

COMUNICAT TÈCNIC CT-11/2018

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

Andorra la Vella, 13 de desembre del 2018

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 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 31 de gener 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 de l'auditoria per donar compliment a l'article 40.1 apartat a) de la Llei 14/2017. 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.
- c) Justificació de 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.

La UIFAND no es posicionarà en relació amb l'entitat auditora designada, no obstant, 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.

Es detallen seguidament els punts objecte de verificació, que **han de constar obligatòriament en l'esmentat informe**, i en el mateix ordre en el qual s'enumeren al Comunicat:

1. Model de negoci de l'entitat

Descripció del model de negoci de l'entitat indicant:

- a) Els tipus de productes i serveis oferts, la seva exposició geogràfica i el percentatge que representen sobre el total del negoci (nombre clients i AUMs)
- b) Perfil dels clients en base a la categorització de risc de la pròpia entitat
- c) Distribució dels clients en funció de la zona geogràfica
- d) Principals canals de distribució emprats per l'entitat en relació als diferents productes i serveis oferts
- e) Principals mitjans de pagaments acceptats
- f) Participació en sucursals, filials i delegacions a l'estranger

2. Òrgan de control intern i comunicació (OCIC)

- a) Organigrama de l'òrgan on consti la composició, nom i càrrec que exerceixen a l'empresa els seus components.
- b) Opinió de l'auditor en relació als procediments de designació i avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan de control intern, així com sobre la periodicitat de les reunions d'aquest òrgan.

3. Sistemes de comunicació

- a) Canal i procediment intern de comunicació d'indicis de possibles operacions sospitoses a l'òrgan de control i comunicació intern i mesures de confidencialitat;
- b) Canal i procediment de comunicació d'operacions sospitoses a la UIFAND;
- c) Canal específic, independent i anònim per a la comunicació d'infraccions a nivell intern que requereix l'article 91.3 de la Llei;
- d) Disponibilitat i accessibilitat per part de l'OCIC a tota la informació relativa al client afectat;
- e) Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 1**.

4. Mesures i procediments de control

- a) Mesures adoptades per a l'avaluació de l'honorabilitat i adequació en els processos de contractació de nou personal.
- 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
- c) Política d'admissió i d'acceptació de clients i procés d'autorització d'obertura de comptes
- d) Categorització dels clients en base a riscos detallant-ne els factors i les mesures aplicades per a cadascuna de les categories. En cas de les pòlisses d'assegurances en ram de vida, indicar si el subjecte obligat considera el beneficiari de la pòlissa com un factor de risc en dit.

- e) Mesures i procediments emprats per la identificació i la verificació de la identitat del client i del beneficiari efectiu i volum de documentació de suport en funció de determinades circumstàncies (com per exemple, el tipus de client o el tipus de relació de negoci).
- f) Procediments establerts per a la identificació de persones políticament exposades i les mesures adoptades.
- g) Mesures i procediments emprats per assolir un adequat coneixement del client incloent l'origen dels fons, l'activitat professional, etc.
- h) Mesures per a l'actualització de dades i mesures per l'obtenció de dades mancants en casos de clients preexistents o canvis en la categorització de risc.
- i) Mesures establertes per digitalitzar i conservar la documentació relativa al compliment de les obligacions establertes a l'article 37 de la Llei 14/2017.
- j) Sistemes de seguiment de les operacions efectuades al llarg de les relacions de negoci (sistemes d'alertes, controls específics, etc.).
- k) Procediments per a la gestió de comptes inactius.
- l) Procediment per a la gestió dels comptes numerats, i en específic de: (i) la custòdia de la documentació dels comptes numerats i; (ii) l'accessibilitat dels comptes numerats a efectes d'investigació.

5. Sucursals, filials o delegacions a l'estranger

- a) Presència internacional mitjançant sucursals, participacions en filials i delegacions a l'estranger i països o jurisdiccions on estan ubicades.
- b) Descripció del tipus de productes i serveis oferts.
- c) Coneixement de l'entitat auditada de la normativa en matèria de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme, vigent en els esmentats països o jurisdiccions.
- d) Detallar els procediments de control per garantir l'aplicació dels requisits 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.
- e) Incloure un seguiment de l'estat d'implementació de les recomanacions efectuades a les filials, sucursals o delegacions a l'estranger per part dels auditors externs, les inspeccions internes o per l'autoritat supervisora de la jurisdicció en qüestió.
- f) Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 2**.

6. Compliment per tercers

Detallar si l'entitat ha delegat en un altre subjecte obligat les mesures de deguda diligència i aportar la corresponent documentació suport on constin les obligacions de cada part.

