha de facilitar de manera segura i amb anterioritat a la transferència d'actius virtuals, o simultàniament o concurrentment amb aquesta transferència, i de conformitat amb la Llei de protecció de dades personals vigent.

No és necessari que la informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 s'adjunti directament a la transferència d'actius virtuals o s'hi inclogui.

5. En el cas d'una transferència d'actius virtuals efectuada a una adreça autoallotjada, el proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha d'obtenir i conservar la informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 i garantir que la transferència d'actius virtuals pugui ser identificada individualment.

Sense perjudici de les mesures específiques de mitigació del risc adoptades d'acord amb l'article 13 *ter* d'aquesta Llei, en el cas d'una transferència d'un import superior a 1.000 euros a una adreça autoallotjada, el proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha d'adoptar mesures adequades per avaluar si aquesta adreça és propietat de l'originador o està sota el seu control.

6. Abans de transferir actius virtuals, el proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador ha de verificar l'exactitud de la informació a què es refereix l'apartat 1 sobre la base de documents, dades o informació obtinguts d'una font fiable i independent.

7. La verificació a què es refereix l'apartat 6 d'aquest article es considera efectuada quan es compleixi alguna de les condicions següents:

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Informe
NOM: Informe ponent
UNITAT: Serveis parlamentaris

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2026_00000000000000000000000072350
ESTAT D'ELABORACIÓ: Signat/validat
NIVELL D'ACCÉS:

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1210-0382/2026
SIGNATURES
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 13/10/2026 15:32
MERITXELL LÓPEZ GUITART: 13/10/2026 16:46

a) Que la identitat de l'originador hagi estat verificada d'acord amb l'article 9 d'aquesta Llei i que la informació obtinguda en aquesta verificació s'hagi conservat de conformitat amb l'article 37 d'aquesta Llei.

b) Que siguin aplicables a l'originador les disposicions de l'apartat 5 de l'article 10 d'aquesta Llei.

8. El proveïdor de serveis d'actius virtuals de l'originador no pot permetre que s'iniciï cap transferència d'actius virtuals ni se n'executi cap sense haver garantit el compliment íntegre d'aquest article.

9. Les disposicions d'aquest article també s'apliquen a les transferències per lots.

Subsecció segona. *Obligacions del proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari*

Article 36 ter. *Detecció de la manca d'informació sobre l'originador o el beneficiari*

1. El proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari ha d'implantar procediments eficaços, inclosa, si escau, la supervisió posterior o durant les transferències, per detectar si la informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 de l'article 36 *bis* sobre l'originador i el beneficiari s'inclou en la transferència d'actius virtuals.

2. En el cas d'una transferència d'actius virtuals efectuada des d'una adreça autoallotjada, el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari ha d'obtenir i conservar la informació a què es refereixen els apartats 1 i 2 de l'article 36 *bis* i garantir que la transferència d'actius virtuals pugui ser identificada individualment.

Sense perjudici de les mesures específiques de mitigació del risc adoptades d'acord amb l'article 13 *ter* d'aquesta mateixa Llei, en el cas d'una transferència d'un import superior a 1.000 euros des d'una adreça autoallotjada, el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari ha d'adoptar mesures adequades per avaluar si aquesta adreça és propietat del beneficiari o està sota el seu control.

3. Abans de posar els actius virtuals a disposició del beneficiari, el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari comprova l'exactitud de la informació del beneficiari a què es refereix l'apartat 2 de l'article 36 *bis*, sobre la base de documents, dades o informació obtinguts d'una font fiable i independent.

4. La verificació a què es refereixen els apartats 2 i 3 d'aquest article es considera efectuada quan es compleixi alguna de les condicions següents:

a) La identitat del beneficiari hagi estat verificada de conformitat amb l'article 9 d'aquesta Llei i la informació recopilada en aquesta verificació s'hagi conservat conformement al que està establert en l'article 37 d'aquesta Llei, o

b) Siguin aplicables al beneficiari les disposicions de l'apartat 5 de l'article 10 d'aquesta Llei.

