

COMUNICAT TÈCNIC CT-07/2019

Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme de les entitats financeres bancàries

Andorra la Vella, 15 d'octubre del 2019

Distingits/des senyors/es,

Per tal de donar compliment a l'article 40.1 apartat a) 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, del 22 de juny del 2017 (Llei 14/2017)*, els subjectes obligats financers han de contractar anualment una auditoria externa independent per tal de verificar el compliment dels preceptes d'aquesta Llei i trametre una còpia de l'informe emès a aquests efectes a la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra (d'ara en endavant, UIFAND).

A. Procediment de designació de l'auditor extern

A tal efecte, és indispensable que el subjecte obligat compti amb un procediment d'acceptació de l'auditor que estigui basat en la capacitat de l'expert extern d'emetre una opinió en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Un cop designat l'auditor, i amb caràcter previ a la realització de la corresponent auditoria, **no més tard del 15 de novembre del 2019**, el subjecte obligat financer ha de facilitar a la UIFAND:

- a) La identificació de l'entitat auditora designada, així com el nom i càrrec de tots els auditors que participaran en l'elaboració de l'informe;
- b) Un certificat emès per un soci de l'entitat auditora, en el qual es manifesti:
 - Que l'entitat auditora o els auditors que participin en l'auditoria no han mantingut en el decurs dels darrers 3 anys, cap relació professional o laboral, ja sigui directament o indirecta, amb el subjecte obligat financer, a banda d'altres encàrrecs d'auditoria per donar compliment a requeriments legals (auditories d'estats financers, CRS, etc.). Qualsevol relació financera, comercial o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, entre l'entitat auditora o els auditors i el subjecte obligat financer, que pugui suposar un conflicte en termes d'independència per a l'auditor al moment d'emetre la seva opinió, s'ha de posar en coneixement de la UIFAND de manera immediata.

- La capacitat de l'equip auditor, en termes de formació i experiència, per emetre una opinió en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme d'acord amb la legislació aplicable en el Principat d'Andorra.

La UIFAND no es posicionarà en relació amb l'entitat auditora designada, no obstant això, podrà manifestar-se si disposa de qualsevol element que pogués qüestionar la capacitat o la independència de l'expert extern a l'hora d'emetre una opinió d'autoria en PBC/LFT.

Posteriorment a la notificació de la designació de tots els auditors, la UIFAND convocarà els auditors per a una reunió global sobre el contingut de l'auditoria i els dubtes que puguin sorgir al respecte.

B. Instruccions per a l'elaboració de l'informe

IMPORTANT

- L'informe ha de contenir, necessàriament, els punts objecte de descripció i/o de verificació, que han de constar en el mateix ordre en el qual s'enumeren al present Comunicat i seguint la mateixa estructura.
En cas contrari, es podria considerar que l'informe d'auditoria és incomplet o amb deficiències, i això comportar un incompliment greu de la legislació de PBC/FT, segons es troba tipificat a l'article 72.16 de Llei 14/2017.
- En els casos que l'auditor comprovi la implementació dels procediments de l'entitat mitjançant mostres, la mostra que es determini ha de contenir els factors de risc en qüestió. A tal efecte, s'han de considerar necessàriament els següents elements:
 - la tipologia de clients seleccionats (persones físiques i jurídiques, residents i no residents, PEPs nacionals i PEPs estrangers, etc.);
 - els tipus de productes/comptes escollits (comptes nominatius i numerats, etc.);
 - les dates dels contractes o de l'inici de la relació de negocis; i
 - el percentatge de contractes i relacions de negoci revisades sobre el total dels existents.
- Quan se sol·liciti la descripció del mostreig realitzat, l'auditor haurà d'indicar la mida i característiques de la mostra escollida, que ha de contenir com a mínim la descripció dels elements abans esmentats.
- L'auditor ha d'assegurar-se que la mida de la mostra sigui adequada i completa, amb la finalitat de poder emetre una opinió sobre el procediment de control a verificar.

C. Contingut de l'informe d'auditoria

1. Informació general del subjecte obligat

- a) Identificació del subjecte obligat objecte de l'informe.
En cas que l'informe abasti a més d'un subjecte obligat que apliquen els mateixos procediments de control intern i que pertanyen a un mateix grup econòmic, l'expert extern ha d'identificar cadascuna de les entitats.
Com a dades bàsiques del subjecte obligat, ha de constar: (i) el nom o denominació social; (ii) adreça; (iii) objecte social; i (iv) inscripció en els registres oficials.

Descripció

- b) Informació sobre l'activitat i característiques dels subjecte obligat que es consideri rellevant des de la perspectiva de la PBC/FT, especificant els factors de risc destacables.

Descripció

- c) Principals canals de distribució emprats per l'entitat en relació amb els diferents productes i serveis oferts, tant físics com telemàtics.

Descripció

2. Òrgan de control intern i comunicació (OCIC)

Procediments de designació i de funcionament de l'OCIC, d'acord amb l'article 40 de la Llei 14/2017 i l'article 15 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, entre d'altres, l'organigrama on consti la composició, nom i càrrec que exerceixen a l'empresa els seus components)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

3. Sistemes de comunicació d'operacions de sospita

Procediment de detecció d'operacions sospitoses, comunicació a l'OCIC i posterior presentació a la UIFAND, si escau:

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats

Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 1**.

