

Projecte de Llei de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea

Exposició de motius

El 29 de juny del 2011 es va signar l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, que va entrar en vigor l'1 d'abril del 2012. Aquest Acord dona el dret a Andorra d'utilitzar l'euro com a moneda oficial i d'encunyar una certa quantitat d'euros andorrans a partir del 2014. Mitjançant l'Acord monetari, Andorra es va comprometre a reprendre el cabal de la UE relatiu a la prevenció del blanqueig de capitals, la prevenció del frau i de la falsificació, normes sobre els bitllets i les monedes d'euro, legislació en matèria bancària i financera, i legislació sobre recopilació d'informació estadística. La normativa en qüestió s'implementa a Andorra segons els terminis acordats entre Andorra i la UE en el marc del Comitè Mixt existent a aquest efecte. En aquest òrgan, amb caràcter anual, se celebra una reunió entre membres de la delegació andorrana i l'europea la finalitat de la qual es fonamenta a supervisar quin és l'estat de transposició dels actes normatius que formen l'annex de l'Acord monetari, així com l'aprovació dels terminis de transposició i l'adequació dels nous actes que s'hi van integrant.

En aquest sentit, mitjançant la Decisió de la Comissió del 6 de març del 2014 per la qual s'actualitza l'annex de l'Acord monetari entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra (2014/C 73/04), es va incloure la Decisió del Banc Central Europeu BCE/2013/10, del 19 d'abril del 2013, sobre les denominacions, les especificacions, la reproducció, el bescanvi i la retirada dels bitllets d'euro. Aquest acte legal es va transposar mitjançant, d'una banda, l'aprovació, per part del Consell General, de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, i, d'altra banda, l'aprovació, per part del Govern, del Decret pel qual s'aprova el Reglament que desenvolupa la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Així mateix, amb data 4 de juliol del 2018 es va publicar al BOPA la Llei 12/2018, del 31 de maig, de modificació de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF). Amb aquesta norma, entre altres aspectes, es va modificar la denominació d'aquest organisme de supervisió i control. A partir d'aquest moment, l'INAF es passa a anomenar AFA (Autoritat Financera Andorrana). Aquesta modificació va implicar l'actualització de la llei de l'euro i del seu reglament de desenvolupament, atès que calia adaptar les referències que es feia a aquest organisme de conformitat amb la seva nova denominació.

Posteriorment, mitjançant la Decisió (UE) 2020/36 de la Comissió, del 15 de gener del 2020, per la qual es modifica l'annex de l'Acord monetari entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra, s'ha inclòs al referit annex la Decisió (UE) 2019/669 del Banc Central Europeu, del 4 d'abril del 2019, per la qual es modifica la Decisió BCE/2013/10 sobre les denominacions, les especificacions, la reproducció, el bescanvi i la retirada dels bitllets d'euro.

Conseqüentment, aquesta Llei de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió

Europea té com a finalitat adaptar l'ordenament jurídic andorrà als canvis normatius que s'imposen en l'àmbit de la Unió Europea.

Es tracta de modificacions que afecten principalment el redactat dels articles 25, 30 i 52. En concret, la modificació de l'article 25 incorpora els canvis duts a terme pel Banc Central Europeu en relació amb la segona sèrie de bitllets d'euro, que exclou els bitllets de la denominació de cinc-cents (500) euros.

Les modificacions als articles 30 i 52, referents al bescanvi de bitllets d'euro autèntics deteriorats i a la taxa de tractament de bitllets, respectivament, doten de més concreció el contingut d'ambdós preceptes.