5. Les disposicions d'aquest article també s'apliquen a les transferències per lots.

PÀGINA: 16 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Article 36 quater. *Manca total o parcial d'informació sobre l'originador o el beneficiari en les transferències d'actius virtuals*

1. El proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari implanta procediments eficaços basats en el risc, inclosos els procediments basats en risc als quals fa referència l'article 9 d'aquesta Llei, per determinar si s'ha d'executar, refusar, retornar o suspendre una transferència d'actius virtuals que no contingui tota la informació requerida completa sobre l'originador i el beneficiari, així com per adoptar les mesures que corresponguin.

Quan el proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari constati que la informació a què es refereixen els apartats 1 o 2 de l'article 36 *bis* manca o està incompleta, el proveïdor de serveis d'actius virtuals, en funció d'una anàlisi de riscos i sense demora injustificada, ha de:

a) Refusar la transferència o retornar els actius virtuals transferits al compte d'actius virtuals de l'originador, o

b) Sol·licitar la informació requerida sobre l'originador i el beneficiari abans de posar els actius virtuals a disposició del beneficiari.

2. Quan, de forma reiterada, un proveïdor de serveis d'actius virtuals no faciliti qualsevol dels elements de la informació requerida sobre l'originador o el beneficiari, el prestador de serveis de pagament del beneficiari, ha de:

a) Prendre mesures que poden anar, inicialment des d'emetre una advertència i fixar un termini, abans de refusar tota futura transferència d'actius virtuals d'aquest proveïdor de serveis d'actius virtuals, fins a restringir la relació, o posar-hi fi, d'acord amb la lletra *b*, si la informació exigida continua sense facilitar-se, o

b) Refusar directament qualsevol transferència futura d'actius virtuals procedent d'aquest proveïdor de serveis d'actius virtuals o amb destí a aquest mateix proveïdor, o restringir o finalitzar la relació comercial amb aquest proveïdor de serveis d'actius virtuals.

El proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari informa la Uifand d'aquest incompliment i de les mesures adoptades.

Article 36 quinquies. *Anàlisi i declaració d'operacions sospitoses*

El proveïdor de serveis d'actius virtuals del beneficiari ha de considerar que la falta d'informació sobre l'originador o el beneficiari, o el fet que aquesta informació sigui incompleta, constitueixen factors per avaluar si la transferència d'actius virtuals, o qualsevol operació relacionada amb ella, resulta sospitosa, i si n'ha d'informar la Uifand, en compliment de l'article 20.

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

Subsecció tercera. *Obligacions dels proveïdors de serveis d'actius virtuals intermediaris*

Article 36 sexies. *Conservació de la informació sobre l'originador i el beneficiari amb la transferència d'actius virtuals*

Els proveïdors de serveis d'actius virtuals intermediaris s'asseguren que tota la informació rebuda sobre l'originador i el beneficiari que acompanya una transferència d'actius virtuals sigui transmesa amb la mateixa transferència, i que els registres d'aquesta informació es conservin i es posin a disposició de les autoritats competents, prèvia sol·licitud.

Article 36 septies. *Detecció de la manca d'informació sobre l'originador o el beneficiari*

El proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari ha d'aplicar procediments eficaços, inclosa, si escau, la supervisió posterior o durant les transferències, per detectar si la informació sobre l'originador o el beneficiari a què es refereixen les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 1 de l'article 36 *bis*, i les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 2 de l'article 36 *bis*, ha estat enviada amb anterioritat, o simultàniament amb la transferència d'actius virtuals o la transferència per lots d'actius virtuals, inclosos els casos en què la transferència es faci cap a una adreça autoallotjada o des d'una adreça autoallotjada.

Article 36 octies. *Transferències d'actius virtuals a les que manqui informació sobre l'originador o el beneficiari*

1. El proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari implanta procediments eficaços basats en risc, inclosos procediments d'anàlisis de risc als quals es fa referència a l'article 9 d'aquesta Llei, per determinar si s'ha d'executar, refusar, retornar o suspendre una transferència d'actius virtuals que no contingui tota la informació requerida completa sobre l'originador i el beneficiari, així com per adoptar les mesures que corresponguin.

