UIFAND
UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

COMUNICAT TÈCNIC CT-01/2020

Andorra la Vella, 7 de febrer del 2020

RELLEVANT PER A LES ENTITATS BANCÀRIES

Distingits/des senyors/es,

Mitjançant el present comunicat tècnic es modifica la periodicitat de la tramesa d'informació periòdica establerta al comunicat tècnic de la UIFAND núm. CT-05/2018, la qual passa a ser anual.

En aquest sentit, a comptar de la publicació del present comunicat tècnic, cada tramesa d'informació abastarà un any natural, i aquesta s'ha de reportar fins al 15 de febrer de l'any següent al període de referència.

Tret del canvi temporal mencionat, el contingut del requeriment d'informació no canvia respecte al que venen aportant les entitats bancàries de manera periòdica a la UIFAND. D'aquesta manera, les característiques del requeriment segons temàtica d'informació són les següents:

1. Recursos gestionats de clients

Correspon a informació agregada que es requereix tant a nivell individual com consolidat de grup i, segons la definició de recursos gestionats de clients establerta per l'autoritat supervisora financera en matèria prudencial. El consolidat només refereix a un únic document que recull, de manera agregada, la totalitat del grup.

Es determina una periodicitat anual, sent les posicions a 31 de desembre les que s'han de reportar.

Els desglossaments requerits segons característiques dels clients, fan referència al titular del compte. En els casos de comptes amb més d'un titular, l'entitat ha de considerar una distribució dels recursos dipositats al compte de manera proporcional entre els titulars, abans de l'agregació de la informació.

2. Transferències de fons

Correspon a informació agregada que es requereix tant a nivell individual com consolidat de grup i, sense cap limitació pel que fa a l'import de la transferència de fons. El consolidat només refereix a un únic document que recull, de manera agregada, la totalitat del grup.

Es determina una periodicitat anual, sent els volums agregats a 31 de desembre els que s'han de reportar.

El desglossament requerit segons el beneficiari de la transferència és en relació amb el client de l'entitat del grup que correspongui, i no de la contrapart d'aquest client.

3. Targetes emeses per l'entitat

Correspon a informació agregada que es requereix únicament a nivell individual de l'entitat bancària.

Es determina una periodicitat anual, sent els volums agregats a 31 de desembre els que s'han de reportar.

Les plantilles per aportar la informació són les mateixes que al requeriment vigent fins a la data, si bé s'ha adaptat alguna descripció que no afecta els camps ni l'abast de la informació requerida. Dites plantilles es presenten en format excel i es posen a disposició de les entitats bancàries a través de l'accés restringit de la pàgina web de la UIFAND (www.uifand.ad).

Les plantilles s'anomenen "AUMS", "TRANSFER" i "TARGETES" i, per a les que requereixen informació tant a nivell individual com consolidat tenen dues pestanyes habilitades a tal efecte.

La primera tramesa d'informació d'aquest comunicat correspon al període comprès entre l'1 de gener i el 31 de desembre del 2020, i s'ha d'enviar per tot el dia 15 de febrer del 2021. Les plantilles degudament complimentades s'han de fer arribar a la UIFAND en format digital.

Queda derogat el comunicat tècnic de la UIFAND núm. CT-05/2018.

Restem a la seva disposició per qualsevol consulta o aclariment addicional i aprofitem l'avinentesa per saludar-vos atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND

C. Doctor Vilanova, 15-17, planta -4 AD500 - Andorra la Vella - Principat d'Andorra - Tel. +376 806 730 - Fax +376 828 842 - www.uifand.ad