

LLEI · VIGENT

Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme

Text vigent a 17/10/2026

Article 11. Mesures simplifi cades de diligència deguda

Generat el 17/10/2026 a les 16:21

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/14-2017/art-11

Text consolidat de treball, no oficial. Elaborat per MCA Assessors a partir del Butlletí Oficial del Principat d'Andorra. En cas de discrepància, mana el BOPA. Les notes d'elaboració pròpia estan pendents de revisió professional. No constitueix assessorament jurídic ni fiscal.



Versió actualitzada

Article 11. Mesures simplifiades de diligència deguda

1. Els subjectes obligats poden aplicar mesures simplifiades de diligència deguda en aquells casos en què la relació de negocis o operació presenti un grau de risc reduït d'acord amb els següents factors: 1) Factors de risc en funció del client:

a) societats que cotitzen en borsa i estan subjectes a requisits d'informació (ja sigui en virtut de les normes del mercat de valors o en virtut de la llei o altres instruments d'obligat compliment), que imposin obligacions per garantir una transparència adequada respecte als beneficiaris efectius;

b) administracions o empreses públiques;

c) clients residents a les zones geogràfiques de menor risc en aplicació dels factors que estableix el punt 3. 2) Factors de risc en funció del producte, servei, operació o canal de distribució:

a) pòlisses d'assegurança de vida amb una prima anual que no superi els 1.000 euros o amb una prima única que no superi els 2.500 euros;

b) pòlisses d'assegurances per a plans de pensions que no continguin una opció de rescat anticipat ni puguin servir de garantia;

c) plans de pensions, jubilació o similars que contemplin l'abonament de prestacions de jubilació als empleats, sempre que les aportacions s'efectuïn mitjançant deducció del salari i les normes del pla no permetin als beneficiaris cedir la seva participació;

d) productes o serveis financers adequadament definits i limitats, destinats a determinats tipus de clients, a fi d'augmentar l'accés amb finalitats d'inclusió financera;

e) productes en els quals el risc de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme es gestioni mitjançant altres factors, com els límits de disposició d'efectiu o la transparència de la propietat (per exemple, certs tipus de diners electrònics). 3) Factors de risc en funció de l'àrea geogràfica – registre, establiment o residència en:

a) Estats membres de la Unió Europea;

b) països amb sistemes eficaços de lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme;

c) països que, segons fonts fiables i independents, tinguin un nivell baix de corrupció o altres activitats delictives;

d) països que, segons fonts fiables i independents, com per exemple informes d'avaluació mútua o d'avaluació detallada o informes de seguiment, disposin de mesures contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme compatibles amb les recomanacions del GAFI i apliquin efectivament aquestes mesures. La UIFAND pot publicar directrius sobre l'adopció de mesures simplifiades de diligència deguda que resultin adequades i proporcionades a les particularitats i la grandària dels subjectes obligats.

2. Abans d'aplicar les mesures simplifiades de diligència deguda, els subjectes obligats han de determinar que la relació de negocis o operació presenta un risc baix.

3. Els subjectes obligats controlen en tot cas les operacions i les relacions de negocis per poder detectar operacions inusuals o sospitoses.

Redacció vigent des del 04/01/2022 · nova redacció · [Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita con](#) (BOPA 2022-01-03)

COM CITAR-LO

Art. 11 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, en la redacció vigent a 17/10/2026.

Historial de versions

1. **04/01/2022** → vigent · nova redacció · Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i · [BOPA 2022-01-03](#)
2. **27/02/2020** → 04/01/2022 · text refós oficial · Decret legislatiu del 19-2-2020 de publicació del text refós de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de · [BOPA 2020-02-26](#)