

# **COMITÈ D'EXPERTS PER A L'AVAUACIÓ DE LES MESURES DE LLUITA CONTRA EL BLANQUEIG DE CAPITALS I EL FINANÇAMENT DEL TERRORISME (MONEYVAL)**

## **CONSELL D'EUROPA**

MONEYVAL (2021) 31

Mesures de lluita contra el blanqueig de capitals i contra el finançament del terrorisme.

## **ANDORRA**

3r. Informe de Seguiment Reforçat (ISR) i reclassificació del compliment tècnic.

Novembre 2021

El Comitè d'Experts per a l'avaluació de les mesures de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme – MONEYVAL- és un organisme permanent de supervisió del Consell d'Europa encarregat d'avaluar el compliment amb els principals estàndards internacionals per lluitar contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i de verificar l'eficàcia de la seva aplicació. També s'encarrega de fer recomanacions a les autoritats nacionals quant a les millores que seria necessari introduir en els seus sistemes. A través d'un procés dinàmic d'avaluacions mútues, de revisions realitzades per homòlegs i d'informes periòdics de seguiment, MONEYVAL té per objectiu millorar les capacitats de les autoritats nacionals per lluitar, de manera més eficaç, contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El 3r. Informe de Seguiment Reforçat (ISR) d'Andorra i reclassificació de compliment tècnic fou aprovat pel Comitè de MONEYVAL en la seva 4a. Consulta entre sessions (Estrasburg, 8 d'octubre – 15 de novembre de 2021)

Reservats tots els drets. S'autoritza la reproducció sempre que se citi la font, excepte on es manifesti altrament. No es pot traduir, reproduir o transmetre, en cap forma ni per cap mitjà, electrònic (CD-Rom, Internet, etc.) o mecànic, inclòs fotocòpies, ni enregistrar o utilitzar qualsevol sistema d'emmagatzematge o de recuperació, cap part d'aquesta publicació amb finalitats comercials sense l'autorització prèvia i per escrit del Secretariat de MONEYVAL, Direcció General de Drets Humans i Estat de Dret, Consell d'Europa (F-67075 Estrasburg o [moneyval@coe.int](mailto:moneyval@coe.int))

## *Andorra: Tercer Informe de seguiment reforçat*

### **1. INTRODUCCIÓ**

1. El cinquè Informe d'Avaluació Mútua (IAM, MER, en les seves sigles en anglès) d'Andorra fou aprovat el setembre de 2017, el seu 1r. Informe de Seguiment Reforçat (ISR, FUR en les seves sigles en anglès) fou aprovat el desembre de 2018 i el seu 2n. Informe de Seguiment Reforçat (ISR) fou aprovat el desembre de 2019. L'informe analitza el progrés d'Andorra a l'hora d'abordar les deficiències de compliment tècnic (CT, TC en les seves sigles en anglès) identificades en el seu IAM i el seu 2n. ISR. Es dona una nova qualificació quan els progressos realitzats són suficients. Aquest informe també analitza els avenços en l'aplicació dels nous requisits relacionats amb les Recomanacions del GAFI que han canviat des de l'aprovació del darrer informe: en concret, la Recomanació 15 (R.15). En general, s'espera que a la fi del tercer any des de l'aprovació del seu IAM, els països hagin abordat la totalitat o una gran majoria de les deficiències de CT.

### **2. RESULTATS DE L'INFORME D'AVALUACIÓ MÚTUA I DELS SUBSEGÜENTS INFORMES DE SEGUIMENT REFORÇAT (ISR<sub>s</sub>)**

2. L'Informe d'Avaluació Mútua i els corresponents Informes de Seguiment Reforçat (ISR<sub>s</sub>) subsegüents van qualificar Andorra quant al compliment tècnic com segueix:

## Quadre 1: Qualificació del compliment tècnic, desembre 2019

<b>R.1</b>	<b>R.2</b>	<b>R.3</b>	<b>R.4</b>	<b>R.5</b>	<b>R.6</b>	<b>R.7</b>	<b>R.8</b>	<b>R.9</b>	<b>R.10</b>
LC	C	LC	C	LC	LC	C	PC	LC	LC

<b>R.11</b>	<b>R.12</b>	<b>R.13</b>	<b>R.14</b>	<b>R.15</b>	<b>R.16</b>	<b>R.17</b>	<b>R.18</b>	<b>R.19</b>	<b>R.20</b>
C	LC	LC	LC	C	LC	LC	LC	C	C

<b>R.21</b>	<b>R.22</b>	<b>R.23</b>	<b>R.24</b>	<b>R.25</b>	<b>R.26</b>	<b>R.27</b>	<b>R.28</b>	<b>R.29</b>	<b>R.30</b>
C	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	C

<b>R.31</b>	<b>R.32</b>	<b>R.33</b>	<b>R.34</b>	<b>R.35</b>	<b>R.36</b>	<b>R.37</b>	<b>R.38</b>	<b>R.39</b>	<b>R.40</b>
PC	C	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	LC

Nota: Hi ha quatre nivells possibles de compliment tècnic : complert (C), majoritàriament complert (LC), parcialment complert (PC) i no complert (NC).

Font: [Informe d'Avaluació Mútua d'Andorra](#), (setembre 2017, [versió resumida en català](#)), [1r. Informe de Seguiment Reforçat d'Andorra](#) (desembre 2018, [versió en català](#)), [2n. Informe de Seguiment Reforçat d'Andorra](#) (desembre 2019, [versió en català](#))

NT: S'han conservat les sigles de la classificació en anglès. A continuació es detalla el seu significat i l'equivalent en català

<b>Sigles</b>	<b>Anglès</b>	<b>Sigles</b>	<b>Català</b>
C	Compliant	C	Complert
LC	Largely Compliant	LC	Majoritàriament complert o complert en gran part
PC	Partially Compliant	PC	Parcialment complert
NC	Non-compliant	NC	No complert

- Tenint en compte els resultats de l'IAM, es va posar Andorra en un seguiment reforçat<sup>1</sup>. El primer Informe de Seguiment Reforçat (ISR) d'Andorra fou debatut en la 57a. Sessió Plenària el desembre de 2018. Aquest informe analitzava els progressos fets per Andorra a l'hora de tractar les deficiències identificades en el seu IAM i també l'aplicació dels requisits nous relacionats amb les Recomanacions del GAFI que havien canviat des l'aprovació de l'Informe d'Avaluació Mútua d'Andorra (Recomanacions: 7, 8 i 21). En aquells aspectes en el quals s'havien

<sup>1</sup> El seguiment periòdic és el mecanisme de seguiment per defecte per a tots els països. El seguiment reforçat implica un procés de seguiment més exhaustiu.

realitzat progressos suficients es va procedir a atorgar una reclassificació, en concret quant a les Recomanacions 2, 3, 7, 11, 12, 15, 16, 18, 20-23, 32 i 34. El 2n. Informe de Seguiment Reforçat (ISR) d'Andorra fou debatut en la 59a. Sessió Plenària el desembre de 2019. El Plenari va convidar a Andorra a presentar el seu tercer Informe de seguiment reforçat (ISR) a la Sessió Plenària de 2021.

4. L'avaluació de la petició d'Andorra per a obtenir requalificacions quant al compliment tècnic i la preparació d'aquest informe han estat realitzades pels següents equips de revisors (conjuntament amb el Secretariat de MONEYVAL):

- Eslovènia
- Romania

5. L'apartat III d'aquest informe resumeix els progressos realitzats per Andorra per a millorar el compliment tècnic. L'apartat IV presenta la conclusió i un quadre que mostra quines Recomanacions del GAFI han estat requalificades.

### **3. RESUM DELS PROGRESSOS PER A MILLORAR EL COMPLIMENT TÈCNIC**

6. Aquest apartat resumeix els progressos realitzats per Andorra per a millorar el seu compliment tècnic pel que fa a:

a) Abordar les deficiències de compliment tècnic identificades en l'Informe d'Avaluació Mútua (IAM) i en el 2n. Informe de Seguiment Reforçat (ISR) d'Andorra per a les quals les autoritats andorranes han sol·licitat una requalificació (R. 8), i

b) Aplicar nous requisits allà on les Recomanacions del GAFI hagin canviat des que fou aprovat el 2n. ISR d'Andorra (R. 15).

