

3. El ministeri titular de les finances pot emetre, entre d'altres, comunicats tècnics, d'obligat compliment, comunicacions i recomanacions, per desenvolupar la reglamentació i les normes tècniques instrumentals en relació amb l'exercici d'activitats d'assegurança de dret privat.

4. Les facultats de control de què disposa el Govern no el responsabilitzen de les activitats i les operacions de les entitats controlades.”.

Article 4. Modificació de l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

S'afegeix la lletra k) a l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989, que queden redactades com segueix:

“k) Qualsevol incompliment de les normes d'aquesta Llei.”.

Disposició transitòria

Les persones físiques o jurídiques, nacionals i estrangers, autoritzades en el moment de l'entrada en vigor d'aquesta Llei a operar en l'àmbit de l'activitat d'assegurança de dret privat, disposen d'un termini de tres mesos, a partir de la referida entrada en vigor de la Llei, per aportar al Govern la documentació relacionada a l'apartat 4 del nou article 8 bis de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, d'11 de maig del 1989, amb excepció de la informació relativa a la situació patrimonial a que es refereix la lletra c).

La documentació ja aportada en compliment del comunicat tècnic del Ministeri de Finances, Assegurances 1/2015, sobre el requeriment d'informació de l'alta direcció, de 9 de febrer de 2015, no s'ha d'aportar de nou.

En cas que la informació i els documents comunicats revelin l'incompliment de la normativa vigent, el Govern prendrà les mesures escaients en cada cas per fer cessar l'incompliment detectat.

Una vegada transcorregut el termini establert al paràgraf anterior, el Govern podrà iniciar el corresponent expedient sancionador per la comissió d'una infracció consistent en el retard o l'omissió de les comunicacions al Govern previstes per aquesta Llei.

Disposició final única. Entrada en vigor

Aquesta Llei entrarà 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 al M. I. Sr. Síndic General, als efectes escaients.

Jordi Gallardo Fernández

Vicepresident

de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

Meritxell Mateu Pi

Presidenta

de la Comissió Legislativa de de Finances i Pressupost

3- PROCEDIMENTS ESPECIALS

3.2.1 Projectes de llei qualificada

Edicte

El síndic 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 qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal**.

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

Casa de la Vall, 9 de juliol del 2015

Vicenç Mateu Zamora

Síndic General

Informe de la Ponència de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

El M. I. Sr. Miquel Aleix Areny, del Grup Parlamentari Demòcrata, nomenat ponent per la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost el dia 29 de juny del 2015, a la vista del Projecte de llei qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, proposa, segons el que disposa l'article 97 del Reglament del Consell General, l'informe següent:

Projecte de llei qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal

Exposició de motius

Durant els últims anys, la legislació del Principat d'Andorra s'ha adaptat als estàndards internacionals en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig

de diners o valors i el finançament del terrorisme. Aquesta tasca s'ha dut a terme mitjançant la consideració de les recomanacions del Grup d'Acció Financera (GAFI), de les recomanacions específiques de Moneyval i de la transposició de la normativa comunitària requerida pels compromisos assumits en virtut de l'Acord monetari signat amb la Unió Europea.

Mitjançant aquesta Llei es modifica el tipus de blanqueig de diners o valors. Se n'amplia l'abast observant el compliment de les recomanacions més recents i reiterant el compromís del Principat d'Andorra amb la lluita contra les activitats delictives.

En particular, s'especifica una qüestió absolutament pacífica, com és que l'objecte del delictes de blanqueig abasta tant la provenença delictiva directa com la indirecta que, tot i interpretar-se en aquests termes amb la legislació vigent, s'ha volgut especificar per implementar de forma expressa les recomanacions del GAFI.

Així mateix, es precisa que el concepte de diners, béns o valors és equivalent al de fons, aprofitant que aquest últim ja es troba definit a l'article 366 bis del Codi penal.

Altrament, i de manera més concreta, mitjançant aquesta modificació s'amplia la tipificació de l'auto-blanqueig en relació amb les conductes d'adquisició, possessió, utilització, ocultació i encobriment, que s'afegeixen a les conductes de conversió i transmissió. Per tant, seran castigades per blanqueig totes les conductes mencionades amb independència de si la persona responsable d'aquestes conductes ha participat en la comissió del delictes subjacent o no.

Igualment, s'amplia l'espectre de delictes principals o subjacents de blanqueig, incloent-hi el contraban i altres conductes de tràfic il·legal, estafa, apropiació indeguda i administració deslleial, ja incloses en la seva modalitat agreujada que s'amplien ara també a les modalitats bàsiques.

Esmena 1

De modificació

Grup Parlamentari Mixt – SDP

Es proposa modificar el paràgraf segon de l'Exposició de motius, amb la qual cosa, el text quedaria així:

Mitjançant aquesta Llei es **precisa el concepte de diners, béns o valors com a equivalent al de fons, aprofitant que aquest últim ja es troba definit a l'article 366 bis del Codi penal, i se n'amplia l'abast observant el compliment de les recomanacions més recents del Grup d'Acció Financera (GAFI) i reiterant el compromís del**

Principat d'Andorra amb la lluita contra les activitats delictives.

(La negreta és només a efectes de visualització del canvi)

Es proposa, així mateix, la supressió del paràgraf quart d'aquesta mateixa Exposició de motius:

Motivació:

Precisar millor l'expressió inicial *es modifica el tipus de blanqueig de diners o valors* per considerar-la poc clara. La nova redacció proposada, permetria, d'altra banda, suprimir el paràgraf quart de l'exposició de motius, per quedar integrat el seu contingut en el paràgraf segon. D'altra banda, la correcció proposada precisa millor també la referència a les recomanacions més recents, per considerar aquesta com a massa genèrica.

Article 1. Modificació de l'article 409 del Codi penal

Es modifica l'article 409 de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, que queda redactat en els termes següents:

"1. Qui converteixi o transmeti fons que provenguin, directament o indirectament, de qualsevol activitat delictiva que tingui assenyalada una pena de presó el límit mínim de la qual sigui superior a sis mesos, o de qualsevol delictes relatiu

- a la prostitució, dels articles 150 a 154 bis del Codi penal;

- al tràfic d'òrgans, teixits, cèl·lules o gàmetes humans, de l'article 121 del Codi penal;

- al tràfic d'éssers humans i menors, dels articles 121 bis, 134 bis, 157 bis i 164 del Codi penal;

- a l'estafa, l'apropiació indeguda i l'administració deslleial, dels articles 208 a 215 del Codi penal;

- a la propietat intel·lectual i industrial, dels articles 229 a 231 del Codi penal;

- a l'ús d'informació privilegiada, de l'article 247 bis del Codi penal;

- al contraban, de l'article 245 del Codi penal;

- a la manipulació de mercat, de l'article 247 ter del Codi penal;

- al tràfic d'immigrants clandestins, de l'article 252 del Codi penal;

- al tràfic d'armes i aparells explosius, dels articles 264 a 267 del Codi penal;

- al tràfic de substàncies nocives, de l'article 273 del Codi penal;

- al tràfic il·legal de drogues tòxiques, dels articles 281 a 285 del Codi penal;

- al medi ambient i els recursos naturals, dels articles 289 a 293 del Codi penal;
- al tràfic de flora protegida i d'espècies amenaçades o protegides, dels articles 294 i 296 del Codi penal;
- a les associacions il·lícites, dels articles 359 i 360 del Codi penal;
- a la concussió i a les exaccions il·legals, dels articles 378 i 379 del Codi penal;
- a la corrupció i el tràfic d'influències, dels articles 380 a 386 bis del Codi penal; o
- a la falsedat de document, dels articles 435 a 441 del Codi penal;

coneixent-ne la procedència, amb el propòsit d'ocultar o dissimular-ne l'origen il·lícit o d'ajudar qualsevol persona que hagi participat en la comissió del delictes a eludir les conseqüències jurídiques dels seus actes, ha de ser castigat amb pena de presó d'un a cinc anys i multa de fins al triple del seu valor.

2. Qui per imprudència greu realitzi les conductes descrites al paràgraf anterior ha de ser castigat amb pena de fins a un any de presó.

3. Amb les mateixes penes que estableix l'apartat 1 ha de ser castigat qui intencionadament:

a) adquireixi, posseeixi o utilitzi fons sabent, en el moment de rebre'ls, que són producte, directe o indirecte, d'algun dels delictes expressats a l'apartat 1 anterior.

b) ocultí o encobreixi la veritable naturalesa, origen, ubicació, moviment o propietat de fons, o dels drets legítims sobre aquests fons, sabent que són producte, directe o indirecte, d'algun dels delictes expressats a l'apartat 1 anterior.

4. El concepte de fons s'entén segons el que estableix a l'apartat 3 de l'article 366 bis d'aquest Codi.

5. La temptativa, la conspiració i la provocació són punibles.”

Esmena 2

De modificació

Grup Parlamentari Mixt – SDP

Es proposa modificar en la relació de delictes especificats en l'apartat 1 de l'article 1 el que fa referència al tràfic de drogues tòxiques, amb la qual cosa el text quedaria redactat així:

“- al tràfic de drogues tòxiques, dels articles 281 a 285 del Codi penal.”

Motivació:

Per considerar que dins d'una relació d'activitats delictives és sobrer i redundant l'ús de la paraula il·legal, la qual, d'altra banda, no apareix, en cap dels altres disset delictes enumerats en el mateix apartat.

Esmena 3

De modificació

Grup Parlamentari Mixt – SDP

Es proposa modificar el guió setè de l'apartat 1 de l'Article 1 (“- al contraban de l'article 245 del Codi penal”) amb el redactat següent:

“- al contraban de l'article 245 del Codi penal sempre que:

a) Els béns o diners generats en un delictes de contraban comès a l'estranger s'intentin blanquejar a Andorra.

b) Els béns o diners que s'intentin blanquejar a Andorra provenguin d'una exportació il·lícita comesa a Andorra.”

Motivació:

Es tracta d'especificar, per evidents raons de seguretat jurídica, el significat de la menció al delictes de contraban com a origen de blanqueig per a que concretament es refereixi al de mitjans de pagament i altres delictes de contraban comesos fora del territori d'Andorra, quan els béns o diners generats s'intenten blanquejar a Andorra o el comès a Andorra segons els termes de l'article 245 del Codi Penal, que es refereix a l'exportació il·lícita, condició que evidentment no es dona en la venda ordinària de tabac al client minorista.

És a dir que amb aquest redactat que es proposa quedaria fora de les conseqüències derivades d'aquest delictes l'activitat de venda de tabac pel comerciant minorista als seus clients.

Article 2. Modificació de l'apartat 1 de l'article 411 del Codi penal

Es modifica l'apartat 1 de l'article 411 de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal, que queda redactat en els termes següents:

“1. El comís del producte del delictes. Els fons objecte del blanqueig, consumat o intentat, es consideren, a l'efecte de l'aplicació del comís i del comís per equivalent previstos a l'article 70, producte del delictes.”.

Disposició final

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

M. I. Sr. Miquel Aleix Areny