

COMUNICAT TÈCNIC CT-01/2023

Andorra la Vella, 13 de febrer de 2023

Distingits/des senyors/es,

El Comunicat Tècnic CT-02/2019 emès al 2019 estableix que 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* (d'ara endavant, *Llei 14/2017*), 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.

En aquest sentit, el present Comunicat Tècnic actualitza el Comunicat Tècnic CT-02/2019 mencionat anteriorment, per introduir els nous preceptes de la *Llei 37/2021, del 16 de desembre*, que modifica la *Llei 14/2017*, establint un nou supòsit que incideix en la periodicitat de la revisió dels clients existents que ha de dur a terme cada subjecte obligat.

Així doncs, 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.) o quan el subjecte obligat tingui l'obligació legal, en el transcurs de l'any natural corresponent, de contactar amb el client per tal de revisar qualsevol informació rellevant relativa als beneficiaris efectius o en aplicació de les obligacions que estableix la *Llei 19/2016, del 30 de novembre, d'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal*.

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 i no únicament la actualització de la documentació emprada en la revisió anterior.

Aquest Comunicat Tècnic deroga el Comunicat Tècnic anterior (CT-02/2019) relatiu a l'actualització de la informació sobre el 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