7. Per la resta de Recomanacions qualificades com PC (R. 31 i 36), Andorra no ha sol·licitat cap requalificació.

8. Aquest informe pren en consideració només les lleis, normes i reglaments i altres mesures de PBC/FT pertinents en vigor i efectives en el moment en què Andorra va presentar el seu informe actualitzat - com a mínim sis mesos abans que l'ISR hagi de ser examinat per MONEYVAL<sup>2</sup>.

### 3.1. Progressos en el tractament de les deficiències de compliment tècnic identificades en l'IAM i en els corresponents ISRs subsegüents.

9. Andorra ha fet suficients progressos en el tractament de les deficiències de compliment tècnic identificades en l'IAM i en els corresponents ISRs subsegüents. Com a resultat d'aquests progressos, s'ha modificat la qualificació d'Andorra pel que fa a la Recomanació 8.

*Recomanació 8 (originàriament qualificada com a PC – requalificada com a LC)*

10. En l'IAM de la 5a. ronda, Andorra fou qualificada com a PC quant a la R.8, tenint en compte un seguit de deficiències: (i) la no utilització de fonts d'informació rellevants per identificar el subgrup d'OSALs que poden ser vulnerables a l'abús per FT (c.8.1); (ii) l'absència de polítiques clares per promoure la integritat i la confiança pública (c.8.2.(a)); (iii) , la divulgació limitada i la manca de programes educatius específics (8.2 (b)); (iv) el no desenvolupament amb el sector de les OSALs de bones pràctiques per fer front als riscos de FT (c.8.2(c)); (v) la manca de mesures per fomentar l'ús dels canals financers regulats (c.8.2(d)); (vi) la falta d'una supervisió/seguit de les OSALs basada en el risc (c.8.3); (vii) la manca de seguiment del compliment de les OSALs vulnerables a l'FT amb les mesures basades en el risc (c.8.4 (a)).

---

<sup>2</sup> Aquesta norma es pot flexibilitzar en el cas excepcional en què la legislació encara no estigui en vigor en el termini previst dels sis mesos, però sempre que el text no canviï i estigui en vigor en el moment en què s'hagin de presentar els comentaris per escrit. Dit altrament, que s'hagi aprovat la legislació però que estigui a l'espera de concloure un període d'aplicació o de transició abans de la seva entrada en vigor. En tots els altres casos els terminis fixats pel procediment han de respectar-se estrictament per garantir que els experts disposen de temps suficient per dur a terme la seva anàlisi.

11. Es va identificar com a deficiència relacionada amb el c.8.1. la manca d'una avaluació global de risc basada en fonts pertinents. Per tant, en la seva absència, va ser impossible avaluar cada subcriteri del c.8.1.
12. Per tractar la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.1 (a)**, el 2020, Andorra ha completat, com a part del seu Estudi de Risc Nacional (ERN), una avaluació específica del risc de FT del sector de les OSALs. Les autoritats andorranes han recollit informació de totes les organitzacions sense ànim de lucre (738). El sector de les organitzacions sense ànim de lucre d'Andorra està principalment representat per associacions i entitats esportives i per 32 fundacions. La principal font d'informació que es va prendre en consideració per aquesta avaluació fou la informació directament facilitada pel sector de les OSALs (a través de les seves respostes a un qüestionari). La informació rebuda del sector de les OSALs fou també corroborada per mitjà de l'anàlisi de la informació continguda en els Registres d'Associacions i de Fundacions (tot i que la qualitat d'aquestes informacions es podria millorar), l'anàlisi de les dades en possessió de la UIF (informes d'inspecció, informació de control intern), l'anàlisi de l'estat dels comptes financers i l'anàlisi dels fluxos financers amb origen a o destinació vers jurisdiccions de més alt risc.
13. El subgrup d'OSALs identificat com a comprès en la definició del GAFI<sup>3</sup> consta de 102 entitats. S'han identificat 26 OSALs que es poden trobar en risc de FT i que tenen, com a mínim, una de les característiques següents: operen en zones d'alt risc (zones de conflicte o jurisdiccions amb una inestabilitat política significativa), operen amb grans quantitats de diners en efectiu, disposen de fons o actius significatius, de connexions internacionals, d'un nom i un objecte genèric o massa ampli i són, principalment, OSALs "de serveis".
14. En general, tot i que encara es fan algunes referències generals a les recomanacions del GAFI, a disposicions de la legislació andorrana, a explicacions generals quant al risc de FT, i que hi podria haver més

---

<sup>3</sup> Als efectes d'aquesta Recomanació, OSAL fa referència a una persona o estructura jurídica o organització, 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".

detalls sobre implicacions específiques per les OSALs a Andorra, el valor analític de l'avaluació de risc sectorial de les OSALs dut a terme el 2020 ha millorat, ja que es basa en fonts rellevants. Es pot considerar que aquesta deficiència ha estat majoritàriament abordada.

15. Per tal de tractar la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.1 (b)**, es van identificar algunes amenaces generals que entitats terroristes plantegen per les OSALs en risc, les quals es van considerar lleus. Tot i així, les amenaces que apareixen a la llista podrien estar més contextualitzades. No s'ha identificat cap cas de finançament de terrorisme que impliqués directament o indirectament a una OSAL. L'avaluació del risc conclou que el sector de les OSALs té un risc global de FT que es pot considerar com a mig-baix. Es pot considerar que aquesta deficiència ha estat majoritàriament abordada.
16. Per tal de tractar la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.1 (c)**, en l'avaluació de risc duta a terme el 2020 es va revisar l'adequació de les mesures existents, lleis i reglaments inclosos. Les diferents deficiències identificades no estan relacionades concretament amb el subgrup de les OSALs en risc. En el Pla d'Acció s'han identificat mesures específiques de mitigació que seran aplicades en els propers anys. Aquesta deficiència s'ha tractat parcialment.
17. Per tal de tractar la deficiència identificada en el segon Informe de Seguiment Reforçat quant al **c.8.1 (d)**, es va avaluar, com a part de l'ERN 2020, tot el sector d'organitzacions sense ànim de lucre. Existeix l'obligació general de dur a terme periòdicament una avaluació de risc de PBC/FT (Article 4 de la Llei de PBC/FT). A la pràctica, això es complementa amb el fet que, cada 3-4 anys, es duu a terme una anàlisi sectorial de les OSALs. Aquesta deficiència es pot considerar com a àmpliament abordada. En general, es compleix majoritàriament el c.8.1.
18. S'ha corregit en gran mesura la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.2 (a)**. El febrer de 2020 es va emetre un comunicat tècnic (CT-02/2020) amb l'objectiu de promoure la integritat i la confiança de la ciutadania en l'administració i la gestió de les OSALs a través de diverses mesures, com ara el procediment de registre de les fundacions i les associacions i l'accés públic als registres respectius,



l'aplicació de tests d'honorabilitat de les persones encarregades de la gestió de les fundacions i associacions, la conservació de registres del seu finançament i de l'ús dels seus fons i la presentació dels comptes (que per la majoria d'OSALs són públics). A més a més, el CT-02/2020 fou esmenat a l'octubre de 2021 per tal d'alinejar-se plenament amb els resultats de l'avaluació de risc de FT feta al 2020 al sector de les OSALs; no obstant, aquest canvi es va introduir massa tard per a ser pres en consideració en aquest ISR i abordar plenament aquesta deficiència.

19. La deficiència identificada en el 2n. Informe de Seguiment Reforçat quant al **c.8.2 (b)** ha estat majoritàriament abordada. A l'octubre de 2019, 16 OSALs van participar en una formació sobre CFT adreçada exclusivament a les OSALs. A més, el Pla d'Acció inclou una mesura específica de mitigació que té per objectiu millorar la formació de les OSALs en risc de ser utilitzades pel FT i que ja s'ha s'està aplicant. Tot i així, no s'ha dut a terme cap programa educatiu o de divulgació adreçat als donants.
20. Andorra ha tractat, fins un cert punt, la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.2(c)**. Per primer cop, el sector de les OSALs va participar en l'ERN 2020, tot i que encara no hi figuren ni referències ni exemples de bones pràctiques. El Pla d'Acció conté mesures que tenen per objectiu el desenvolupament, de manera unificada, de bones pràctiques per part de les OSALs. L'aplicació d'aquesta mesura ja ha començat ja que, a l'octubre de 2021, s'han publicat, en el lloc web del Ministeri de Justícia, dos documents de bones pràctiques sobre el risc de FT per a les OSALs. No obstant, aquest canvi va produir-se massa tard per poder-lo tenir en compte en aquest ISR i tractar aquesta deficiència.
21. S'ha abordat la deficiència identificada en el 2n. ISR quant al **c.8.2 (d)**. L'avaluació del risc de les OSALs 2020 va concloure que les transaccions relacionades amb les activitats de les OSALs es canalitzen majoritàriament a través del sistema bancari, incloent les transferències internacionals. En general, el c.8.2 es compleix majoritàriament.
22. S'ha abordat majoritàriament la deficiència identificada en l'Informe d'Avaluació Mútua pel que fa al **c.8.3** ja que s'han fet alguns

passos per part d'Andorra per promoure una supervisió i un control eficaços de les OSALs en risc de ser utilitzades pel FT. S'ha identificat el subgrup d'OSALs en risc, cosa que representa el primer pas en l'aplicació d'una supervisió en funció del risc. L'esmena de la Llei de PBC/FT, en vigor des del gener de 2020, permet una supervisió del sector de les OSALs més basada en el risc (Art. 2(2)(g)) i s'ha adoptat la definició d'OSAL del GAFI (art. 3.19). A més a més, el novembre de 2020 es va revisar el procediment intern de supervisió de la UIFAND. Aquest ofereix una anàlisi i una ponderació de riscos que es tradueix en la determinació del perfil de risc de cada subjecte obligat a través del desenvolupament d'un sistema de qualificació de riscos, estructurat en cinc fases (identificació del risc, anàlisi del risc, elaboració del perfil de risc, gestió del risc i seguiment/revaluació del risc). A més, el Pla d'Acció conté mesures de mitigació addicionals relacionades amb les mesures basades en el risc aplicables a les OSALs en risc, que encara s'han d'aplicar. Per tant, el c.8.3 es compleix majoritàriament.

23. La deficiència identificada al 2n. ISR pel **c.8.4.(a)** ha estat majoritàriament abordada. De conformitat amb l'article 55 de la Llei de PBC/FT, la UIFAND controla/supervisa el sector de les OSALs a efectes de PBC/FT. Té competències per requerir documentació, dur a terme inspeccions in-situ i emetre directrius (comunicats tècnics publicats en el seu lloc web). El pla d'inspecció també es basa en el perfil de risc de les OSALs (vegeu c.8.3).

24. En general, Andorra ha determinat el subgrup de les OSALs que són vulnerables i poden ser utilitzades pel FT i les seves característiques. Romanen unes poques deficiències menors en relació amb l'adequació de les mesures (c.8.1 (c)), la manca de difusió específica a la comunitat de donants (c.8.2(b)) i les bones pràctiques que han de ser desenvolupades amb el sector de les OSALs per tal d'abordar els riscos de FT (c.8.2(c)). Conseqüentment, la **R.8 ha de ser requalificada a LC.**

### 3.2. Progrés quant a les Recomanacions que han canviat des del 2n Informe de Seguiment Reforçat

25. Des de l'adopció del 2n. ISR d'Andorra, el GAFI ha modificat la R.15. Aquesta secció considera el compliment d'Andorra amb els nous requisits.

*Recomanació 15 (Originàriament qualificada com a C – requalificada com a PC)*

26. En l'IAM de la 5a. ronda, Andorra va ser qualificada com a PC quant a la R.15. Aquesta qualificació es basava en: (i) l'absència d'una obligació general per tal que les institucions financeres avaluessin els riscos BC/FT que existeixen en relació amb el desenvolupament de nous productes i noves pràctiques de negoci, inclosos canals de distribució (c.15.1); i (ii) la manca de l'obligació de dur a terme avaluacions de risc abans del llançament de nous productes, pràctiques i tecnologies, o de prendre mesures apropiades per gestionar i mitigar els riscos identificats.
27. En el 1r. Informe de Seguiment Reforçat (Desembre 2018), Andorra va obtenir una qualificació de C quant a la R.15, després d'haver abordat les deficiències suara mencionades a través de l'article 9(6) de la Llei de PBC/FT que requereix que els subjectes obligats avaluïn els riscos de BC/FT que sorgeixen en relació amb el desenvolupament de nous productes i noves pràctiques de negoci, inclosos els nous canals de distribució (c.15.1), duguin a terme una avaluació de risc abans del llançament o la utilització d'aquests productes, pràctiques i tecnologies, i prenguin les mesures apropiades per gestionar i mitigar els riscos (c.15.2).
28. A l'octubre de 2018, el GAFI va revisar la seva Recomanació 15 per introduir nous requisits per als "actius virtuals" (AVs, VAs en les seves sigles en anglès), i per als "proveïdors de serveis d'actius virtuals" (PSAVs, VASPs en les seves sigles en anglès), incloent noves definicions. El juny de 2019, el GAFI va aprovar una Nota Interpretativa quant a Recomanació 15 que estableix l'aplicació dels Estàndards als AVs i als PSAVs. La metodologia del GAFI per avaluar la R.15 fou esmenada a l'octubre de 2019 per tal de reflectir les modificacions als Estàndards del GAFI incorporant els AV i els PSAV. Conseqüentment es van incorporar els nous criteris 15.3-15.11.

29. L'Estudi de Risc Nacional dut a terme el 2020 pren en consideració els riscos associats amb la provisió de serveis relacionats amb els actius virtuals (AVs). L'avaluació de risc és un document que demostra una comprensió general dels riscos de BC/FT associats amb els PSAVs, tot i així no inclou informació concreta obtinguda del sector dels PSAVs ni les principals amenaces i vulnerabilitats associades amb els productes i operacions dels PSAVs. Donades aquestes mancances el **c.15.3 (a)** és compleix parcialment.
30. En l'Informe d'Avaluació Mútua, Andorra fou qualificada com a LC quant a les R.37 a R.40. Per tant, es pot concloure que hi ha cooperació internacional en relació amb el blanqueig de capitals, els delictes subjacents, i el finançament del terrorisme relacionat amb els actius virtuals, tot i així, actualment, a Andorra no se supervisen els PSAVs. El **c.15.11** es compleix parcialment.
31. Andorra ha iniciat el procediment per presentar esmenes a la Llei de PBC/FT que tenen per objectiu la regulació dels AV i dels PSAVs. Tot i que s'han pres les decisions pertinents, el tràmit legislatiu no ha acabat i encara no s'han aprovat el projecte de llei que esmena la Llei 14/2017 ni el projecte de llei que regula els AV i les activitats dels PSAVs. De conformitat amb les Normes de Procediment (*Norma 21, paràgraf 7, a*) aquest ISR només pren en consideració les lleis, les normes, les regulacions o les altres mesures de PBC/FT pertinents que estan en vigor i són efectives en el moment en què Andorra presenta el seu informe actualitzat de país – com a mínim sis mesos abans que s'hagin de presentar els comentaris sobre l'Informe Resumit per procediment escrit<sup>4</sup>. Per tant, és massa tard per prendre en consideració els esmentats actes legislatius. Les deficiències en relació amb els criteris c.15.3(b) a 15.10 romanen fins que conclougui el procediment legislatiu.

---

<sup>4</sup> Aquesta norma es pot flexibilitzar en el cas excepcional en què la legislació encara no estigui en vigor en el termini previst dels sis mesos, però sempre que el text no canviï i estigui en vigor en el moment en què s'hagin de presentar els comentaris per escrit. Dit altrament, que s'hagi aprovat la legislació però que estigui a l'espera de concloure un període d'aplicació o de transició abans de la seva entrada en vigor. En tots els altres casos els terminis fixats pel procediment han de respectar-se estrictament per garantir que els experts disposen de temps suficient per dur a terme la seva anàlisi.

32. **En general**, els criteris 15.1 i 15.2 segueixen complint-se. Com a part de l'ERN 2020 es va realitzar una avaluació de risc específica en relació al sector dels AVs i dels PSAVs (c.15.3(a)). De moment, no hi ha definició dels PSAVs, que queden fora de l'abast de la Llei de PBC/FT. Conseqüentment, els criteris 15.3 (b) a 15.10 no es compleixen, mentre que el criteri 15.11 es compleix parcialment. Tot i així, s'han pres totes les decisions rellevants, excepte pel que fa a la decisió parlamentària quant al projecte de llei que regula els actius virtuals i les activitats dels proveïdors de serveis d'actius virtuals i l'avantprojecte de llei que esmena la Llei 14/2017. Considerant aquests aspectes la **R.15 revisada s'ha de qualificar com a PC**.

#### 4. CONCLUSIÓ

33. En general, Andorra ha fet progressos suficients a l'hora d'abordar algunes de les deficiències de Compliment Tècnic (CT) identificades en el seu IAM i en els pertinents ISRs subsegüents en relació amb la Recomanació 8. La Recomanació 15, anteriorment qualificada com a C, es rebaixa a PC.

34. S'han pres mesures addicionals per millorar el compliment amb la R.15 que ha estat revisada pel GAFI des de la presentació del segon Informe de seguiment reforçat. Tot i així, ara com ara, les esmenes fetes a la Llei de PBC/FT quant als AV i als PSAVs encara no s'han aprovat i, per tant, no es poden prendre en consideració. S'anima Andorra a que continuï els seus esforços per abordar les deficiències que encara romanen.

35. En general, vistos els progressos realitzats per Andorra des del seu IAM i els pertinents ISRs subsegüents, el seu compliment tècnic amb les Recomanacions del GAFI ha estat requalificat com segueix:

## Quadre 2. Compliment tècnic amb les requalificacions<sup>5</sup>, desembre 2021

<b>R.1</b>	<b>R.2</b>	<b>R.3</b>	<b>R.4</b>	<b>R.5</b>	<b>R.6</b>	<b>R.7</b>	<b>R.8</b>	<b>R.9</b>	<b>R.10</b>
LC	C	LC	C	LC	LC	C	LC	LC	LC

<b>R.11</b>	<b>R.12</b>	<b>R.13</b>	<b>R.14</b>	<b>R.15</b>	<b>R.16</b>	<b>R.17</b>	<b>R.18</b>	<b>R.19</b>	<b>R.20</b>
C	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	C	C

<b>R.21</b>	<b>R.22</b>	<b>R.23</b>	<b>R.24</b>	<b>R.25</b>	<b>R.26</b>	<b>R.27</b>	<b>R.28</b>	<b>R.29</b>	<b>R.30</b>
C	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	LC	C

<b>R.31</b>	<b>R.32</b>	<b>R.33</b>	<b>R.34</b>	<b>R.35</b>	<b>R.36</b>	<b>R.37</b>	<b>R.38</b>	<b>R.39</b>	<b>R.40</b>
PC	C	LC	LC	LC	PC	LC	LC	LC	LC

*Nota:* Hi ha quatre nivells possibles de compliment tècnic : complert (C), majoritàriament complert (LC), parcialment complert (PC) i no complert (NC).

36. Andorra continuarà estant en un seguiment reforçat i continuarà informant MONEYVAL sobre els progressos realitzats per reforçar la seva aplicació de les mesures de PBC/FT. S'espera que Andorra torni a presentar un informe d'aquí un any.

<sup>5</sup> NT: S'han conservat les sigles de la classificació en anglès. A continuació es detalla el seu significat i l'equivalent en català

<b>Sigles</b>	<b>Anglès</b>	<b>Sigles</b>	<b>Català</b>
C	Compliant	C	Complert
LC	Largely Compliant	LC	Majoritàriament complert o complert en gran part
PC	Partially Compliant	PC	Parcialment complert
NC	Non-compliant	NC	No complert

©MONEYVAL

[www.coe.int/MONEYVAL](http://www.coe.int/MONEYVAL)

Novembre 2021

Mesures de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

## **Andorra**

### **3r. Informe de seguiment reforçat.**

Aquest informe analitza el progrés realitzat per Andorra a l'hora d'abordar les deficiències de compliment tècnic identificades en l'avaluació, feta per l'Òrgan Regional a l'estil del GAFI (FSRB en les seves sigles en anglès), de les seves mesures per combatre el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme el setembre de 2017.

L'informe també estudia si Andorra ha aplicat noves mesures per complir amb els requisits de les Recomanacions del GAFI que han canviat des de l'avaluació de 2017.