Per altra banda, s'introdueixen per mitjà de la disposició final tercera tres modificacions de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió. En concret, el primer canvi es duu a terme per poder fer efectiva la transposició del Reglament (UE) 2019/630 del Parlament Europeu i del Consell, del 17 d'abril del 2019, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 575/2013, respecte a la cobertura mínima de pèrdues derivades d'exposicions dubtoses (que es preveu transposar majoritàriament mitjançant la modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018). En aquest sentit, cal introduir l'obligatorietat de deducció de la insuficiència de cobertura d'exposicions dubtoses dels fons propis regulatoris, afegint una nova lletra / a l'apartat 1 de l'article 30, en què es regulen precisament les deduccions en els elements del capital de nivell 1 ordinari, així com modificar l'especificació del càlcul del valor d'exposició, previst en l'article 65 de la Llei 35/2018, perquè tingui en compte aquestes insuficiències de cobertura d'exposicions dubtoses. La segona modificació consisteix en la introducció del requisit d'un rati de palanquejament mínim del 3% a l'article 46 sobre requisits de fons propis per tal d'equiparar els requisits de fons propis de les entitats bancàries i empreses d'inversió andorranes als estàndards europeus. Per últim, la tercera modificació consisteix en la introducció del requisit de finançament estable, pel qual les entitats han de disposar d'un finançament estable disponible per cobrir el 100% del finançament estable requerit.

Aquesta disposició final tercera també inclou correccions d'errates i errors de referències de la transposició inicial de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, així com del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

Cal tenir en compte que la transposició d'aquest Reglament, i per extensió, la modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, deriven de les obligacions d'actualització i transposició de normativa europea que es desprenen de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Finalment, s'introdueixen per mitjà de la disposició final quarta les modificacions 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, a l'efecte d'incorporar a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions del Reglament (UE) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell del 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls d'entrada o sortida d'efectiu de la Unió i pel qual es deroga el Reglament (CE) núm. 1889/2005 (Reglament 2018/1672). El conjunt de les modificacions s'estructuren en 7 punts que modifiquen els capítols primer i vuitè de la llei.

En primer lloc, s'amplia la definició de "diners en efectiu" i s'incorporen les definicions de "portador" i de "diners en efectiu no acompanyats".

En segon lloc, es regula amb més detall el règim de declaració dels diners en efectiu acompanyats per part dels portadors d'una suma de diners en efectiu igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera que entrin o surtin del Principat d'Andorra.

En tercer lloc, es regula específicament l'obligació d'informar de les entrades o sortides del Principat d'Andorra d'un import de diners en efectiu no acompanyats igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera.

En quart lloc, s'amplien les facultats de control i d'inspecció del Cos de Duana per tal de comprovar el compliment de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats.

En cinquè lloc, es regula amb detall el règim d'intervenció temporal de diners en efectiu quan no s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o d'informar dels diners en efectiu no acompanyats o quan existeixin sospites de que els diners en efectiu, independentment del seu import, estiguin vinculats amb el blanqueig de diners o valors, els seus delictes subjacents, o amb el finançament del terrorisme.

En sisè lloc, es modifica el règim del registre i tractament de la informació obtinguda pel Cos de Duana, així com la tramesa i posada a disposició d'aquesta informació a la UIFAND i a la Policia.

Per últim, es modifica el règim sancionador ampliat als incompliments de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats.

Capítol únic. Modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea

Article 1. Modificació de l'article 25 de la Llei 17/2013

Es modifica l'article 25 de la Llei 17/2013, el qual queda redactat de la manera següent:

"Article 25. Denominacions i requisits dels bitllets d'euro

Els bitllets d'euro de la primera sèrie han d'incloure set denominacions d'entre cinc (5) euros i cinc-cents (500) euros. Els bitllets d'euro de la segona sèrie han d'incloure sis denominacions d'entre cinc (5) euros i dos-cents (200) euros. Tots els bitllets d'euro han de representar el tema "Anys i estils d'Europa", amb els requisits bàsics determinats al reglament que desenvolupa aquesta Llei."

Article 2. Modificació de l'article 30 de la Llei 17/2013.

Es numera amb un 1 el primer paràgraf de l'article 30 i es crea un nou apartat segon a l'article 30 de la Llei 17/2013, el qual queda redactat de la manera següent:

"Article 30. Bescanvi de bitllets d'euro autèntics deteriorats

1. L'AFA pot bescanviar, prèvia demanda, bitllets d'euro autèntics deteriorats, amb les condicions establertes al reglament que desenvolupa aquesta Llei i les decisions rellevants del Consell de Govern a les quals es refereix l'article 31, quan:

- a) Es presenti més del 50% del bitllet d'euro; o
- b) Es presenti el 50% o menys del bitllet d'euro, si el sol·licitant prova que les parts que manquen han estat destruïdes.

