



Butlletí del Consell General

Núm. 82/2019

Casa de la Vall, 22 de novembre del 2019

SUMARI

2- PROCEDIMENT LEGISLATIU COMÚ

2.1 Projectes de llei

Publicació de l'informe de la Ponència i l'informe 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.**

pàg. 2

2- PROCEDIMENT LEGISLATIU COMÚ

2.1 Projectes de llei

Edicte

La síndica general, d'acord amb les previsions de l'article 100.2 del Reglament del Consell General,

Disposa

Publicar l'informe de la Ponència i l'informe 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.**

Tot el que es fa públic per a general coneixement i efectes.

Casa de la Vall, 22 de novembre del 2019

Roser Suné Pascuet
Síndica General

Informe de la ponència de la comissió legislativa de Finances i Pressupost

El M. I. Sr. Roger Padreny Carmona, del Grup Parlamentari Socialdemòcrata, nomenat ponent per la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost el dia 14 de novembre del 2019, 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:

- S'han presentat 8 esmenes a l'articulat: 3 esmenes per part del Grup Parlamentari Terceravia + Unió Laurediana + Independents i 5 esmenes per part del Grup Parlamentari Demòcrata.
- La Sindicatura, els dies 6 i 11 de novembre del 2019, i als efectes determinats per l'article 18.1.d) del Reglament del Consell General, va constatar que les esmenes formulades pels grups parlamentaris no eren contràries a les disposicions de l'article 112 del Reglament del Consell General, i les va admetre a tràmit.
- El dia 11 de novembre del 2019 es va trametre el Projecte de llei esmentat i les esmenes a l'articulat presentades a la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost, d'acord amb el que preveu l'article 45 del Reglament del Consell General.

Per aquests fets, el 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 97 del Reglament del Consell General, l'informe següent:

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

Andorra ha assumit el més alt compromís per implementar els estàndards i la normativa internacional en la prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme. En aquest escenari és avaluada per diversos organismes internacionals, entre d'altres pel Comitè d'experts per a l'avaluació de les mesures contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme (Moneyval) i pel Comitè Mixt compost per representants del Principat d'Andorra i de la Unió Europea en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat i la Unió Europea el 30 de juny del 2011.

Aquests dos organismes han formulat recentment observacions per complementar la implementació de les recomanacions del GAFI i la transposició de la Directiva (UE) 2015/849 del Parlament 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, incorporada a l'ordenament jurídic andorrà mitjançant la Llei 14/2017.

Aquesta modificació té la finalitat d'incorporar a l'ordenament jurídic andorrà aquestes millores, així com reforçar aspectes interpretatius que s'han observat en el curs de la vigència de la Llei.

Aquesta Llei està estructurada en un capítol amb setze articles relatius a la modificació de la dita Llei 14/2017 i sis disposicions finals.

La disposició final primera modifica la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra. Aquesta inclusió es fonamenta en el fet que, arran de les modificacions legislatives dutes a terme els anys 2018 i 2019 amb afectació al règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer, s'han identificat aspectes que, per tal de garantir un marc legislatiu acurat, s'han de rectificar per a la correcta adequació de la Llei 7/2013, a l'efecte de la clarificació de la norma, i que no canvien, en cap cas, el seu sentit jurídic.

La disposició final segona modifica la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, ja que el curt termini del secret de les actuacions en la nostra legislació processal penal, si es compara amb les legislacions veïnes, va ser una de les qüestions que van preocupar al Moneyval en el marc de la darrera avaluació, que pot afectar negativament tant les investigacions nacionals com la cooperació penal internacional, i recomanava que s'augmentés. Per aquesta raó es modifiquen els articles 40 i 46 del Codi de procediment penal i s'amplien els terminis del secret de les actuacions.

La disposició final tercera, i seguint les recomanacions del Moneyval, modifica la definició de *fons* de l'article 366 bis de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, per explicitar conceptes ja inclosos a la definició de *fons*, en línia amb el que està establert per la Recomanació 5 del GAFI, relativa a la tipificació del finançament del terrorisme, i es manté el contingut material de l'article.

La disposició final quarta estableix que tant la disposició final segona com la tercera tenen caràcter de llei qualificada.

La disposició final cinquena estableix la necessitat de redactar un text refós tant de la dita Llei 14/2017 com de l'esmentada Llei 7/2013.

A l'últim, la disposició final sisena determina l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

Esmena 1 **De modificació**

Grup Parlamentari Demòcrata (5)

Es proposa modificar l'Exposició de motius quedant redactada de la manera següent:

[...]

“La disposició final segona modifica la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, ja que el curt termini del secret de les actuacions en la nostra legislació processal penal, si es compara amb les legislacions veïnes, va ser una de les qüestions que van preocupar al Moneyval en el marc de la darrera avaluació, que pot afectar negativament tant les investigacions nacionals com la cooperació penal internacional, i recomanava que s'augmentés. Per aquesta raó es modifiquen els articles 40 i 46 del Codi de procediment penal i s'amplien els terminis del secret de les actuacions.

D'altra banda, En el marc de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval, aquest organisme del Consell d'Europa va constatar que el Principat d'Andorra presenta deficiències en la

implementació dels principals instruments internacionals en matèria de lluita contra la criminalitat organitzada transnacional, particularment en relació amb el Conveni de les Nacions Unides contra la delinqüència organitzada transnacional, fet a Nova York el 15 de novembre del 2000 (Conveni de Palerm) i el Conveni de les Nacions Unides contra al tràfic il·lícit d'estupefaents i de substàncies psicòtropes, de 19 de desembre del 1988 (Conveni de Viena). La implementació d'aquests convenis internacionals va ser valorada dins la recomanació 36 del GAFI com a parcialment conforme.

L'obtenció de resultats i la prova de l'efectivitat del sistema de lluita contra el blanqueig de diners i el finançament del terrorisme és l'eix central de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval, essent la conformitat tècnica de la legislació del Principat d'Andorra una requisit indispensable per aconseguir un nivell adequat d'efectivitat.

En aquest sentit, i a la vista de les recomanacions del Moneyval, els requeriments del convenis internacionals i l'experiència d'èxit al Principat d'Andorra del procediment d'ordenança penal, mitjançant aquesta reforma legislativa, s'amplien els supòsits que es poden jutjar mitjançant el procediment d'ordenança penal a aquelles causes seguides per delictes majors quina pena màxima prevista sigui superior a quatre anys i igual o inferior a vuit anys de presó, tot i establint diverses particularitats en relació amb el procés d'ordenança penal ordinari per raó de la major gravetat dels delictes que es poden jutjar per aquesta nova modalitat d'ordenança penal.

Aquestes particularitats consisteixen en que en aquests casos el procediment d'ordenança penal únicament es podrà iniciar per escrit conjunt d'acord del Ministeri Fiscal, l'interessat, en tant que inculpat, encausat o processat, juntament amb el seu lletrat. Addicionalment, aquest escrit d'acord és també conjunt amb l'acusació particular i l'actor civil, si escau, estenen-se la participació en aquesta nova fórmula processal a aquests dos actors del procés, a més de al Ministeri Públic i a l'acusat. Aquest acord ha de fer menció expressa als fets, la seva qualificació jurídica, les eventuais circumstàncies modificatives de la responsabilitat criminal, la pena o penes a imposar, el comís, les conseqüències accessòries i, si escau, la responsabilitat civil, podent-se determinar aquesta en fase d'execució.

L'ampliació dels supòsits susceptibles d'ésser jutjats pel procés d'ordenança penal no només resulta fonamental per la lluita contra la criminalitat organitzada transnacional, sinó que també és una reforma legislativa que contribueix a la implementació dels convenis internacionals referits (v.g. article 24 del Conveni de Palerm) mitjançant la implementació de mecanismes de protecció en favor d'aquelles persones que decideixen testificar contra les organitzacions criminals, la qual cosa és un requisit indispensable d'una política criminal que pretén lluitar de manera eficaç contra els grups criminals organitzats la qual cosa es un requisit indispensable d'una política criminal que pretén lluitar de manera eficaç contra els grups criminals organitzats.

La persona que ha estat jutjada per uns fets mitjançant el procediment d'ordenança penal i acudeix amb posterioritat a declarar sobre els mateixos fets en el marc del procés seguit contra qui fou computat, ho farà en qualitat de testimoni, havent d'ésser sotmesa la seva declaració al principi de contradicció per tenir plena eficàcia probatòria, essent-ne valorada conforme a la sana crítica i la consciència del Tribunal.

D'altra banda, el procediment d'ordenança penal s'ha consolidat durant l'última dècada com a una fórmula processal exitosa a la qual s'acullen cada vegada més persones i que manté una ratio de no oposició, o conformitat, aproximada del 95%. De tal manera que aquesta fórmula d'acord permetrà agilitzar certs procediments judicials en un just equilibri entre l'eficàcia del sistema penal, promovent els mecanismes de col·laboració i de la consegüent resocialització, i el respecte dels drets a la defensa i a la durada raonable del procediment, complint-se així amb les recomanacions del Moneyval.

D'altra banda, la incorporació de procediments, nacionals o estrangers, a altres procediments penals és una pràctica consolidada a Andorra sobre la base d'una previsible normativa tant nacional com convencional que, alhora, resulta indispensable a Andorra atesa la tipologia de criminalitat organitzada a que s'enfronta el Principat d'Andorra.

En relació amb aquest concret àmbit, existeixen multiplicitat de convenis internacionals ratificats pel Principat d'Andorra que preveuen la més àmplia cooperació entre Estats en matèria penal i, en

concret, la remissió de procediments complets en el marc de les diferents investigacions de cada país.

Així, el Conveni de Palerm, la correcta implementació del qual avalua Moneyval, preveu a seu article 18 que els Estats acorden la cooperació judicial més àmplia possible i que aquesta cooperació s'ha d'estendre a facilitar informació, elements de prova i lliurar còpies o originals dels expedients d'investigació pertinents, entre altres. Igualment, l'article 21 del Conveni de Palerm preveu, de manera expressa, la possibilitat de remetre procediments penals d'una jurisdicció a una altra. En un sentit similar es pronuncia el Conveni de Viena en els seus articles 7 i 8. La correcta implementació d'ambdós convenis és avaluada pel Moneyval.

El Conveni europeu de cooperació judicial en matèria penal, signat a Estrasburg el dia 20 d'abril del 1959, i el Conveni relatiu al blanqueig, al descobriment, a l'embargament i a la confiscació dels productes del crim, fet a Estrasburg el 8 de novembre del 1990, contenen previsions similars.

Per tant, la transmissió de procediments penals entre Estats és una pràctica plenament consolidada en matèria de cooperació penal internacional que no només és imprescindible per lluitar contra la perniciosa criminalitat organitzada que atempta greument contra els drets fonamentals de la humanitat, sinó que està avalada de manera expressa pels Convenis internacionals que integren l'ordenament jurídic andorrà en virtut de l'article 3.4 de la Constitució."

Motivació: Per coherència amb les esmenes anteriors.

Capítol únic. 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

Article 1. Modificació de l'apartat 2 de l'article 2 de la Llei 14/2017

Es modifiquen les lletres *c*, *e*, *f* i *g* de l'apartat 2 de l'article 2 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, i s'incorpora una lletra *h* al mateix apartat i article de la mateixa Llei, que queden redactades en els termes següents:

“ Article 2. Àmbit d'aplicació

[...]

2. Les següents persones físiques o jurídiques, en l'exercici de la seva activitat professional:

c) economistes, gestors i altres proveïdors de serveis a societats, altres entitats jurídiques, instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries;

[...]

e) persones que comerciïn amb béns únicament en la mesura en què els pagaments s'efectuïn o es rebin en efectiu i per import igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera, ja es realitzin en una operació o en diverses operacions entre les quals sembli existir algun tipus de relació;

f) casinos i altres proveïdors de serveis de jocs d'atzar, presencials o en línia. Reglamentàriament, se'n poden excloure totalment o parcialment, i sobre la base d'una anàlisi de risc utilitzant totes les fonts d'informació que siguin rellevants, els jocs d'atzar, exceptuant els casinos, que presentin un risc baix de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme;

g) les organitzacions sense ànim de lucre en els termes que estableix la disposició addicional primera d'aquesta Llei. Reglamentàriament es pot determinar, sobre la base d'una anàlisi de risc utilitzant totes les fonts d'informació que siguin rellevants, el grup d'organitzacions que seran subjectes obligats, identificant les característiques i el tipus d'organitzacions que, en virtut de les seves activitats i particularitats, són susceptibles d'estar exposades al risc de ser utilitzades per a finalitats de finançament del terrorisme;"

h) fideïcomissaris o persones que exerceixin un càrrec equivalent en estructures jurídiques similars als fideïcomisos de manera no professional, en els termes que estableix la disposició addicional tercera d'aquesta Llei."

Article 2. Modificació de l'apartat 1 i de l'apartat 4 i addició dels apartats 18 i 19 de l'article 3 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 1 i 4 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 i s'incorporen els apartats 18 i 19 al mateix article i la mateixa Llei, que queden redactats en els termes següents:

"Article 3. *Definicions*

[...]

1. Fons: els que són definits com a tals segons l'article 366 bis del Codi penal.

[...]

4. Proveïdors de serveis a societats i fideïcomisos: persona física o jurídica que presti els serveis següents a tercers:

a) Constituir societats o altres persones jurídiques.

b) Exercir com a director o apoderat/secretari/administrador d'una societat, soci d'una associació empresarial, o una posició equivalent en relació amb altres persones jurídiques, o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

c) Facilitar una seu social, adreça comercial o domicili social, adreça de correspondència o administrativa o altres serveis afins a una societat, una associació empresarial o qualsevol altra persona o estructura jurídica.

d) Exercir com a fideïcomissari en un fideïcomís o una posició equivalent en una altra estructura jurídica anàloga o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

e) Exercir com a accionista nominatiu per compte d'una altra persona o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

[...]

18. Serveis de jocs d'atzar: tot servei que impliqui apostes de valor monetari en jocs d'atzar, inclosos aquells amb un component d'habilitat com les loteries, els jocs de casino, el pòquer i les apostes, i que es presti en una ubicació física, o per qualsevol mitjà a distància, per mitjans electrònics o mitjançant qualsevol altra tecnologia que faciliti la comunicació, i a petició individual del destinatari del servei.

19. Organitzacions sense ànim de lucre (OSAL): persona o estructura jurídica o organització, incloent-hi associacions i fundacions, que principalment es dedica a la recaptació o el desemborsament de fons per a fins com ara propòsits caritatius, religiosos, culturals, educatius, socials o fraternals, o per a la realització d'altres tipus de bones obres."

Article 3. Modificació de la lletra d de l'article 8 de la Llei 14/2017

Es modifica la lletra d de l'article 8 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 en els termes següents:

"Article 8. *Obligació de practicar mesures de diligència deguda*

[...]

d. en el cas dels casinos i altres proveïdors de serveis de joc d'atzar, ja sigui al moment del cobrament dels

guany i/o de la realització de les apostes, quan efectuïn operacions per un valor igual o superior a 2.000 euros, ja es duguin aquestes a terme en una operació o en diverses operacions entre les quals sembli existir algun tipus de relació;”

Article 4. Addició de la lletra e a l'apartat 1 i modificació de l'apartat 3 de l'article 9 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra e a l'apartat 1 de l'article 9 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, i s'incorpora un segon paràgraf a l'apartat 3 del mateix article i la mateixa Llei, que queden redactats en els termes següents:

“Article 9. Abast de les mesures de diligència deguda

[...]

e) l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació per identificar i verificar l'origen dels fons objecte de la relació de negoci o de l'operació ocasional.

[...]

3. [...]

En qualsevol cas, els subjectes obligats han d'estar en disposició de demostrar a la UIFAND que les mesures de diligència deguda que han adoptat són apropiades als riscos de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme que hagin identificat.

[...].”

Esmena 2

De supressió

Grup	Parlamentari	Terceravia+Unió
Laurediana+Independents (1)		

Es proposa suprimir la incorporació de la lletra e) a l'apartat 1 de l'article 9 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.

En aquest sentit, l'apartat 1 de l'article 9 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, continuaria tal i com està redactat a l'actualitat. És a dir, de la manera següent:

“Article 9. Abast de les mesures de diligència deguda

1. Les mesures de diligència deguda comprenen les actuacions següents:

a) la identificació del client i la verificació de la seva identitat sobre la base de documents, dades o informacions obtingudes de fonts fiables i independents;

b) la identificació del beneficiari efectiu i l'adopció de mesures raonables per verificar la seva identitat, utilitzant documents, dades o informacions obtingudes de fonts fiables i independents, de manera que el subjecte obligat conegui qui és el beneficiari efectiu. Així mateix, pel que fa a les persones jurídiques, fideïcomisos, societats, fundacions i estructures jurídiques similars, l'adopció de mesures raonables a fi de comprendre l'estructura de propietat i control del client;

c) l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació sobre el propòsit i l'indole prevista de la relació de negoci;

d) l'aplicació de mesures de seguiment continu de la relació de negocis, incloent-hi:

- l'escrutini de les operacions efectuades al llarg d'aquesta relació, a fi de garantir que s'ajustin al coneixement que el subjecte obligat tingui del client i del seu perfil empresarial i de risc, inclòs l'origen dels fons; i

- l'adopció de mesures per assegurar que els documents, dades o informacions obtingudes en aplicació de les mesures de diligència deguda estiguin actualitzats i siguin adequats, revisant la documentació existent, en especial per als clients d'alt risc.

~~e) l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació per identificar i verificar l'origen dels fons objecte de la relació de negoci o de l'operació ocasional.~~

Quan els subjectes obligats adoptin les mesures esmentades en les lletres a) i b), també verificaran que qualsevol persona que digui actuar en nom del client estigui autoritzada a tal fi i identificaran i verificaran la identitat d'aquesta persona.

2. Les dades recollides han d'estar actualitzades en termes que permetin la identificació correcta dels clients en el moment d'establir la relació de negoci o dur a terme una operació susceptible de comportar operacions de blanqueig o de finançament del terrorisme.

3. Els subjectes obligats determinen l'abast de les mesures de diligència deguda en funció del risc.

Els subjectes obligats prenen en consideració, entre d'altres, les variables següents per avaluar els riscos de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme:

a) el propòsit del compte o de la relació amb el client;

b) el nivell d'actius que va a dipositar el client o el volum de les operacions a realitzar;

c) la regularitat o durada de la relació de negocis.

En qualsevol cas, els subjectes obligats han d'estar en disposició de demostrar a la UIFAND que les mesures de diligència deguda que han adoptat són apropiades als riscos de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme que hagin identificat.

4. En l'àmbit de les assegurances de vida o altres assegurances relacionades amb inversions, els subjectes obligats financers apliquen, a més de les mesures de diligència deguda que estableixen els apartats anteriors, les següents mesures de diligència deguda respecte als beneficiaris designats de pòlisses d'assegurances de vida o altres assegurances relacionades amb inversions i:

a) en el cas dels beneficiaris designats com a persones físiques o jurídiques o estructures jurídiques amb una denominació concreta, han de prendre el nom de la persona;

b) en el cas dels beneficiaris designats per característiques, per categoria o per altres referències, els subjectes obligats financers han d'obtenir informació suficient com per tenir la seguretat de que podrà establir la seva identitat al moment del pagament o quan el beneficiari vulgui exercir els seus drets.

La verificació de la identitat dels beneficiaris tindrà lloc en el moment del pagament. En cas de cessió, total o parcial, a un tercer, d'una assegurança de vida o una altra assegurança relacionada amb inversions, els subjectes obligats financers que tinguin coneixement de la cessió han d'identificar el beneficiari efectiu en el moment de la cessió a la persona física o jurídica o a l'estructura jurídica que sigui beneficiari del valor de la pòlissa cedida.

Els subjectes obligats han d'incloure el beneficiari d'una pòlissa de vida com a un factor de risc rellevant per determinar si s'apliquen mesures de deguda diligència reforçades. Si es determina que el beneficiari que sigui una persona jurídica o una altra estructura jurídica presenta un risc més elevat, s'han de prendre mesures de deguda diligència reforçades, incloent l'adopció de mesures raonables per identificar i verificar la identitat del beneficiari efectiu que sigui el beneficiari de la pòlissa en el moment del pagament.

5. En el cas dels beneficiaris de fideïcomisos o estructures jurídiques similars que siguin designats per característiques o per categoria, el subjecte obligat ha d'obtenir informació suficient per poder establir la seva identitat en el moment del pagament o en el moment en què exerceixi els drets adquirits.

6. Els subjectes obligats han d'adoptar mesures constants de vigilància quant a les noves tecnologies per tal d'evitar la seva utilització indeguda per al blanqueig de diners o valors o el finançament del

terrorisme i qualsevol acció que provoqui una falsa identificació del client en totes les operacions realitzades a distància.

Els subjectes obligats han d'identificar i avaluar els riscos de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme que es puguin derivar en relació al desenvolupament de nous productes i noves pràctiques comercials, incloent nous mecanismes de prestació de serveis, i l'ús de noves o emergents tecnologies tant per als productes nous com per als ja existents.

Els subjectes obligats han de:

a) realitzar anàlisis de riscos abans d'introduir o de permetre l'ús de nous productes, pràctiques i tecnologies; i

b) prendre mesures apropiades per mitigar els riscos detectats."

Motivació: Considerem que aquesta nova actuació només ha de ser inclosa entre les mesures de diligència deguda reforçada a aplicar en cas de relacions de negoci amb persones políticament exposades, tal i com preveu la Directiva i el redactat actual de la Llei 14/2017.

Article 5. Modificació de l'article 13 de la Llei 14/2017

Es modifica l'article 13 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 en els termes següents:

"Article 13. *Relacions de corresponsalia bancària*

1. En les relacions de corresponsalia bancària transfrontereres amb entitats d'altres països, correspon a les entitats bancàries i financeres corresponsals andorranes:

a) Reunir informació suficient sobre l'entitat client estrangera per comprendre la naturalesa de la seva activitat i determinar, a partir d'informacions de domini públic, la seva reputació i la qualitat de la seva supervisió, incloent si ha estat subjecta a una investigació o qualsevol altra acció reguladora de blanqueig de diners o valors o finançament del terrorisme.

b) Avaluar que els controls contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme de què disposi l'entitat client són adequats i efectius.

c) Obtenir l'autorització de l'alta direcció abans d'establir noves relacions de corresponsalia bancària.

d) Documentar les responsabilitats respectives de cada entitat.

e) Respecte dels comptes de transferència de pagaments en altres places (*payable-through accounts*), han de tenir garanties que l'entitat client

estrangera ha comprovat la identitat i aplicat en tot moment les mesures de diligència deguda dels clients que tenen accés directe a comptes de l'entitat corresponal andorrana i que, a sol·licitud d'aquesta, pot facilitar les dades necessàries a efectes d'identificació i verificació del client i el beneficiari efectiu.

[...].”

Article 6. Addició d'una lletra c a l'article 15 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra c a l'article 15 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 redactada en els termes següents:

“Article 15. *Assegurances de vida amb persones políticament exposades*

[...]

c) considerar realitzar una declaració d'operació sospitosa.”

Article 7. Modificació de l'apartat 5 de l'article 18 de la Llei 14/2017

Es modifica el segon paràgraf de l'apartat 5 de l'article 18 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 en els termes següents:

“Article 18. *Compliment per tercers*

[...]

5. [...]

Així mateix, adopten les mesures adequades per garantir que els tercers els transmetin immediatament, prèvia sol·licitud, les corresponents còpies de la documentació d'identificació i verificació d'identitat i altra que pugui ser rellevant sobre la identitat del client o del beneficiari efectiu, així com la documentació, la informació o les dades sobre el propòsit i l'indole de la relació de negocis.

[...].”

Article 8. Addició d'un apartat 7 a l'article 30 de la Llei 14/2017

S'incorpora un apartat 7 a l'article 30 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 en els termes següents:

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

[...]

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

Article 9. Modificació de l'article 40 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 2 a 6 i s'incorpora un apartat 7 a l'article 40 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 en els termes següents:

“Article 40. *Procediments interns*

[...]

2. Els subjectes obligats que siguin entitats jurídiques han de:

a) designar l'òrgan de control intern i comunicació encarregat de l'organització i la vigilància del compliment de les normes per la prevenció del blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme i ho han de notificar a la UIFAND.

Les persones integrants de l'òrgan de control intern i comunicació han de ser membres de l'alta direcció o directius del subjecte obligat.

b) establir els procediments de control interns.

3. Els subjectes obligats no financers que siguin persones físiques titulars de les activitats que determinen la seva condició de subjectes obligats, tenen la condició d'òrgan de control intern i comunicació.

4. Els subjectes obligats han de designar, com a mínim, un directiu membre de l'òrgan de control intern i de comunicació que ha d'actuar com a representant davant la UIFAND, d'acord amb criteris de formació, idoneïtat i experiència en el sector.

5. El representant davant la UIFAND dels subjectes obligats té, en tot cas, les funcions següents:

a) efectuar les declaracions de sospita a què es refereix l'article 20 d'aquesta Llei;

b) rebre les sol·licituds i els requeriments de la UIFAND.

6. En cas que una persona física pertanyent a alguna de les categories enumerades a l'article 2, punt 2, exerceixi la seva activitat com empleat d'una persona jurídica, les obligacions imposades per aquesta secció recauran en aquesta persona jurídica en lloc de la persona física.

7. Reglamentàriament es pot eximir del compliment d'alguna o de totes les disposicions establertes en aquest article als subjectes obligats financers que realitzin activitats financeres amb caràcter ocasional o de manera molt limitada quan hi hagi escàs risc de blanqueig de diners o valors o de finançament del terrorisme.”

Article 10. Modificació dels apartats 2 i 3 de l'article 44 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 2 i 3 de l'article 44 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 en els termes següents:

“Article 44. *Facultats de control i inspecció*

[...]

2. L'omissió de la declaració quan sigui preceptiva o la falta de veracitat de les dades consignades determina que el Cos de Duana hagi d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats i/o trobats, amb la possibilitat de l'excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència.

3. Quan, amb independència de l'obligació de declarar, hi hagi sospites que els diners en efectiu poden estar relacionats amb el blanqueig de diners o valors o el finançament del terrorisme, el Cos de Duana ha d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats i/o trobats. En el cas que hi hagi dubtes racionals de la veracitat de les dades consignades, el Cos de Duana ha d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats i/o trobats, amb la possibilitat de l'excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència. En ambdós casos, ho ha de comunicar sense dilació a la UIFAND i a la Policia.

La possibilitat de l'excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència s'acordarà atenent les circumstàncies del cas, tals com la necessitat de continuar el viatge o la carència d'altres mitjans de supervivència.”

Esmena 3**De supressió**

Grup Parlamentari Terceravia + Unió Laurediana + Independents (2)

Es proposa suprimir la modificació dels apartats 2 i 3 de l'article 44 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.

En aquest sentit, els apartats 2 i 3 de l'article 44 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, continuaria tal i com està redactat a l'actualitat, és a dir de la manera següent:

“Article 44. *Facultats de control i inspecció*

1. *Amb la finalitat de comprovar el compliment de l'obligació de declarar que estableix l'article anterior, el Cos de Duana està facultat per controlar i inspeccionar les persones físiques, els seus equipatges i els seus mitjans de transport.*

2. *L'omissió de la declaració quan sigui preceptiva o la falta de veracitat de les dades consignades determina que el Cos de Duana hagi d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats i/o trobats, a excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència.*

3. *Quan, amb independència de l'obligació de declarar, hi hagi sospites de que els diners en efectiu poden estar relacionats amb el blanqueig diners o valors o el finançament del terrorisme, o quan hi hagi dubtes racionals de la veracitat de les dades consignades, els Cos de Duana ha d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats i/o trobats, a excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència, i ho han de comunicar sense dilació a la UIFAND i a la Policia.*

4. *Els diners en efectiu consignats es mantenen segrestats pel Cos de Duana durant un termini mínim de sis mesos, prorrogable per un termini addicional de sis mesos. Els diners intervinguts són garantia de les eventuais sancions que puguin resultar.*

5. *En els supòsits d'intervenció de diners en efectiu previstos a l'apartat 2 d'aquest article, la Duana ha de lliurar una acta d'intervenció que indiqui expressament les circumstàncies que l'hagin motivat.*

L'acta d'intervenció té valor probatori, sense perjudici de les proves que els interessats puguin aportar en defensa dels seus interessos.”

Motivació: Entenem que la confiscació dels 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència, és un aspecte que ha de quedar prèviament definit per la Llei, tal i com consta actualment, sense que per tant es deixi a criteri d'un cos administratiu.

Article 11. Modificació de l'apartat 11 i addició de l'apartat 12 de l'article 71 de la Llei 14/2017

Es modifica l'apartat 11 de l'article 71 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, i s'incorpora un apartat 12 al mateix article i la mateixa Llei, que queden redactats en els termes següents:

“Article 71. *Infraccions molt greus*

[...]

11. *L'incompliment de les obligacions de conservació de documents que estableix l'article 37 d'aquesta Llei.*

12. *La comissió de més de tres infraccions greus durant el termini d'un any.”*

Article 12. Modificació de l'apartat 12 i de l'apartat 17 i addició dels apartats 18 i 19 de l'article 72 de la Llei 14/2017

Es modifica l'apartat 12 i l'apartat 17 de l'article 72 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, i s'incorporen els apartats 18 i 19 al mateix article i la mateixa Llei, que queden redactats en els termes següents:

“Article 72. *Infraccions greus*

[...]

12. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional primera d'aquesta Llei.

[...]

17. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional tercera d'aquesta Llei.

18. Les conductes especificades a l'article 71 d'aquesta Llei, quan no s'hagin comès de manera greu, reiterada o sistemàtica.

19. La comissió de més de tres infraccions lleus durant el termini d'un any.”

Article 13. Modificació de l'article 76 de la Llei 14/2017

Es modifica l'article 76 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, tant el contingut com el títol, que queda redactat en els termes següents:

“Article 76. *Excepcions al règim sancionador ordinari*

1. En cap cas la comissió d'una infracció no pot suposar l'obtenció d'un benefici econòmic per a l'infractor.

2. Quan el benefici econòmic obtingut per l'infractor com a conseqüència de la infracció sigui determinable o avaluable, el límit superior de la multa prevista en els articles anteriors s'incrementa fins al doble del benefici esmentat, si l'import del benefici doblat és major que aquest límit superior.