Quan el proveïdor de serveis de transferències d'actius virtuals intermediari constati, en rebre una transferència d'actius virtuals, que la informació a què es refereixen les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 1 de l'article 36 *bis*, i les lletres *a, b* i *c* de l'apartat 2 de l'article 36 *bis,* manca o està incompleta, el proveïdor de serveis de transferències d'actius virtuals intermediari, en funció d'una anàlisis de riscos i sense demora injustificada, ha de:

a) Refusar la transferència o retornar els actius virtuals transferits, o

b) Sol·licitar la informació requerida sobre l'originador i el beneficiari abans d'efectuar la transmissió de la transferència d'actius virtuals.

2. Quan, de forma reiterada, un proveïdor de serveis d'actius virtuals no faciliti la informació requerida sobre l'originador o el beneficiari, el proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari, ha de:

a) Prendre mesures que poden anar, inicialment des d'emetre una advertència i fixar un termini, abans de refusar tota futura transferència d'actius virtuals d'aquest

Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.

DOCUMENTS
TIPUS: Informe
NOM: Informe ponent
UNITAT: Serveis parlamentaris

ORIGEN: Administració
CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ: 444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212
IDENTIFICADOR: ES_XXXXXXXXX_2026_00000000000000000000000072350
ESTAT D'ELABORACIÓ: Signat/validat
NIVELL D'ACCÉS:

REFERÈNCIES
EXPEDIENTS: C1210-0382/2026
SIGNATURES
CONSELL GENERAL (SIGNATURA): 13/10/2026 15:32
MERITXELL LÓPEZ GUITART: 13/10/2026 16:46

proveïdor de serveis d'actius virtuals, fins a restringir la relació, o posar-hi fi, d'acord amb la lletra *b,* si la informació exigida continua sense facilitar-se, o

b) Refusar directament qualsevol transferència futura d'actius virtuals procedent d'aquest proveïdor de serveis d'actius virtuals o amb destí a aquest proveïdor, o restringir o finalitzar la relació comercial amb aquest proveïdor de serveis d'actius virtuals.

El proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari informa la Uifand d'aquest incompliment i de les mesures adoptades.

Article 36 nonies. *Anàlisi i declaració d'operacions sospitoses*

El proveïdor de serveis d'actius virtuals intermediari ha de considerar que la falta d'informació sobre l'originador o el beneficiari, com a factor per avaluar si la transferència d'actius virtuals, o qualsevol operació relacionada amb ella, resulta sospitosa, i si n'ha d'informar la Uifand, en compliment de l'article 20 d'aquesta mateixa Llei.

Secció quarta. *Mesures comunes aplicables pels prestadors de serveis de pagament i pels proveïdors de serveis d'actius virtuals*

Article 36 decies. *Polítiques, procediments i controls interns per garantir l'aplicació de mesures restrictives_*

Els prestadors de serveis de pagament i els proveïdors de serveis d'actius virtuals han de disposar de polítiques, procediments i controls interns per garantir l'aplicació de mesures restrictives quan efectuïn transferències de fons i d'actius virtuals en virtut d'aquesta Llei."

Disposició final primera. *Entrada en vigor i en aplicació*

Les modificacions introduïdes per aquesta Llei entraran en vigor l'endemà de ser publicada al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra* i seran aplicables després de sis mesos a comptar de la seva publicació o, en tot cas, amb data màxima l'1 d'abril del 2027.

M.I. Sra. Meritxell López Guitart

PÀGINA: 19 de 19 DATA I HORA DE LA GENERACIÓ DE LA CÒPIA: 14/10/2026 08:39
Aquest document és una còpia autèntica del document electrònic original. Podeu comprovar la seva validesa a https://registre.consellgeneral.ad/Consellers/ValidarDocuments.aspx?csv=444adc08-9c19-4772-9282-bcb4762d4212 emprant el codi segur de verificació.