2. L'AFA pot bescanviar mitjançant l'entrega d'efectiu pel valor dels bitllets en qualsevol denominació, mitjançant la transferència del valor dels bitllets a un compte bancari del sol·licitant que pugui identificar-se de forma inequívoca mitjançant un número internacional de compte bancari (IBAN), de conformitat amb la definició de l'article 2, apartat 12, del Reglament relatiu a normes aplicables als proveïdors de serveis de pagaments; principalment, mesures per facilitar l'automatització de pagaments transfronterers entre el Principat d'Andorra i els estats membres de la Unió Europea, així com els requisits tècnics per a les transferències i domiciliacions de pagaments en euros en el marc de la zona única de pagaments en euros."

Article 3. Modificació de l'article 52 de la Llei 17/2013.

Es modifica l'apartat segon de l'article 52 de la Llei 17/2013, el qual queda redactat de la manera següent:

"2. L'AFA carrega a les entitats que manegen efectiu una taxa quan demanin a l'AFA, d'acord amb l'article 30, que bescanviï bitllets d'euro autèntics que han estat deteriorats per aparells antiroboratori. Aquesta taxa és aplicable independentment de si el bescanvi es duu a terme en efectiu o mitjançant transferència del valor dels bitllets a un compte."

Disposició final primera. Desenvolupament reglamentari

S'habilita el Govern per tal de desenvolupar reglamentàriament les disposicions d'aquesta Llei que així ho requereixin.

Disposició final segona. Publicitat de textos consolidats

S'encomana al Govern, en els termes previstos a l'article 116 del Reglament del Consell General, que, en el termini d'un any des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, presenti al Consell General el projecte de consolidació de la Llei 17/2013 del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en

el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, integrant la legislació vigent sobre la matèria regulada, i 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.

Disposició final tercera. *Modificació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió*

1. Es modifica el primer incís de la lletra *a* de l'article 1 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactada de la manera següent:

"Article 1. Objecte

Aquesta Llei estableix normes en matèria de:

- a) els requisits prudencials generals que les entitats bancàries i les empreses d'inversió han de complir en relació amb:
 - i. els requisits de fons propis relatius a elements plenament quantificables, uniformes i normalitzats del risc de crèdit, del risc de mercat, del risc operatiu, del risc de liquidació i de palanquejament."

2. Es modifiquen els punts 47 i 68 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queden redactats de la manera següent:

"Article 3. Definicions

1. Als efectes d'aquesta Llei, s'apliquen les definicions següents:

[...]

47) "Patrocinadora" és una entitat bancària o una entitat financera d'inversió, ubicada o no al Principat d'Andorra, diferent d'una entitat originadora, que:

- a) Estableix i gestiona un programa de pagarés de titulització o un altre esquema de titulització mitjançant el qual s'adquireixen exposicions d'entitats terceres; o
- b) Estableix un programa de pagarés de titulització o una altra titulització que adquireix exposicions d'entitats terceres i delega la gestió quotidiana de la cartera activa aparellada a aquesta titulització en un ens autoritzat per exercir aquest tipus d'activitat.

[...]

68) “Vehicle especialitzat en titulització” o “SSPE” (per les sigles en anglès) és una societat, un fideïcomís o una altra entitat, diferent d’una originadora o una patrocinadora, organitzat per dur a terme una o més titulitzacions, les activitats del qual es limiten a la consecució d’aquest objectiu, i l’estructura del qual pretén aïllar les seves obligacions de les de l’entitat originadora.”

3. Es modifiquen els apartats 1 i 2 de l’article 9 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queden redactats de la manera següent:

“Article 9. Aplicació dels requisits sobre una base consolidada

1. Les entitats matriu amb domicili social al Principat d’Andorra han de complir amb les obligacions establertes als capítols segon a quart, setè i vuitè del títol III, sobre la base de la seva situació consolidada. Les entitats matriu i les seves filials han d’establir una estructura organitzativa adequada i mecanismes de control intern adequats per garantir que les dades necessàries per a la consolidació són degudament processades i enviades. En particular, han de garantir que les filials que no estan subjectes a aquesta Llei i al reglament d’aplicació, apliquin sistemes, procediments i mecanismes per garantir una adequada consolidació.

2. Les entitats controlades per una societat financera de cartera matriu o bé per una societat financer mixta de cartera matriu amb domicili social al Principat d’Andorra han de complir amb les obligacions establertes als capítols segona a quart, setè i vuitè del títol III, sobre la base de la situació financera consolidada d’aquesta societat financera de cartera o societat financera mixta de cartera.”

4. S’afegeix la lletra *l* a l’apartat 1 de l’article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queda redactada de la manera següent:

“Article 30. Deduccions en els elements del capital de nivell 1 ordinari

1. Les entitats han de deduir del capital de nivell 1 ordinari, subjecte al que es determini reglamentàriament en relació amb el mètode de càlcul, límits i les exempcions aplicables, els conceptes següents:

[...]

l) L’import aplicable corresponent a la insuficiència de la cobertura de les exposicions dubtoses.”

5. S’afegeix la lletra *d* a l’apartat 1 de l’article 46 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queda redactada de la manera següent:

“Article 46. Requisits de fons propis

1. Sense perjudici del que disposa l'apartat 5 de l'article 6, les entitats i els seus grups consolidables han de complir en tot moment els següents requisits de fons propis:

[...]

d) una ràtio de palanquejament del 3%, subjecte al que es determini reglamentàriament en relació amb el mètode de càlcul.”

6. Es modifica l'apartat 2 de l'article 49 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Article 49. Requisits de fons propis per a les societats financeres d'inversió amb activitat limitada de prestació de serveis d'inversió

[...]

2. Les societats financeres d'inversió esmentades en l'apartat 1 d'aquest article han de considerar com a import total de l'exposició al risc la suma que resulti de:

[...]”

7. Es modifiquen els apartats 1 i 5 de l'article 58 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Article 58. Requisit per mantenir un coixí de capital anticíclic específic de cada entitat

1. Les entitats han de mantenir un coixí de capital anticíclic específic de cada entitat equivalent a l'import de la seva exposició al risc calculat de conformitat amb l'apartat 3 de l'article 46, multiplicat per la mitjana ponderada de les taxes de coixins de capital anticíclics, calculada com es determini reglamentàriament i sobre una base individual i consolidada, segons pertoqui, de conformitat amb el capítol primer del títol III.

[...]

5. L'AFA ha d'informar, a la seva pàgina web, del percentatge del coixí de capital anticíclic que ha fixat per al trimestre, acompanyat de la informació mínima que es determini reglamentàriament.

[...]”

8. Es modifica l'apartat 8 de l'article 59 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Article 59. Coixí de capital per a entitats d’importància sistèmica

[...]

8. El Govern, a proposta del Ministeri de Finances, ha d’elaborar el reglament d’aplicació amb l’especificació de la metodologia per identificar les entitats d’importància sistèmica al Principat d’Andorra (EIS).”

9. Es modifica l’apartat 1 de l’article 65 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Article 65. Valor d’exposició

1. El valor d’exposició d’una partida de l’actiu és igual al seu valor comptable després de l’aplicació dels ajustaments per risc de crèdit específic, dels ajustaments addicionals per valoració, dels imports deduïts de conformitat amb la lletra / de l’apartat 1 de l’article 30, i d’altres reduccions de fons propis relacionades amb la partida d’actiu. El valor d’exposició de les partides de fora de balanç és un percentatge determinat reglamentàriament en funció del nivell de risc d’aquestes partides, del seu valor nominal reduït pels ajustaments de risc de crèdit específic i els imports deduïts de conformitat amb la lletra / de l’apartat 1 de l’article 30.”

10. Es modifica l’apartat 1 de l’article 82 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Article 82. Requisit de finançament estable

1. Les entitats ha d’assegurar que el 100% del finançament estable requerit, tal com es determini reglamentàriament corresponent als actius i els elements de fora de balanç a llarg termini, es cobreixin amb un finançament estable disponible, tal com es determini reglamentàriament corresponent a una varietat de passiu a llarg termini i fons propis, tant en condicions normals com en situacions de tensió.

[...]”

11. Es modifiquen les lletres *a* i *b* de l’apartat 1 de l’article 97 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d’entitats bancàries i empreses d’inversió, que queden redactades de la manera següent:

“Article 97. Competències específiques en relació amb la supervisió prudencial

1. Als efectes de l’article 91, l’apartat 4 de l’article 92 i els articles 95 i 96 d’aquesta Llei, així com del que estableixi el reglament d’aplicació, l’AFA té les competències següents:

- a) Exigir a les entitats que mantinguin fons propis per sobre dels requisits establerts en la secció segona del capítol tercer del títol III, així com al reglament d'aplicació, en relació amb els elements de riscos i riscos no coberts per la lletra *a* de l'article 1.
- b) Exigir el reforç dels sistemes, els procediments, les estratègies i els mecanismes implementats, de conformitat amb l'article 15 d'aquesta Llei i amb els articles 6 a 6 *undecies* de la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits d'organització i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció dels inversors, els abusos de mercat i els acords de garantia financera.”

12. Es modifica la lletra *a* de l'apartat 2 de l'article 97 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactada de la manera següent:

“Article 97. Competències específiques en relació amb la supervisió prudencial

[...]

2. L'AFA ha d'exigir els requisits addicionals de fons propis a què es refereix la lletra *a* de l'apartat 1 en els supòsits següents:

- a) Quan l'entitat no doni compliment als requisits establerts a l'article 15 d'aquesta Llei i als articles 6 a 6 *undecies* de la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits d'organització i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció dels inversors, els abusos de mercat i els acords de garantia financera, o als requisits establerts en relació amb la capacitat d'identificar i gestionar les grans exposicions.”

Disposició final quarta. 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.

1. Es modifica l'apartat 16 i s'incorporen els apartats 22 i 23 a l'article 3 de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queden redactats en els termes següents:

“Article 3. Definicions

Als efectes d'aquesta Llei, s'entén per:

[...]

16. Diners en efectiu: tenen la consideració de diners en efectiu els definits a les lletres *a* i *b* i, únicament als efectes del capítol vuitè d'aquesta Llei, els definits a les lletres *c* i *d* següents:

- a) Els diners en metàl·lic: bitllets de banc i monedes que estiguin en circulació com a instruments de canvi o que hagin estat en circulació com a instrument de canvi i encara

puguin canviar-se a través d'institucions financeres o bancs centrals per bitllets de banc i monedes metàl·liques que estiguin en circulació com a instrument de canvi.

- b) Els efectes negociables al portador: els instruments diferents dels diners en metàl·lic que, prèvia presentació, atorguin als seus titulars el dret a reclamar un import financer sense necessitat d'acreditar la seva identitat o el seu dret al dit import, incloent-hi: (i) els xecs de viatge, (ii) els xecs, pagarés i ordres de pagament, ja siguin estesos al portador, firmats però amb omissió del nom del beneficiari, endossats sense restricció, estesos a l'ordre d'un beneficiari fictici o en una altra forma en virtut de la qual la seva titularitat es transmeti quan se'n faci el lliurament.
- c) Les matèries primeres utilitzades com a dipòsits de valor de gran liquiditat: béns que presentin una ràtio valor/volum elevada que puguin convertir-se fàcilment en diners en metàl·lic a través de mercats de negociació accessibles amb uns costos de transacció reduïts.
- d) Les targetes de prepagament, que són targetes no nominatives, que emmagatzemin valors monetaris o fons (o que atorguin accés a valors monetaris o fons) que puguin utilitzar-se per efectuar pagaments, adquirir béns o serveis, o per obtenir diners en metàl·lic, quan aquestes targetes no estiguin vinculades a un compte bancari.

Reglamentàriament es pot establir l'abast dels conceptes descrits a les lletres c i d d'aquesta definició.

[...]

22. Portador: qualsevol persona física que entri o surti del Principat d'Andorra transportant diners en efectiu amb si mateixa, al seu equipatge o en un mitjà de transport.

23. Diners en efectiu no acompanyats: diners en efectiu que formen part d'un enviament sense portador.”

2. Es modifica l'article 43 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 43. Obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats

1. Els portadors que entrin o surtin del Principat d'Andorra i transportin una suma de diners en efectiu igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera els han de declarar al Cos de Duana i posar-los a la seva disposició als efectes de control en els termes establerts en aquest capítol. L'obligació de declarar no es compleix quan la informació facilitada sigui incorrecta o incompleta, o els diners en efectiu no s'exhibeixin per controlar-los.

2. La declaració prevista en l'apartat 1 ha de contenir dades relatives:

- a) Al portador: nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número de document d'identificació.

- b) Al propietari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- c) Si es disposa de les dades, al destinatari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- d) A la naturalesa i a l'import o valor dels diners en efectiu.
- e) A la procedència econòmica dels diners en efectiu.
- f) A l'ús previst dels diners en efectiu.
- g) A l'itinerari de transport.
- h) Al mitjà de transport.

3. La informació prevista a l'apartat 2 s'ha de facilitar per escrit o telemàticament en els termes que s'estableixin reglamentàriament, i segons el model de declaració que s'adjuntarà al reglament. Prèvia sol·licitud, s'ha de lliurar una còpia diligenciada al declarant.”

3. S'incorpora l'article 43 *bis* 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:

“Article 43 bis. Obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats

1. Quan es produeixi una entrada o sortida del Principat d'Andorra d'un import de diners en efectiu no acompanyats igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera, s'ha de presentar una declaració informativa dins del termini de trenta dies anteriors al moviment no acompanyat. L'obligació és responsabilitat del remitent o del seu representant quan el moviment de diners en efectiu no acompanyats sigui de sortida del Principat d'Andorra i és responsabilitat del destinatari o del seu representant quan el moviment dels diners en efectiu no acompanyats sigui d'entrada al Principat d'Andorra.

El Cos de Duana està facultat per intervenir els diners en efectiu no acompanyats fins que el remitent o el destinatari, o el seu representant, efectuin la declaració informativa de diners en efectiu no acompanyats. L'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats no es considera complerta quan la declaració informativa no es faci dins del termini establert, la informació facilitada sigui incorrecta o incompleta, o els diners en efectiu no siguin posats a disposició per sotmetre'ls al control.

2. La declaració prevista en l'apartat 1 ha de contenir dades relatives:

- a) Al declarant: nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació.
- b) Al propietari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- c) Al remitent dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- d) Al destinatari o als destinataris previstos dels diners en efectiu no acompanyats: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- e) A la naturalesa i a l'import o valor dels diners en efectiu no acompanyats.
- f) A la procedència econòmica dels diners en efectiu no acompanyats.
- g) A l'ús previst dels diners en efectiu no acompanyats.

3. La informació prevista a l'apartat 2 s'ha de facilitar per escrit o telemàticament en els termes que s'estableixin reglamentàriament, i segons el model de declaració que s'adjuntarà al reglament. Prèvia sol·licitud, s'ha de lliurar una còpia diligenciada al declarant.”

4. Es modifica l'article 44 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:

“Article 44. Facultats de control i d'inspecció

1. Amb la finalitat de comprovar el compliment de l'obligació de declarar que estableix l'article 43 d'aquesta Llei, el Cos de Duana està facultat per controlar i inspeccionar les persones físiques, els seus equipatges i els seus mitjans de transport.

2. A l'efecte de comprovar el compliment de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableix l'article 43 *bis* d'aquesta Llei, el Cos de Duana està facultat per

controlar i inspeccionar qualsevol enviament, receptacle o mitjà de transport que pugui contenir diners en efectiu no acompanyats.

3. Quan no s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei, el Cos de Duana ha de redactar, per escrit o per via telemàtica, una declaració d'ofici que ha de contenir, en la mesura que sigui possible, les dades enumerades a l'apartat 2 dels articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei.

4. Els controls es basen principalment en una anàlisi de riscos, amb l'objectiu de determinar i avaluar els riscos i desenvolupar les contramesures necessàries.

5. Quan el Cos de Duana detecti un portador que transporti un import de diners en efectiu inferior al llindar establert a l'article 43 d'aquesta Llei i hi hagi indicis que aquests diners en efectiu estan vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme, ha de consignar aquesta informació i les dades enumerades a l'apartat 2 de l'article 43 d'aquesta Llei.

6. Quan el Cos de Duana detecti l'entrada o sortida del Principat d'Andorra de diners en efectiu no acompanyats per un import inferior al llindar establert a l'article 43 *bis* d'aquesta Llei i hi hagi indicis que aquests diners en efectiu estan vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme, ha de consignar aquesta informació i les dades enumerades a l'apartat 2 de l'article 43 *bis* d'aquesta Llei."

5. S'incorpora l'article 44 *bis* 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:

"Article 44 bis. Intervenció temporal de diners en efectiu

1. El Cos de Duana ha d'intervenir temporalment els diners en efectiu, mitjançant decisió administrativa, quan:

- a) No s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o amb l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats previstes als articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei; o
- b) Hi hagi indicis que els diners en efectiu, independentment del seu import, estiguin vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme.

2. La decisió administrativa mencionada en l'apartat 1 pot ser impugnada en via administrativa. El Cos de Duana notifica la motivació de la decisió administrativa a les persones següents:

- a) Les persones obligades a efectuar la declaració o la declaració informativa, de conformitat amb els articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei.
- b) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades als apartats 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei.

3. El període d'intervenció temporal es limita al temps estrictament necessari per tal de permetre al Cos de Duana determinar si les circumstàncies del cas justifiquen una pròrroga de la intervenció. El període d'intervenció temporal no excedeix els trenta dies. El Cos de Duana ha de fer una avaluació exhaustiva de la necessitat d'una pròrroga de la intervenció temporal, després de la qual pot decidir ampliar el període d'intervenció temporal fins a un màxim de noranta dies.

En cas que, dins d'aquest període, no s'adopti cap decisió sobre la pròrroga del període d'intervenció dels diners en efectiu o en cas que es determini que les circumstàncies no justifiquen una pròrroga, els diners en efectiu es posen immediatament a disposició de:

- a) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades en els articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei; o
- b) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades als apartats 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei."

6. Es modifica l'article 45 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:

"Article 45. Registre i tractament de la informació

1. El Cos de Duana porta un registre de la informació obtinguda en aplicació de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats previstes als articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei, així com de la informació obtinguda en aplicació dels apartats 3, 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei. La informació continguda en aquest registre ha d'estar a disposició de la UIFAND i la Policia.

2. El Cos de Duana tramet a la UIFAND la informació obtinguda en aplicació dels apartats 3, 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei al més aviat possible i, en qualsevol cas, com a màxim dins dels quinze dies feiners després de la data en què s'hagi obtingut aquesta informació."

7. Es modifiquen els apartats 1 i 2 de l'article 47 a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queden redactats en els termes següents:

"Article 47. Règim sancionador

1. L'incompliment de les obligacions de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43 i 43 *bis* d'aquesta Llei tenen la consideració d'infraccions greus i s'han de sancionar amb una multa mínima de 600 euros fins a l'import dels diners en efectiu transportats.

2. La competència per sancionar l'incompliment de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43

i 43 *bis* d'aquesta Llei correspon al Cos de Duana. El procediment sancionador correspon a l'aplicat en matèria duanera.

[...]"

Disposició final cinquena. *Entrada en vigor*

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de la seva publicació al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*, a excepció de la disposició final quarta, la qual entrarà en vigor als tres mesos de la seva publicació al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Andorra la Vella, 4 de maig del 2022