3. Quan l'entitat infractora sigui un subjecte obligat financer, incloses les sucursals que realitzin activitats d'igual naturalesa al Principat d'Andorra, i l'incompliment ha estat greu, reiterat i sistemàtic, o una combinació d'aquestes característiques i relatiu a les obligacions de diligència deguda, de declarar operacions sospitoses, de conservació de documents o d'establir procediments de control intern, el límit superior de la multa prevista en els articles anteriors es pot incrementar:

a) En el cas que l'infractor sigui una persona jurídica: fins al 5% del volum de negocis anual total, acreditat

pels últims comptes disponibles aprovats per l'òrgan de gestió; o si el subjecte obligat és una empresa matriu, o una filial d'una empresa matriu, que estableixi estats financers consolidats, el volum de negocis total pertinent és el volum de negocis anual total o el tipus d'ingrés corresponent, segons els estats financers consolidats disponibles més recents, aprovats per l'òrgan de gestió de l'empresa matriu última.

b) En el cas que l'infractor sigui una persona física: fins a 1.000.000 d'euros.”

Article 14. Addició d'una lletra g a l'article 77 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra g a l'article 77 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. L'article esmentat queda redactat en els termes següents:

“Article 77. *Criteris de graduació de les sancions*

[...]

g) La cooperació del subjecte infractor o responsable amb la UIFAND.”

Article 15. Modificació de la disposició addicional primera de la Llei 14/2017

Es modifica la disposició addicional primera 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, tant el seu contingut com el títol, que queda redactat en els termes següents:

“Disposició addicional primera. *Organitzacions sense ànim de lucre*

1. La Junta Directiva, el protectorat, el patronat o l'òrgan de representació pertinent que gestioni els interessos de l'organització i el seu personal amb responsabilitats de gestió han de vetllar perquè aquestes organitzacions no siguin utilitzades per al blanqueig de diners o valors i/o per canalitzar fons o recursos a les persones i entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes, d'acord amb el que està previst en la normativa reguladora de la prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

A aquest efecte, totes les organitzacions han de conservar durant deu anys registres amb la identitat de totes les persones que rebin fons o recursos de l'organització, així com, en el cas d'associacions, els llibres de registre a què es refereix l'article 28 de la Llei qualificada d'associacions. Aquests llibres i registres han d'estar a disposició dels òrgans administratius o judicials amb competències en l'àmbit de la prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors, el terrorisme i el seu finançament,

així com dels responsables del Registre d'Associacions, quan correspongui.

2. L'abast de les obligacions establertes en aquesta disposició es pot desenvolupar reglamentàriament.

Article 16. Addició de la disposició addicional tercera

S'incorpora la disposició addicional tercera 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 queda redactat en els termes següents:

“Disposició addicional tercera. Persones que exerceixen funcions de fideïcomissaris o un càrrec equivalent

Les persones físiques o jurídiques, quan exerceixin funcions de fideïcomissaris o un càrrec equivalent en estructures jurídiques similars a fideïcomisos de caràcter professional o no professional, estan subjectes a les mesures següents:

a) mantenir la informació del fideïcomís actualitzada següent:

- i) els beneficiaris efectius,
- ii) la residència del fideïcomissari o figura anàloga,
- iii) qualsevol actiu custodiat o gestionat per un subjecte obligat financer o no financer.

b) conservar la documentació, les dades i la informació en el marc de l'obtenció de la informació requerida en l'apartat anterior, en els termes que estableix l'article 37 d'aquesta Llei, i comunicar-la a les autoritats competents tan aviat com sigui requerida.

c) comunicar, quan estableixin una relació de negoci o duguin a terme una operació ocasional, la seva condició a les institucions financeres i altres subjectes obligats no financers, així com la informació actualitzada respecte:

- i) dels beneficiaris efectius,
- ii) de la residència del fideïcomissari o figura anàloga,
- iii) de qualsevol actiu custodiat o gestionat per un subjecte obligat financer o no financer.”

Disposició final primera. Modificació de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra

S'introdueixen les modificacions següents a la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra.

1. Es modifiquen els apartats 1, 2 i 4 de l'article 2, que queden redactats de la manera següent:

“Article 2. Definicions

1. Direcció general: són les persones físiques que exerceixen funcions executives en l'entitat i que són responsables de la gestió diària de l'entitat i formen part de l'òrgan superior de direcció de l'entitat, que han de retre comptes de la gestió diària davant l'òrgan d'administració.

2. Experiència professional adequada: es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que han exercit, amb normalitat, durant un termini superior a tres anys funcions d'alta administració, direcció o control d'entitats bancàries, o funcions de responsabilitat similar en altres entitats, públiques o privades, de dimensió significativa.

[...]

4. Instruments financers: s'entén per *instruments financers* l'accepció més àmplia del terme, i especialment els que es detallen a continuació:

- Valors negociables.

- Instruments del mercat monetari.

- Participacions d'OIC.

- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb valors, divises, tipus d'interès o rendiments, o altres instruments derivats, índexs financers o mesures financeres que puguin liquidar-se en espècie o en efectiu.

- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a petició d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre fet que dugui a la rescissió del contracte).

- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*) i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin liquidar-se en espècie, sempre que es negociïn en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral.

- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin ser liquidats mitjançant lliurament físic no esmentats en l'apartat anterior i no destinats a fins comercials, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.

- Instruments derivats per a la transferència del risc de crèdit.

- Contractes financers per diferències.

- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb variables climàtiques, despeses de transport, autoritzacions d'emissió o tipus d'inflació o altres estadístiques econòmiques oficials, que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a elecció d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre succés que dugui a la rescissió del contracte), així com qualsevol altre contracte derivat relacionat amb actius, drets, obligacions, índexs i mesures no esmentats en els apartats anteriors, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es negocien en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.

[...].”

2. Es modifica l'apartat 3 de l'article 4, que queda redactat de la manera següent:

“3. Finalment no tenen la condició d'entitats financeres a l'efecte d'aquesta Llei i, per tant, no formen part del sistema financer, les persones jurídiques que, tot i tenir en l'objecte social alguna de les activitats de les relacionades en la lletra a, incisos i i ii, b i c de l'apartat 1 de l'article 49, no presten els seus serveis a tercers sinó que ho fan exclusivament en l'àmbit del seu grup econòmic i no permeten l'oferta pública d'accions (societats instrumentals), i limiten, per tant, les referides activitats de finançament a les vendes i prestacions de serveis efectuades per les societats del seu grup als seus clients. Aquestes limitacions han d'estar previstes en els seus estatuts socials.”

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

“Article 5. *Prohibició de prestar activitats reservades a les entitats operatives del sistema financer sense autorització*

Es prohibeix dur a terme activitats bancàries, financeres, de pagament o de diner electrònic sense autorització prèvia. Cap persona, física o jurídica, no pot prestar professionalment o com a activitat habitual a tercers un o diversos serveis sobre instruments financers o auxiliars, ni cap de les activitats o serveis que s'inclouen en els articles 8, 20, 21, 38, 49 i 61, si no ha obtingut prèviament l'autorització administrativa corresponent.”

Esmena 4

De supressió

Grup Parlamentari Tercera Via + Unió Laurediana + Independents (3)

Es proposa suprimir la modificació de l'apartat 4 de l'article 2 de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra.

En aquest sentit, l'apartat 4 de l'article 2 de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra continuaria tal i com està redactat en l'actualitat. Així doncs, l'article 2 queda redactat de la manera següent:

“Article 2

Definicions

1) *Direcció general*: s'entén per membres de la direcció general els que tenen un càrrec de director general o director general adjunt i els que formen part de l'òrgan superior de direcció de l'entitat.

2) *Experiència professional adequada*: es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que han exercit, amb normalitat, durant un termini superior a tres anys funcions d'alta administració, direcció o control d'entitats bancàries, o funcions de responsabilitat similar en altres entitats, públiques o privades, de dimensió significativa.

3) *Honorabilitat empresarial i professional*: es considera que són persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional les que tenen una bona reputació personal i professional, les persones la imatge pública de les quals correspon a la de bones administradores i, d'una manera específica, les que:

a) no tenen antecedents penals per delictes de falsedat, d'infidelitat en la custòdia de documents, de violació de secrets, de malversació de cabals públics, de descobriment i revelació de secrets o per delictes contra el patrimoni;

b) no tenen antecedents penals per altres delictes dolosos;

c) no estan ni han estat inhabilitades per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats del sistema financer, a Andorra o a l'estranger;

d) no han estat declarades fallides o en situació d'arranjament judicial, i si ho han estat, han estat judicialment rehabilitades.

4) *Instruments financers*: s'entén per instruments financers l'accepció més àmplia del terme, i especialment, els que es detallen a continuació:

- Valors negociables.
- Instruments del mercat monetari.
- Participacions d'OIC.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (swaps), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb valors, divises, tipus d'interès o rendiments, o altres instruments derivats, índexs financers o mesures financeres que puguin liquidar-se en espècie o en efectiu.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (swaps), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a petició d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre fet que dugui a la rescissió del contracte).
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (swaps) i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin liquidar-se en espècie, sempre que es negociïn en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (swaps), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin ser liquidats mitjançant lliurament físic no esmentats en l'apartat anterior i no destinats a fins comercials, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.
- Instruments derivats per a la transferència del risc de crèdit.
- Contractes financers per diferències.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (swaps), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb variables climàtiques, despeses de transport, autoritzacions d'emissió o tipus d'inflació o altres estadístiques econòmiques oficials, que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a elecció d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre succés que dugui a la rescissió del contracte), així com qualsevol altre contracte derivat relacionat amb actius, drets, obligacions, índexs i mesures no esmentats en els apartats anteriors, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es negocien en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.

5) Recursos propis: a l'efecte d'aquesta Llei, s'entén per recursos propis els que estan referits com a fons propis en la Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer del 1996.

6) Valors negociables: s'entenen per valors negociables les categories de valors que són negociables en el mercat de capitals, a excepció dels instruments de pagament, com:

- accions de societats i altres valors equiparables a les accions de societats, associacions o altres entitats i certificats de dipòsit representatius d'accions;

- obligacions o altres formes de deute titulitzat, inclosos els certificats de dipòsit representatius d'aquests valors;

- tots els altres valors que atorguen el dret a adquirir o a vendre aquests valors negociables o que donen lloc a una liquidació en efectiu, determinada per referència a valors negociables, divises, tipus d'interès o rendiments, matèries primeres o altres índexs o mesures.”

Motivació: Considerem totalment innecessària la llarga definició que es fa del terme “Instruments financers”, ja que aquest concepte ja es troba definit de manera idèntica a la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer. Comporta una repetició innecessària, que es podria evitar amb una simple remissió a dita Llei 8/2013, tal i com es fa al redactat actual de l'article

Disposició final segona. Modificació de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998

1. Es modifica l'article 40 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, el qual queda redactat de la manera següent:

“Article 40

[...]

El Batlle pot decretar per aute motivat el secret total o parcial de les diligències prèvies incoades, fins a una durada màxima d'un mes en el cas de delictes menors i tres mesos en el cas de delictes majors. L'obtenció de qualsevol prova que pugui afectar la integritat o la intimitat de les persones requereix la prèvia ordre judicial motivada i el compliment de les prescripcions legals que estableix aquest Codi per a la fase d'instrucció.”

2. Es modifica l'article 46 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10

de desembre de 1998, el qual queda redactat de la manera següent:

“Article 46

[...]

Durant la instrucció del sumari, el batlle, d'ofici, a proposta del Ministeri Fiscal o qualsevol de les parts, mitjançant aute motivat, pot decretar-ne el secret de la totalitat o d'una part, fent-ne peça separada en aquest darrer cas, fins a un termini de dos mesos en el cas de delictes menors i fins a un termini de sis mesos, prorrogable per aute motivat per un altre període de sis mesos, i amb l'obligació d'aixecar el secret sumarial almenys un mes abans de la conclusió del sumari.”

Esmena 5

D'addició

Grup Parlamentari Demòcrata (1)

Es proposa modificar la disposició final segona del projecte de llei, que al seu torn modifica la llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, i més precisament es proposa addicionar un apartat 3 a la disposició final segona esmentada que modifica al seu torn l'article 87 quedant redactat de la manera següent:

[...]

3. Es modifica l'article 87 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, el qual queda redactat de la manera següent:

“Article 87

1. El batlle instructor **ha d'utilitzar tots els mitjans al seu abast**, fins i tot en cas d'haver confessat l'inculpat, **amb la finalitat de** recollir tots els elements adequats per poder establir, si escau, la imputabilitat del delicte a l'inculpat i determinar-ne la culpabilitat o la innocència. Per fer això, ha de procedir, segons les circumstàncies, a les confrontacions al lloc; a l'ocupació de l'objecte; a l'interrogatori dels testimonis, de la víctima i de l'inculpat; ha d'ordenar els dictàmens, i finalment, ha d'examinar els indicis i les presumpcions.

2. En matèria de delictes majors, en tots els casos, i de delictes menors en el cas de corrupció o tràfic d'influències, si la pràctica d'intervencions de comunicacions telefòniques, telegràfiques, postals o altres es considera útil per a la recerca de la veritat, el batlle pot ordenar aquesta mesura en qualsevol moment de la investigació en les condicions següents:

a) L'autorització es dóna mitjançant l'aute corresponent, que es notifica immediatament al

Ministeri Fiscal. Se n'ha de portar un registre cronològic foliat, en el qual el batlle autoritzant ha d'anotar immediatament les decisions que adopti sobre la matèria.

b) L'aute del batlle ha de precisar el delicte major de què es tracta, les persones presumptament implicades, si n'hi ha de conegudes, així com els motius pels quals és necessari utilitzar aquest procediment, i tots els elements d'identificació de la comunicació que cal interceptar. La durada de l'escolta, que no pot excedir dos mesos, es pot renovar, per aute motivat, dues vegades en les mateixes condicions.

c) La intervenció la realitzen la persona o el servei designats pel batlle, els quals estan subjectes al secret professional, i es perllonga sota el control del batlle instructor.

d) Les cintes enregistrades, o els suports materials o informàtics on es recullin les comunicacions, han de ser totalment precintats, i units íntegrament al sumari. Els textos o els documents destinats a ser reproduïts en la vista de la causa han de ser triats de manera contradictòria amb l'acusació i la defensa pel batlle instructor o l'agent de policia judicial habilitat a aquest efecte pel batlle, i reproduïts en tota la seva extensió.

e) Les cintes no utilitzades s'han de ser conservar com a annex al sumari i, esdevinguda la resolució definitiva del cas, ja sigui per sentència condemnatòria o absolutòria, ja sigui per sobreseïment o per simple prescripció del suposat delicte, han de ser destruïdes juntament amb les utilitzades, sota el control de l'autoritat judicial.

f) Cap intervenció no pot tenir lloc quan es tracti del despatx d'un advocat o del seu domicili, sense que prèviament el batlle n'informi el degà del Col·legi d'Advocats.

3. La mesura d'intervenció telefònica pot adoptar-se per peça separada, sobre la qual pot decretar-se el secret sumarial mentre duri la causa i s'ha d'unir al sumari un cop feta la intervenció. En cas que la intervenció no aportí indicis de criminalitat i s'aixequi el secret sumarial, el batlle ha de comunicar la intervenció a l'interessat, que pot conèixer el contingut de la informació recaptada.

4. En cas que sigui necessari obtenir informació de qualsevol entitat financera o d'una persona física o jurídica sotmesa al secret professional, el batlle ho ha d'acordar per aute motivat.

5. En matèria de delictes majors, l'obtenció de qualsevol prova que pugui afectar la integritat o la intimitat de les persones investigades, en contra del seu consentiment o sense el seu

consentiment, ha d'acordar-se mitjançant aute motivat, tenint present la idoneïtat i l'adequació de la mesura per a la determinació dels fets, la necessitat de la mateixa mesura de manera que esdevingui imprescindible per esbrinar els fets, i la proporcionalitat de la mesura, tenint present l'interès de la investigació, atesos els indicis obtinguts i la gravetat del delictes perseguit, i l'afectació del dret fonamental que representa, que ha de ser sempre respectat en el seu contingut essencial. L'aute ha d'indicar les persones autoritzades per a la pràctica de la prova. En cap cas no es pot acordar la realització d'una prova que comporti un risc per a la salut o constitueixi un tracte cruel, inhumà o degradant.

6. Les mateixes garanties establertes en aquest article s'han de respectar quan el titular del domicili, de la seu social o del mitjà de comunicació utilitzat per a la comissió del delictes major sigui una persona jurídica.

7. Les intervencions de les comunicacions practicades en el marc d'un procediment, seguit per davant d'una jurisdicció nacional o estrangera, així com qualsevol altra prova que pugui afectar a la integritat o la intimitat, poden ésser incorporades a altres procediments mitjançant aute motivat, respectant les garanties establertes en els apartats precedents d'aquest article, quan siguin directament d'aplicació, amb independència de la condició processal a la causa en que s'incorporen del subjecte passiu afectat per la mesura d'investigació.”

Esmena 6

D'addició

Grup Parlamentari Demòcrata (2)

Es proposa modificar la disposició final segona del projecte de llei, que al seu torn modifica la llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, i més precisament es proposa addicionar un apartat 4 a la disposició final segona esmentada que afegiria modifica l'article 116 quedant redactat de la manera següent:

[...]

4. Es proposa modificar l'article 116 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, quedant redactat de la manera següent:

“Article 116

1. Endemés de garantir les possibles responsabilitats civils, el batlle ha de disposar per mitjà d'un aute motivat l'embargament i el segrest, durant la tramitació de les diligències

prèvies o del sumari, de tots els fons sobre els quals hi hagi indicis objectius suficients per creure que són els instruments utilitzats o que, en cas de temptativa punible, s'anaven a utilitzar per cometre la infracció, el producte obtingut o els beneficis que se n'hagin derivat o la seva eventual transformació o conversió posterior, a l'efecte de garantir el compliment del comís i el comís per equivalent que preveu l'article 70 del Codi penal. També pot embargar o segrestar els béns i els drets pertanyents a un tercer no responsable, llevat que aquest tercer els hagi adquirit legalment d'acord amb el que disposen els articles 119 i 120.

2. A l'efecte d'aquest article, s'entén per fons els actius financers; els béns de tota natura, materials o immaterials, mobles o immobles, i els documents, títols o instruments jurídics de qualsevol forma, fins i tot l'electrònica o digital, que certifiquen un dret de propietat o un interès sobre els mateixos béns, especialment, però no exclusivament, els havers i els crèdits bancaris, els xecs de viatge, els xecs bancaris, les ordres de pagament, les accions, els títols valor, les obligacions, les lletres de canvi i de crèdit.

3. a) El batlle ha de prendre les disposicions necessàries per assegurar la conservació en bon estat dels béns embargats amb els seus productes i accessions i, si escau, en nomena un administrador.

b) El batlle i els tribunals poden encomanar la conservació, l'administració i l'elaboració, si escau, dels fons a l'Oficina Judicial de Gestió d'Actius, l'organització, el funcionament i les facultats de la qual es determinen per reglament. El seguiment i la identificació dels fons poden ser encomanats a l'Oficina de Recuperació d'Actius del Cos de Policia, l'organització, el funcionament i les facultats de la qual es determinen per reglament.

c) Si es tracta de diners o productes financers que es trobin en una entitat bancària, el batlle o el tribunal poden decidir que siguin dipositats a l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), amb la liquidació prèvia corresponent si es tracta de productes financers. L'AFA ha de posar a disposició de l'autoritat judicial l'import dipositat i els interessos habituals produïts quan sigui requerit per aquesta autoritat.

4. En matèria de blanqueig de diners o valors o dels delictes subjacents que l'origenen, mitjançant el corresponent aute motivat, el batlle instructor pot disposar excepcionalment que no se'n segresti o se n'embarguin els béns i els drets, o diferir-ne l'embargament o el segrest, i autoritzar qualsevol

operació, transferència o qualsevol alienació de qualsevol bé que hauria pogut ser objecte d'un comís ulterior, amb la finalitat d'identificar les persones implicades o d'obtenir les proves necessàries, sempre que hi hagi proporció entre l'interès de la investigació i el perill que l'operació, la transferència o l'alienació o la manca d'embargament o de segrest puguin representar.

5. En matèria de falsedat de moneda el batlle instructor pot acordar el lliurament de part de la moneda intervinguda als organismes tècnics i les autoritats competents en la lluita contra la falsificació de l'euro, d'acord amb el que disposen els articles 36 i 42 de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció.

6. El batlle, d'ofici o a instància de les parts o del Ministeri Fiscal, i amb l'audiència prèvia de les persones interessades que s'hagin personat en el procés corresponent, pot acordar per mitjà d'un aute motivat que els fons embargats o segrestats siguin utilitzats amb finalitats d'interès públic o social, o que siguin realitzats. Aquest aute motivat també ha de contenir una valoració dels fons embargats o segrestats.

En cas que l'embargament o el segrest dels fons s'hagi fet en execució d'una decisió d'una autoritat judicial estrangera, els fons només es poden realitzar amb l'autorització prèvia de l'autoritat judicial estrangera, que s'entén obtinguda si no ha respost dins els tres mesos següents al dia en què se li hagi enviat la sol·licitud a aquest efecte.

En cas que per mitjà d'un aute motivat s'estableixi el retorn dels fons embargats o segrestats, es retornen en l'estat en què es trobin o es retorna el valor pel qual han estat realitzats.”

Esmena 7

D'addició

Grup Parlamentari Demòcrata (3)

Es proposa modificar la disposició final segona del projecte de llei, que al seu torn modifica la llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, i més precisament es proposa addicionar un apartat 5 a la disposició final segona esmentada que afegiria un nou article -article 166 bis- quedant redactat de la manera següent:

[...]

5. Es proposa crear l'article 166 bis de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, quedant redactat de la manera següent:

“Article 166 bis

En el cas de causes seguides per delictes majors, quina pena màxima prevista sigui superior a quatre anys i igual o inferior a vuit anys de presó, el procediment d'ordenança penal únicament es podrà iniciar per escrit conjunt entre el Ministeri Fiscal, l'interessat i el seu lletrat.

En el marc d'aquesta ordenança penal, el Ministeri Fiscal, l'interessat amb el seu lletrat, i, si escau, la representació lletrada de l'acusació particular i l'actor civil, poden establir un acord en relació als fets, la qualificació jurídica, les circumstàncies modificatives en cas de concórrer, la pena o penes a imposar amb els límits establerts a l'article 163, el comís, les conseqüències accessòries i, si escau, la responsabilitat civil.

Aquesta voluntat comuna de les parts es denominarà Acord, i serà sotmès a l'homologació del batlle en forma d'ordenança penal, previ control de legalitat, sense més tràmits que la celebració en un termini màxim de 30 dies d'audiència de ratificació dels signataris de l'acord a tal efecte.”

Esmena 8

D'addició

Grup Parlamentari Demòcrata (4)

Es proposa modificar la disposició final segona del projecte de llei, que al seu torn modifica la llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, i més precisament es proposa addicionar un apartat 6 a la disposició final segona esmentada que afegiria un nou article -article 166 ter- quedant redactat de la manera següent:

[...]

6. Es proposa crear l'article 166 ter de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, quedant redactat de la manera següent:

“Article 166 ter

Les declaracions efectuades per qui ja ha estat jutjat pel procediment d'ordenança penal en el marc del mateix procés, quan afectin a altres parts en el procés, han d'ésser sotmeses al principi de contradicció en seu judicial per tenir ple valor probatori.”

Disposició final tercera. Modificació de l'apartat 3 de l'article 366 bis del Codi penal

Es modifica l'apartat 3 de l'article 366 bis de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, el qual queda redactat de la manera següent:

“ Article 366 bis. *Finançament del terrorisme*

[...]

3. A l'efecte d'aquest article s'entén per *fons*: els actius financers, els béns de tota natura, materials o immaterials, mobles o immobles, adquirits per qualsevol mitjà, lícit o il·lícit, i els documents, títols o instruments jurídics de qualsevol forma, fins i tot l'electrònica o digital, que certifiquen un dret de propietat o un interès sobre els mateixos actius o béns, especialment però no exclusivament, els havers i crèdits bancaris, els xecs de viatge, els xecs bancaris, les ordres de pagament, les accions, els títols valors, les obligacions, i les lletres de canvi i de crèdit, així com els interessos, dividendes o qualsevol altre benefici que se n'hagi derivat.

[...].”

Disposició final quarta. Caràcter de llei qualificada

Les disposicions finals segona i tercera tenen caràcter de llei qualificada.

Disposició final cinquena. Publicació del text refós

S'encomana al Govern que, en el termini màxim de sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, publiqui al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra* el text refós 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; el de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra; de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998; i de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal; que inclogui les modificacions introduïdes fins ara en aquestes lleis.

Disposició final sisena. Entrada en vigor

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de ser publicada al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

M. I. Sr. Roger Padreny Carmona

Informe 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 Comissió Legislativa de Finances i Pressupost ha examinat, en el decurs de les reunions celebrades els dies 15 i 20 de novembre del 2019, l'informe del ponent 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*, d'acord amb els articles 98 i 99 del Reglament del Consell General, del qual se'n desprèn el següent:

Esmenes no aprovades

Esmena 2 (Grup parlamentari Terceravia+Unió Laurediana+Independents) de supressió a l'article 4.

Esmena 4 (Grup parlamentari Terceravia+Unió Laurediana+Independents) de supressió a la disposició final primera.

Esmenes retirades per transacció i aprovades per unanimitat

Esmena 3 (Grup parlamentari Terceravia+Unió Laurediana+Independents) de supressió a l'article 10.

Esmenes retirades

Esmena 1 (Grup parlamentari Demòcrata) de modificació a l'Exposició de motius.

Esmena 5 (Grup parlamentari Demòcrata) d'addició a la disposició final segona.

Esmena 6 (Grup parlamentari Demòcrata) d'addició a la disposició final segona.

Esmena 7 (Grup parlamentari Demòcrata) d'addició a la disposició final segona.

Esmena 8 (Grup parlamentari Demòcrata) d'addició a la disposició final segona.

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

Andorra ha assumit el més alt compromís per implementar els estàndards i la normativa internacional en la prevenció i la lluita contra el

blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme. En aquest escenari és avaluada per diversos organismes internacionals, entre d'altres pel Comitè d'experts per a l'avaluació de les mesures contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme (Moneyval) i pel Comitè Mixt compost per representants del Principat d'Andorra i de la Unió Europea en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat i la Unió Europea el 30 de juny del 2011.

Aquests dos organismes han formulat recentment observacions per complementar la implementació de les recomanacions del GAFI i la transposició de la Directiva (UE) 2015/849 del Parlament 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, incorporada a l'ordenament jurídic andorrà mitjançant la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Aquesta modificació té la finalitat d'incorporar a l'ordenament jurídic andorrà aquestes millores, així com reforçar aspectes interpretatius que s'han observat en el curs de la vigència de la Llei.

Aquesta Llei està estructurada en setze articles relatius a la modificació de la dita Llei 14/2017 i sis disposicions finals.

La disposició final primera modifica la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra. Aquesta inclusió es fonamenta en el fet que, arran de les modificacions legislatives dutes a terme els anys 2018 i 2019 amb afectació al règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer, s'han identificat aspectes que, per tal de garantir un marc legislatiu acurat, s'han de rectificar per a la correcta adequació de la Llei 7/2013, a l'efecte de la clarificació de la norma, i que no canvien, en cap cas, el seu sentit jurídic.

La disposició final segona modifica la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, ja que el curt termini del secret de les actuacions en la nostra legislació processal penal, si es compara amb les legislacions veïnes, va ser una de les qüestions que van preocupar al Moneyval en el marc de la darrera avaluació, que pot afectar negativament tant les investigacions nacionals com la cooperació penal internacional, i recomanava que s'augmentés. Per aquesta raó es modifiquen els articles 40 i 46 del Codi de procediment penal i s'amplien els terminis del secret de les actuacions.

La disposició final tercera, i seguint les recomanacions del Moneyval, modifica la definició de *fons* de l'article 366 bis de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, per explicitar conceptes ja inclosos a la definició de *fons*, en línia amb el que està establert per la Recomanació 5 del GAFI, relativa a la tipificació del finançament del terrorisme, i es manté el contingut material de l'article.

La disposició final quarta estableix que tant la disposició final segona com la tercera tenen caràcter de llei qualificada.

La disposició final cinquena estableix la necessitat de presentar el projecte de consolidació 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; de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra; de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998; i de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal.

A l'últim, la disposició final sisena determina l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

Article 1. Modificació de l'apartat 2 de l'article 2 de la Llei 14/2017

Es modifiquen les lletres c), e), f) i g) de l'apartat 2 de l'article 2 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, i s'incorpora una lletra h) al mateix apartat, que queden redactades en els termes següents:

“ Article 2. Àmbit d'aplicació

[...]

2. Les següents persones físiques o jurídiques, en l'exercici de la seva activitat professional:

c) economistes, gestors i altres proveïdors de serveis a societats, altres entitats jurídiques, instruments jurídics de fideïcomís i altres estructures fiduciàries;

[...]

e) persones que comerciïn amb béns únicament en la mesura en què els pagaments s'efectuïn o es rebin en efectiu i per import igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera, ja es realitzin en una operació o en diverses operacions entre les quals sembli existir algun tipus de relació;

f) casinos i altres proveïdors de serveis de jocs d'atzar, presencials o en línia. Reglamentàriament, se'n poden excloure totalment o parcialment, i sobre la base d'una anàlisi de risc utilitzant totes les fonts d'informació que siguin rellevants, els jocs d'atzar,

exceptuant els casinos, que presentin un risc baix de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme;

g) les organitzacions sense ànim de lucre en els termes que estableix la disposició addicional primera d'aquesta Llei. Reglamentàriament es pot determinar, sobre la base d'una anàlisi de risc utilitzant totes les fonts d'informació que siguin rellevants, el grup d'organitzacions que seran subjectes obligats, identificant les característiques i el tipus d'organitzacions que, en virtut de les seves activitats i particularitats, són susceptibles d'estar exposades al risc de ser utilitzades per a finalitats de finançament del terrorisme;"

h) fideïcomissaris o persones que exerceixin un càrrec equivalent en estructures jurídiques similars als fideïcomisos de manera no professional, en els termes que estableix la disposició addicional tercera d'aquesta Llei."

Article 2. Modificació de l'apartat 1 i de l'apartat 4 i addició dels apartats 18 i 19 de l'article 3 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 1 i 4 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, i s'incorporen els apartats 18 i 19 al mateix article, que queden redactats en els termes següents:

"Article 3. Definicions

[...]

1. Fons: els que són definits com a tals segons l'article 366 bis del Codi penal.

[...]

4. Proveïdors de serveis a societats i fideïcomisos: persona física o jurídica que presti els serveis següents a tercers:

a) Constituir societats o altres persones jurídiques.

b) Exercir com a director o apoderat/secretari/administrador d'una societat, soci d'una associació empresarial, o una posició equivalent en relació amb altres persones jurídiques, o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

c) Facilitar una seu social, adreça comercial o domicili social, adreça de correspondència o administrativa o altres serveis afins a una societat, una associació empresarial o qualsevol altra persona o estructura jurídica.

d) Exercir com a fideïcomissari en un fideïcomís o una posició equivalent en una altra estructura jurídica anàloga o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

e) Exercir com a accionista nominatiu per compte d'una altra persona o disposar que una altra persona exerceixi les dites funcions.

[...]

18. Serveis de jocs d'atzar: tot servei que impliqui apostes de valor monetari en jocs d'atzar, inclosos aquells amb un component d'habilitat com les loteries, els jocs de casino, el pòquer i les apostes, i que es presti en una ubicació física, o per qualsevol mitjà a distància, per mitjans electrònics o mitjançant qualsevol altra tecnologia que faciliti la comunicació, i a petició individual del destinatari del servei.

19. Organitzacions sense ànim de lucre (OSAL): persona o estructura jurídica o organització, incloent-hi associacions i fundacions, que principalment es dedica a la recaptació o el desemborsament de fons per a fins com ara propòsits caritatius, religiosos, culturals, educatius, socials o fraternals, o per a la realització d'altres tipus de bones obres."

Article 3. Modificació de la lletra d) de l'article 8 de la Llei 14/2017

Es modifica la lletra d) de l'article 8 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 redactada en els termes següents:

"Article 8. Obligació de practicar mesures de diligència deguda

[...]

d) en el cas dels casinos i altres proveïdors de serveis de joc d'atzar, ja sigui al moment del cobrament dels guanys o de la realització de les apostes, quan efectuin operacions per un valor igual o superior a 2.000 euros, ja es duguin aquestes a terme en una operació o en diverses operacions entre les quals sembli existir algun tipus de relació;"

Article 4. Addició de la lletra e) a l'apartat 1 i modificació de l'apartat 3 de l'article 9 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra e) a l'apartat 1 de l'article 9 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, i s'incorpora un tercer paràgraf a l'apartat 3 del mateix article, que queden redactats en els termes següents:

"Article 9. Abast de les mesures de diligència deguda

[...]

e) l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació per identificar i verificar l'origen dels

fons objecte de la relació de negoci o de l'operació ocasional.

[...]

3. [...]

En qualsevol cas, els subjectes obligats han d'estar en disposició de demostrar a la UIFAND que les mesures de diligència deguda que han adoptat són apropiades als riscos de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme que hagin identificat.”

Article 5. Modificació de l'apartat 1 de l'article 13 de la Llei 14/2017

Es modifica l'apartat 1 de l'article 13 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 en els termes següents:

“Article 13. *Relacions de corresponsalia bancària*

1. En les relacions de corresponsalia bancària transfrontereres amb entitats d'altres països, correspon a les entitats bancàries i financeres corresponsals andorranes:

a) Reunir informació suficient sobre l'entitat client estrangera per comprendre la naturalesa de la seva activitat i determinar, a partir d'informacions de domini públic, la seva reputació i la qualitat de la seva supervisió, incloent si ha estat subjecta a una investigació o qualsevol altra acció reguladora de blanqueig de diners o valors o finançament del terrorisme.

b) Avaluar que els controls contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme de què disposi l'entitat client són adequats i efectius.

c) Obtenir l'autorització de l'alta direcció abans d'establir noves relacions de corresponsalia bancària.

d) Documentar les responsabilitats respectives de cada entitat.

e) Respecte dels comptes de transferència de pagaments en altres places (*payable-through accounts*), han de tenir garanties que l'entitat client estrangera ha comprovat la identitat i aplicat en tot moment les mesures de diligència deguda dels clients que tenen accés directe a comptes de l'entitat corresposal andorrana i que, a sol·licitud d'aquesta, pot facilitar les dades necessàries a efectes d'identificació i verificació del client i el beneficiari efectiu.

[...].”

Article 6. Addició d'una lletra c) a l'article 15 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra c) a l'article 15 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 redactada en els termes següents:

“Article 15. *Assegurances de vida amb persones políticament exposades*

[...]

c) considerar realitzar una declaració d'operació sospitosa.”

Article 7. Modificació de l'apartat 5 de l'article 18 de la Llei 14/2017

Es modifica el segon paràgraf de l'apartat 5 de l'article 18 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 en els termes següents:

“Article 18. *Compliment per tercers*

[...]

5. [...]

Així mateix, adopten les mesures adequades per garantir que els tercers els transmetin immediatament, prèvia sol·licitud, les corresponents còpies de la documentació d'identificació i verificació d'identitat i altra documentació que pugui ser rellevant sobre la identitat del client o del beneficiari efectiu, així com la documentació, la informació o les dades sobre el propòsit i l'índole de la relació de negocis.

[...].”

Article 8. Addició d'un apartat 7 a l'article 30 de la Llei 14/2017

S'incorpora un apartat 7 a l'article 30 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 en els termes següents:

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

[...]

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

Article 9. Modificació de l'article 40 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 2 a 6 i s'incorpora un apartat 7 a l'article 40 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 en els termes següents:

“Article 40. *Procediments interns*

[...]

2. Els subjectes obligats que siguin entitats jurídiques han de:

a) designar l'òrgan de control intern i comunicació encarregat de l'organització i la vigilància del compliment de les normes per la prevenció del blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme i ho han de notificar a la UIFAND.

Les persones integrants de l'òrgan de control intern i comunicació han de ser membres de l'alta direcció o directius del subjecte obligat.

b) establir els procediments de control interns.

3. Els subjectes obligats no financers que siguin persones físiques titulars de les activitats que determinen la seva condició de subjectes obligats, tenen la condició d'òrgan de control intern i comunicació.

4. Els subjectes obligats han de designar, com a mínim, un directiu membre de l'òrgan de control intern i de comunicació que ha d'actuar com a representant davant la UIFAND, d'acord amb criteris de formació, idoneïtat i experiència en el sector.

5. El representant davant la UIFAND dels subjectes obligats té, en tot cas, les funcions següents:

a) efectuar les declaracions de sospita a què es refereix l'article 20 d'aquesta Llei;

b) rebre les sol·licituds i els requeriments de la UIFAND.

6. En cas que una persona física pertanyent a alguna de les categories enumerades a l'article 2, apartat 2, exerceixi la seva activitat com empleat d'una persona jurídica, les obligacions imposades per aquesta secció recauran en aquesta persona jurídica en lloc de la persona física.

7. Reglamentàriament es pot eximir del compliment d'alguna o de totes les disposicions establertes en aquest article als subjectes obligats financers que realitzin activitats financeres amb caràcter ocasional o de manera molt limitada quan hi hagi escàs risc de blanqueig de diners o valors o de finançament del terrorisme."

Article 10. Modificació dels apartats 2 i 3 de l'article 44 de la Llei 14/2017

Es modifiquen els apartats 2 i 3 de l'article 44 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 en els termes següents:

"Article 44. *Facultats de control i inspecció*

[...]

2. L'omissió de la declaració quan sigui preceptiva o la falta de veracitat de les dades consignades

determina que el Cos de Duana hagi d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats o trobats, amb la possibilitat de l'excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència.

3. Quan, amb independència de l'obligació de declarar, hi hagi sospites que els diners en efectiu poden estar relacionats amb el blanqueig de diners o valors o el finançament del terrorisme, el Cos de Duana ha d'intervenir la totalitat dels diners en efectiu transportats o trobats, i ho ha de comunicar sense dilació a la UIFAND i a la Policia.

La possibilitat de l'excepció de 1.000 euros en concepte de mínim de supervivència s'acordarà atenent les circumstàncies del cas, tals com la necessitat de continuar el viatge o la carència d'altres mitjans de supervivència."

Article 11. Modificació de l'apartat 11 i addició de l'apartat 12 de l'article 71 de la Llei 14/2017

Es modifica l'apartat 11 de l'article 71 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, i s'incorpora un apartat 12 al mateix article, que queden redactats en els termes següents:

"Article 71. *Infraccions molt greus*

[...]

11. L'incompliment de les obligacions de conservació de documents que estableix l'article 37 d'aquesta Llei.

12. La comissió de més de tres infraccions greus durant el termini d'un any."

Article 12. Modificació de l'apartat 12 i de l'apartat 17 i addició dels apartats 18 i 19 de l'article 72 de la Llei 14/2017

Es modifica l'apartat 12 i l'apartat 17 de l'article 72 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, i s'incorporen els apartats 18 i 19 al mateix article, que queden redactats en els termes següents:

"Article 72. *Infraccions greus*

[...]

12. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional primera d'aquesta Llei.

[...]

17. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional tercera d'aquesta Llei.

18. Les conductes especificades a l'article 71 d'aquesta Llei, quan no s'hagin comès de manera greu, reiterada o sistemàtica.

19. La comissió de més de tres infraccions lleus durant el termini d'un any.”

Article 13. Modificació de l'article 76 de la Llei 14/2017

Es modifica l'article 76 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, tant el contingut com el títol, que queda redactat en els termes següents:

“Article 76. *Excepcions al règim sancionador ordinari*

1. En cap cas la comissió d'una infracció no pot suposar l'obtenció d'un benefici econòmic per a l'infractor.

2. Quan el benefici econòmic obtingut per l'infractor com a conseqüència de la infracció sigui determinable o avaluable, el límit superior de la multa prevista en els articles anteriors s'incrementa fins al doble del benefici esmentat, si l'import del benefici doblat és major que aquest límit superior.

3. Quan l'entitat infractora sigui un subjecte obligat financer, incloses les sucursals que realitzin activitats d'igual naturalesa al Principat d'Andorra, i l'incompliment ha estat greu, reiterat i sistemàtic, o una combinació d'aquestes característiques i relatiu a les obligacions de diligència deguda, de declarar operacions sospitoses, de conservació de documents o d'establir procediments de control intern, el límit superior de la multa prevista en els articles anteriors es pot incrementar:

a) En el cas que l'infractor sigui una persona jurídica: fins al 5% del volum de negocis anual total, acreditat pels últims comptes disponibles aprovats per l'òrgan de gestió; o si el subjecte obligat és una empresa matriu, o una filial d'una empresa matriu, que estableixi estats financers consolidats, el volum de negocis total pertinent és el volum de negocis anual total o el tipus d'ingrés corresponent, segons els estats financers consolidats disponibles més recents, aprovats per l'òrgan de gestió de l'empresa matriu última.

b) En el cas que l'infractor sigui una persona física: fins a 1.000.000 d'euros.”

Article 14. Addició d'una lletra g) a l'article 77 de la Llei 14/2017

S'incorpora una lletra g) a l'article 77 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 redactada en els termes següents:

“Article 77. *Criteris de graduació de les sancions*

[...]

g) La cooperació del subjecte infractor o responsable amb la UIFAND.”

Article 15. Modificació de la disposició addicional primera de la Llei 14/2017

Es modifica la disposició addicional primera 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, tant el seu contingut com el títol, que queda redactat en els termes següents:

“Disposició addicional primera. *Organitzacions sense ànim de lucre*

1. La Junta Directiva, el protectorat, el patronat o l'òrgan de representació pertinent que gestioni els interessos de l'organització i el seu personal amb responsabilitats de gestió han de vetllar perquè aquestes organitzacions no siguin utilitzades per al blanqueig de diners o valors o per canalitzar fons o recursos a les persones i entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes, d'acord amb el que està previst en la normativa reguladora de la prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

A aquest efecte, totes les organitzacions han de conservar durant deu anys registres amb la identitat de totes les persones que rebin fons o recursos de l'organització, així com, en el cas d'associacions, els llibres de registre a què es refereix l'article 28 de la Llei qualificada d'associacions. Aquests llibres i registres han d'estar a disposició dels òrgans administratius o judicials amb competències en l'àmbit de la prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors, el terrorisme i el seu finançament, així com dels responsables del Registre d'Associacions, quan correspongui.

2. L'abast de les obligacions establertes en aquesta disposició es pot desenvolupar reglamentàriament.

Article 16. Addició de la disposició addicional tercera

S'incorpora la disposició addicional tercera 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 queda redactada en els termes següents:

“Disposició addicional tercera. *Persones que exerceixen funcions de fideïcomissaris o un càrrec equivalent*

Les persones físiques o jurídiques, quan exerceixin funcions de fideïcomissaris o un càrrec equivalent en estructures jurídiques similars a fideïcomisos de caràcter professional o no professional, estan subjectes a les mesures següents:

a) mantenir la informació del fideïcomís actualitzada següent:

- i) els beneficiaris efectius,
 - ii) la residència del fideïcomissari o figura anàloga,
 - iii) qualsevol actiu custodiat o gestionat per un subjecte obligat financer o no financer.
- b) conservar la documentació, les dades i la informació en el marc de l'obtenció de la informació requerida en l'apartat anterior, en els termes que estableix l'article 37 d'aquesta Llei, i comunicar-la a les autoritats competents tan aviat com sigui requerida.
- c) comunicar, quan estableixin una relació de negoci o duguin a terme una operació ocasional, la seva condició a les institucions financeres i altres subjectes obligats no financers, així com la informació actualitzada respecte:
- i) dels beneficiaris efectius,
 - ii) de la residència del fideïcomissari o figura anàloga,
 - iii) de qualsevol actiu custodiat o gestionat per un subjecte obligat financer o no financer.”

Disposició final primera. Modificació de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra

S'introdueixen les modificacions següents a la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra.

1. Es modifiquen els apartats 1, 2 i 4 de l'article 2, que queden redactats de la manera següent:

“Article 2. *Definicions*

1. Direcció general: són les persones físiques que exerceixen funcions executives en l'entitat i que són responsables de la gestió diària de l'entitat i formen part de l'òrgan superior de direcció de l'entitat, que han de retre comptes de la gestió diària davant l'òrgan d'administració.

2. Experiència professional adequada: es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que han exercit, amb normalitat, durant un termini superior a tres anys funcions d'alta administració, direcció o control d'entitats bancàries, o funcions de responsabilitat similar en altres entitats, públiques o privades, de dimensió significativa.

[...]

4. Instruments financers: s'entén per *instruments financers* l'accepció més àmplia del terme, i especialment els que es detallen a continuació:

- Valors negociables.
- Instruments del mercat monetari.
- Participacions d'OIC.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb valors, divises, tipus d'interès o rendiments, o altres instruments derivats, índexs financers o mesures financeres que puguin liquidar-se en espècie o en efectiu.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a petició d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre fet que dugui a la rescissió del contracte).
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*) i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin liquidar-se en espècie, sempre que es negociïn en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb matèries primeres que puguin ser liquidats mitjançant lliurament físic no esmentats en l'apartat anterior i no destinats a fins comercials, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.
- Instruments derivats per a la transferència del risc de crèdit.
- Contractes financers per diferències.
- Contractes d'opcions, futurs, permutes (*swaps*), acords de tipus d'interès a termini i altres contractes de derivats relacionats amb variables climàtiques, despeses de transport, autoritzacions d'emissió o tipus d'inflació o altres estadístiques econòmiques oficials, que hagin de liquidar-se en efectiu o que puguin liquidar-se en efectiu a elecció d'una de les parts (per motius diferents de l'incompliment o d'un altre succés que dugui a la rescissió del contracte), així com qualsevol altre contracte derivat relacionat amb actius, drets, obligacions, índexs i mesures no esmentats en els apartats anteriors, que presenten les característiques d'altres instruments financers derivats, tenint en compte, entre altres coses, si es negocien en un mercat regulat o en un sistema de negociació multilateral, si es liquiden a través de cambres de compensació reconegudes o són objecte d'ajustaments regulars dels marges de garantia.
- [...].”

2. Es modifica l'apartat 3 de l'article 4, que queda redactat de la manera següent:

“3. Finalment no tenen la condició d'entitats financeres a l'efecte d'aquesta Llei i, per tant, no formen part del sistema financer, les persones jurídiques que, tot i tenir en l'objecte social alguna de les activitats de les relacionades en la lletra a), incisos i) i ii), b) i c) de l'apartat 1 de l'article 49, no presten els seus serveis a tercers sinó que ho fan exclusivament en l'àmbit del seu grup econòmic i no permeten l'oferta pública d'accions (societats instrumentals), i limiten, per tant, les referides activitats de finançament a les vendes i prestacions de serveis efectuades per les societats del seu grup als seus clients. Aquestes limitacions han d'estar previstes en els seus estatuts socials.”

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

“Article 5. *Prohibició de prestar activitats reservades a les entitats operatives del sistema financer sense autorització*

Es prohibeix dur a terme activitats bancàries, financeres, de pagament o de diner electrònic sense autorització prèvia. Cap persona, física o jurídica, no pot prestar professionalment o com a activitat habitual a tercers un o diversos serveis sobre instruments financers o auxiliars, ni cap de les activitats o serveis que s'inclouen en els articles 8, 20, 21, 38, 49 i 61, si no ha obtingut prèviament l'autorització administrativa corresponent.”

Disposició final segona. Modificació de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998

1. Es modifica l'article 40 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, el qual queda redactat de la manera següent:

“Article 40

[...]

El Batlle pot decretar per aute motivat el secret total o parcial de les diligències prèvies incoades, fins a una durada màxima d'un mes en el cas de delictes menors i tres mesos en el cas de delictes majors. L'obtenció de qualsevol prova que pugui afectar la integritat o la intimitat de les persones requereix la prèvia ordre judicial motivada i el compliment de les prescripcions legals que estableix aquest Codi per a la fase d'instrucció.”

2. Es modifica l'article 46 de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998, el qual queda redactat de la manera següent:

“Article 46

[...]

Durant la instrucció del sumari, el batlle, d'ofici, a proposta del Ministeri Fiscal o qualsevol de les parts, mitjançant aute motivat, pot decretar-ne el secret de la totalitat o d'una part, fent-ne peça separada en aquest darrer cas, fins a un termini de dos mesos en el cas de delictes menors i fins a un termini de sis mesos, prorrogable per aute motivat per un altre període de sis mesos, i amb l'obligació d'aixecar el secret sumarial almenys un mes abans de la conclusió del sumari.”

Disposició final tercera. Modificació de l'apartat 3 de l'article 366 bis del Codi penal

Es modifica l'apartat 3 de l'article 366 bis de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, el qual queda redactat de la manera següent:

“ Article 366 bis. *Finançament del terrorisme*

[...]

3. A l'efecte d'aquest article s'entén per fons: els actius financers, els béns de tota natura, materials o immaterials, mobles o immobles, adquirits per qualsevol mitjà, lícit o il·lícit, i els documents, títols o instruments jurídics de qualsevol forma, fins i tot l'electrònica o digital, que certifiquen un dret de propietat o un interès sobre els mateixos actius o béns, especialment però no exclusivament, els havers i crèdits bancaris, els xecs de viatge, els xecs bancaris, les ordres de pagament, les accions, els títols valors, les obligacions, i les lletres de canvi i de crèdit, així com els interessos, dividendes o qualsevol altre benefici que se n'hagi derivat.

[...].”

Disposició final quarta. Caràcter de llei qualificada

Les disposicions finals segona i tercera tenen caràcter de llei qualificada.

Disposició final cinquena. Textos consolidats

S'encomana al Govern que, en el termini màxim de sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei i en els termes previstos a l'article 116 del Reglament de Consell General, presenti el projecte de consolidació 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; de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra; de la Llei qualificada de modificació del Codi de procediment penal, del 10 de desembre de 1998; i de la Llei

9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal; que integri la legislació vigent sobre les matèries regulades.

Disposició final sisena. Entrada en vigor

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de ser publicada al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

En els termes precedents es formula l'informe de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost que, d'acord amb l'article 100.1 del Reglament del Consell General, es tramet a la M.I. Sra. Síndica General, als efectes escaients.

M. I. Sr. Roger Padreny Carmona
Vicepresident de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

M. I. Sr. David Montané Amador
President de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

Butlletí del Consell General

Dipòsit legal: And. 262/94
ISSN 1024-9044

Preu de l'exemplar: 0,90 €
Subscripcions: Tel. 877877