4. Mesures i procediments de control envers el personal de l'entitat

- a) Mesures adoptades per a l'avaluació de l'honorabilitat i adequació en els processos de contractació de nou personal.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- b) Mesures específiques adoptades per evitar que el personal de l'entitat sigui utilitzat per facilitar el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- c) Procediments en relació amb la formació del personal, en compliment de l'article 42.1 de la Llei 14/2017, i mesures adoptades.

Descripció (incloent, entre d'altres, descripció detallada de la formació impartida)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

5. Mesures i procediments de control envers el client de l'entitat

Descripció del mostreig realitzat ¹

¹ La valoració de cadascun dels punts inclosos a l'apartat 5 s'ha d'efectuar en base a una única mostra que s'ha de confeccionar seguint les instruccions descrites a l'apartat B d'aquest comunicat.

- a) Procediments de classificació dels clients en base a riscos de BC/FT detallant-ne els factors, les categories emprades i els tipus de mesures aplicades per a cadascuna d'elles.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat del model de classificació dels clients
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- b) Procediments emprats per a la identificació i la verificació de la identitat del client i del beneficiari efectiu.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- c) Procediments establerts per a la identificació de persones políticament exposades i les mesures adoptades per mitigar els riscos vinculats.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments d'identificació implementats i les mesures adoptades
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- d) Procediments emprats per assolir un adequat coneixement del client incloent l'origen dels fons, l'activitat professional, etc.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats:
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- e) Mesures per a l'actualització de documents, dades o informacions obtingudes en aplicació de les mesures de diligència deguda.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- f) Sistemes de seguiment de les operacions efectuades al llarg de les relacions de negoci (sistemes d'alertes, controls específics, etc.) i mesures adoptades.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- g) Procediments establerts per a la identificació de persones i entitats designades pel Consell de Seguretat de les Nacions Unides i, per a l'adopció i comunicació de mesures restrictives.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments d'identificació implementats i les mesures adoptades
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- h) Mesures establertes per digitalitzar i conservar la documentació en compliment de l'article 37 de la Llei 14/2017.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

6. Compliment per tercers

Procediments de delegació en tercers de les mesures de deguda diligència, d'acord amb l'article 18 de la Llei 14/2017.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

7. Sucursals, filials o delegacions a l'estranger

- a) Mesures implementades pel subjecte obligat per tal d'assegurar que compta amb un coneixement suficient i vigent de la normativa en matèria de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme en els països o jurisdiccions a on té presència.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- b) Procediments de control per garantir l'aplicació de requisits equivalents en matèria de prevenció del blanqueig de diners o valors i del finançament del terrorisme establerts per la normativa andorrana quan els de la jurisdicció en qüestió siguin menys estrictes.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 2**.

8. Comptes òmnibus

Mesures adoptades en relació amb els comptes òmnibus, en compliment de l'article 7.4 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, entre d'altres, el nombre de comptes òmnibus existents a l'entitat)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

9. Relacions de corresponsalia bancaria i altres relacions similars, en els quals l'entitat auditada presta el servei de corresponsalia

Mesures adoptades en relació amb les relacions de corresponsalia bancària i altres relacions similars en els quals l'entitat auditada presta el servei de corresponsalia, en compliment de l'article 13 de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, entre d'altres, el nombre d'entitats per jurisdicció a les quals l'entitat auditada presta aquest servei, especificant aquelles que siguin entitats del grup)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

10. Nous productes, pràctiques comercials i/o tecnologies

Procediments en relació amb nous productes, noves pràctiques comercials i/o noves tecnologies, en compliment de l'article 9.6 de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, el tipus de nous productes, pràctiques comercials i/o tecnologies)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

11. Noves mesures i procediments de prevenció/detecció endegats (o en fase d'estudi i/o d'implementació) des de la darrera auditoria en relació a:

- a) Seguiment de les recomanacions dels auditors relatives a les auditories anteriors.
Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 3**.

- b) Seguiment del compliment amb les recomanacions de la UIFAND relatives a les auditories anteriors. Addicionalment, si el subjecte obligat ha rebut una inspecció de la UIFAND, realitzar un seguiment de les recomanacions realitzades per la Unitat en el marc d'aquesta inspecció.
Adjuntar a l'informe els corresponents **annexos 4.1 i 4.2**.

12. Annexar a l'informe de l'auditor la normativa interna de l'empresa en matèria de prevenció del blanqueig i finançament del terrorisme.

L'informe resultant de cada entitat serà lliurat directament pels auditors a aquesta Unitat en format físic amb una còpia en suport electrònic i en un format que es pugui tractar (fer recerques, copiar, etc.).

Malgrat l'auditor extern realitzi l'informe d'auditoria, l'Entitat és la responsable de facilitar tota la informació relacionada amb els diferents apartats d'aquest comunicat tècnic.

El termini màxim i irrevocable de presentació del present informe és el **31 de març del 2020**.

Restem a la seva disposició per a qualsevol aclariment complementari, i aprofitem l'avinencesa per a saludar-vos atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND