

COMUNICAT TÈCNIC CT-02/2025

Comunicat Tècnic destinat, en exclusiva, als subjectes obligats financers no bancaris, relatiu al procediment per acollir-se a l'exempció de presentar anualment una auditoria externa en matèria de prevenció del blanqueig de diners o valors i del finançament del terrorisme

Andorra la Vella, 21 de març de 2025

Distingits/des senyors/es,

L'article 17 bis del Reglament, del 2 de març de 2022, que desenvolupa la *Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, del 22 de juny del 2017* (d'ara endavant, la Llei 14/2017), aprovat pel Decret 46/2025, del 19 de febrer de 2025, estableix la possibilitat pels subjectes obligats financers d'acollir-se a l'exempció de presentar anualment una auditoria en matèria de prevenció de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme (d'ara endavant, PBC/FT), tal com requereix l'article 40.1.a) de la Llei 14/2017.

D'ara endavant, s'estableixen els requisits necessaris per a sol·licitar l'exempció:

A. Subjectes elegibles per a l'exempció de l'auditoria anual

A tal efecte, i per acreditar dita exempció cal que:

- (i) consti una baixa exposició al risc de BC/FT segons els estudis de risc nacionals, sectorials, o bé les accions de supervisió internes i externes efectuades concloguin en el mateix sentit;
- (ii) acrediti no tenir transaccionalitat amb jurisdiccions que tenen deficiències estratègiques en termes de PBC/FT;
- (iii) no s'hagin produït canvis substancials en la legislació o nous requeriments normatius que exigeixin una auditoria de PBC/FT.

L'exempció opera sempre que concorrin tots els requisits i que, en tot cas, la UIFAND no hagi detectat qualsevol element de risc que es trobi en contraposició amb l'atorgament de l'exempció.

Els subjectes obligats podran acollir-se a l'exempció de presentar l'auditoria de PBC/FT durant un màxim de tres (3) exercicis consecutius, sempre i quan no es presenti cap canvi substancial que requereixi efectuar l'auditoria externa.

En el cas que existeixin subjectes obligats que tinguin més d'una activitat subjecta, i només una d'elles compleixi amb tots els requisits, no podran acollir-se a l'exempció i hauran d'efectuar l'auditoria per la globalitat del negoci.

Adicionalment, tota entitat de nova creació, fusions, transformacions o l'inici d'una nova activitat subjecta, requereix una auditoria de PBC/FT que comprovi l'adequació dels controls des de l'inici d'aquest fet, independentment de les possibles casuístiques que puguin comportar l'exempció en exercicis posteriors.

B. Procediment per acollir-se a l'exempció de presentar l'auditoria de PBC/FT

Per poder-se acollir a l'exempció, els subjectes obligats hauran de trametre a la UIFAND, el formulari intitulat "*Sol·licitud d'exempció de l'obligació de presentar l'auditoria externa*", que s'adjunta, devent incloure tota la informació i la documentació requerida en l'avantdit formulari.

Altrament, es considerarà no acceptat i, per consegüent, s'haurà de donar el degut compliment a les obligacions de l'article 40.1.a) de la Llei 14/2017.

El període de presentació de la sol·licitud d'exempció d'auditoria és fixa des del **dia 1 al 31 d'octubre** de l'exercici en curs.

C. Resolució per part de la UIFAND sobre l'atorgament de l'exempció

La UIFAND, a partir de les dades aportades per part dels subjectes obligats, així com tenint en compte altres criteris de risc que consideri oportuns, conclourà si s'atorga l'exempció sol·licitada en els següents deu (10) dies hàbils des de la recepció de l'esmentada documentació i s'emetrà sempre que s'accepti la mateixa.

Passat aquest termini sense resposta, es considerarà denegada la sol·licitud.

En cas de denegació, el subjecte obligat haurà de procedir al nomenament de l'auditor de PBC/FT, seguint el procediment legal previst a tal efecte, i efectuarà l'auditoria externa segons estableixi el Comunicat Tècnic pertinent.

El present Comunicat Tècnic entrarà en vigor l'endemà de la seva publicació.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND