

COMUNICAT TÈCNIC CT-02/2019

Andorra la Vella, 7 de març de 2019

Distingits/des senyors/es,

En el marc d'aplicació de mesures de seguiment continu de la relació de negoci i, per tal de donar compliment a l'establert a l'article 10.5 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*, el subjecte obligat ha de realitzar, entre d'altres actuacions, una revisió dels clients existents per corroborar que no hi ha hagut canvis pel que fa al beneficiari efectiu identificat.

La periodicitat d'aquesta revisió s'ha d'establir en funció de l'avaluació del nivell de risc, quan de l'operativa del client es desprenguin indicis d'un possible canvi de beneficiari efectiu o s'hagi produït algun esdeveniment important que justifiqui la revisió (per exemple: fusió d'empreses, defunció d'un accionista, obertura d'un nou compte en el marc de relacions de negoci amb subjectes obligats financers, etc.). En qualsevol cas, la UIFAND determina que la periodicitat de revisió no pot ser superior a cinc anys.

Altrament, cal destacar que l'abast d'aquesta revisió implica una nova avaluació per tal d'identificar i verificar la identitat del beneficiari efectiu.

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

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND