

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

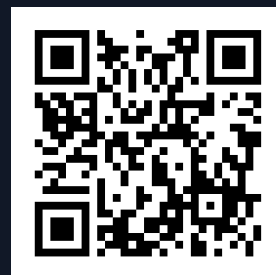
Article 72. Infraccions greus

Generat el 17/10/2026 a les 20:41

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/14-2017/art-72

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 72. Infraccions greus

Són infraccions greus les següents:

1. L'incompliment de l'obligació de tenir una vigilància especial en els termes que estableix l'article 8, lletra g), d'aquesta Llei.
2. L'incompliment de l'obligació d'obtenir la informació sobre el propòsit i l'indole prevista de la relació de negoci amb el client en els termes que estableix l'article 9, apartat 1, lletra c), d'aquesta Llei.
3. L'incompliment de l'obligació de seguiment continuat de les operacions i de les relacions de negoci que estableix l'article 9, apartat 1, lletra d), d'aquesta Llei.
4. L'incompliment de l'obligació de no establir o mantenir relacions de negoci en els termes que estableix l'article 10, apartat 4, d'aquesta Llei o efectuar operacions prohibides.
5. L'incompliment de les mesures de diligència deguda reforçada en els termes que estableix la secció tercera del capítol segon d'aquesta Llei.
6. L'incompliment de la prohibició d'establir o mantenir relacions de corresponsalia amb els bancs pantalla en els termes que estableix l'article 13 d'aquesta Llei.
7. L'incompliment de les obligacions relatives a transferències de fons en els termes que estableix el capítol cinquè d'aquesta Llei.
8. L'incompliment de l'obligació d'aplicar, respecte de les sucursals, filials amb participació majoritària o delegacions dels subjectes obligats financers situades a l'estranger, les mesures establertes a l'article 41 d'aquesta Llei.
9. L'incompliment de l'obligació de contractar una auditoria externa anual i trametre a la UIFAND l'informe d'auditoria resultant en els termes que estableix l'article 40.1.a) d'aquesta Llei.
10. L'incompliment de l'obligació de designar un òrgan de control intern i comunicació en els termes que estableixen els articles 40.1.b) i 40.2.a) d'aquesta Llei.
11. No identificar o verificar l'origen dels fons objecte de la relació de negoci.
12. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional primera d'aquesta Llei.
13. L'incompliment de l'obligació d'establir procediments de control intern adequats i suficients, quan això no constitueixi una infracció molt greu.
14. L'incompliment dels comunicats tècnics emesos per la UIFAND.
15. L'incompliment de l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual adequat, suficient, objectiu i realista, quan això no constitueixi una infracció molt greu.
16. La realització, per part de l'auditor extern a què es refereix l'article 40 d'aquesta Llei, d'un informe d'auditoria externa incomplet o amb deficiències.
17. L'incompliment de les mesures i les obligacions establertes en la disposició addicional tercera d'aquesta Llei.
18. L'incompliment de les obligacions establertes en l'apartat 1 de l'article 19 d'aquesta Llei.
19. Les conductes especificades a l'article 71 d'aquesta Llei, quan no s'hagin comès de manera greu, reiterada o sistemàtica.
20. La comissió de més de tres infraccions lleus en el termini d'un any.

Redacció vigent des del 04/01/2022 · addició · [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)

NOTA D'ELABORACIÓ PRÒPIA · PENDENT DE REVISIÓ

Inclou l'addició de l'apartat 18 i la renumeració dels antics 18 i 19 com a 19 i 20. El nou apartat 20 diu «en el termini» en lloc de «durant el termini».

COM CITAR-LO

Art. 72 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 · addició · [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](#)