7. Verificació aleatòria de la documentació suport del número de mostres que figuren a l'**annex 3 i 4**.

La informació a verificar comprèn:

- Identificació del client, del domicili i de la seva activitat professional així com dels titulars, apoderats i representants.
- Identificació del beneficiari efectiu o bé de la persona per compte de qui actua el client.

- Verificació de la identitat del client i del beneficiari efectiu o la persona per compte de qui actua el client. Detallar els mitjans emprats per efectuar la verificació. En el cas de les persones jurídiques, documentació dels socis i representants.
- Activitat professional del client, origen dels fons ingressats i documentació acreditativa.
- Contracte d'obertura del compte, si s'escau.
- Propòsit de la relació de negoci.
- Documentació que acrediti mesures de deguda diligència reforçades, en especial per clients que no hagin estat físicament presents per a la seva identificació i en cas de persones políticament exposades.
- Constatació de que l'operativa del compte del client es correspon amb l'activitat professional declarada o els moviments habituals reflectits. Verificar eventuais desviacions significatives i la corresponent justificació documental.

Adicionalment, en el cas de productes d'assegurances s'ha de verificar les mesures adoptades envers els beneficiaris de la pòlissa:

- La documentació que acrediti les mesures de deguda diligència reforçades, descrites a l'article 15 de la Llei 14/2017.
- La consideració del beneficiari de la pòlissa com un factor de risc rellevant per determinar si s'apliquen mesures de deguda diligència reforçades segons l'establert a l'article 9.4 de la Llei 14/2017.

Totes les dades citades anteriorment han d'estar actualitzades.
Adjuntar a l'informe l'**annex 3** i **annex 4**.

8. Deficiències detectades mitjançant la verificació aleatòria de documentació

L'empresa auditora ha d'especificar i concretar les possibles deficiències detectades en la verificació aleatòria de l'apartat anterior. La importància de cadascuna de les deficiències ha d'estar valorada i suficientment motivada amb l'opinió de l'auditor tenint en compte els criteris de risc (perfil del client segons classificació interna, tipus d'operativa, imports, països destinataris de les transferències, ingressos i reintegraments en efectiu, etc.). En tots els casos, l'empresa auditora ha de guardar referència dels dossiers auditats i les deficiències detectades.

Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 5**.

9. Comptes òmnibus

Indicar el nombre de comptes òmnibus existents a l'entitat i les mesures emprades per la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme. Avaluar el grau de compliment de les mesures establertes a l'article 7.4 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017.

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

- a) Indicar el nombre d'entitats per jurisdicció a les quals l'entitat auditada presta aquest servei, especificant aquelles que siguin entitats del grup.
- b) Avaluar el grau d'informació reunida per comprendre la naturalesa de l'activitat, reputació i supervisió de l'entitat que utilitza el servei de

corresponsalia bancària a través de l'entitat auditada i indicar els mitjans emprats/documentació obtinguda.

- c) Resultat de l'avaluació duta a terme per l'entitat auditada sobre els controls contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme de l'entitat a la que presta el servei de corresponsalia.
- d) Indicar les mesures de control establertes per a cada tipologia d'entitat a la que es presta el servei de corresponsalia (especialment aquelles destinades a assegurar-se que l'entitat no ha estat subjecta a investigació o acció reguladora i que no es tracta d'una entitat pantalla).
- e) Mètode adoptat per documentar les responsabilitats respectives de cada entitat en la relació de corresponsalia.

11. Noves tecnologies

Mesures de vigilància quant a les noves tecnologies per les transaccions realitzades a distància i per totes les operacions que afavoreixen l'anonimat.

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

- a) Seguiment de les recomanacions dels auditors relatives a les auditories anteriors.
- 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 el corresponent **annex 6**.
- c) Estat d'implementació de l'estudi de risc individual (ERI), segons preveu la Llei 14/2017 en la seva disposició transitòria quarta.
- d) Àrees i productes de risc identificats a l'estudi nacional de riscos (NRA), comercialitzats per part del subjecte obligat així com les mesures de mitigació adoptades al respecte.

13. Formació

Descripció detallada de la formació impartida. A títol orientatiu, s'ha de contemplar el contingut, l'abast i les dates en què s'ha dut a terme la formació. Cal esmentar també el nombre d'assistents —en relació amb la plantilla global (incloent els membres de l'OCIC) — i responsabilitats que desenvolupen. Sistemes de comprovació del grau d'assimilació/sensibilització dels empleats relatiu a la formació impartida.

14. 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 presentat per part de l'auditor extern no ha de limitar-se únicament a la descripció dels sistemes de prevenció implementats per part del subjecte obligat o de les obligacions establertes legalment, sinó que també han d'incloure per cadascun dels punts analitzats la seva opinió fonamentada sobre el grau de compliment del subjecte en relació a les obligacions de la Llei 14/2017 i recomanacions i punts de millora.

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 **30 d'abril del 2019**.

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

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND