

LLEI · VIGENT

Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea

Text vigent a 18/10/2026

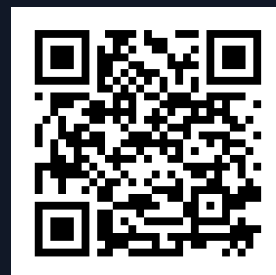
Disposició final quarta. Modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de

Generat el 18/10/2026 a les 00:18

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/26-2022/df-4

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

Disposició final quarta. Modificació 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.

1. Es modifica l'apartat 16 i s'incorporen els apartats 22 i 23 a l'article 3 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, que queden redactats en els termes següents: "Article 3. Definicions Als efectes d'aquesta Llei, s'entén per: [...]"

16. Diners en efectiu: tenen la consideració de diners en efectiu els definits a les lletres a i b i, únicament als efectes del capítol vuitè d'aquesta Llei, els definits a les lletres c i d següents:

a) Els diners en metàl·lic: bitllets de banc i monedes que estiguin en circulació com a instruments de canvi o que hagin estat en circulació com a instrument de canvi i encara puguin canviar-se a través d'institucions financeres o bancs centrals per bitllets de banc i monedes metàl·liques que estiguin en circulació com a instrument de canvi.

b) Els efectes negociables al portador: els instruments diferents dels diners en metàl·lic que, prèvia presentació, atorguin als seus titulars el dret a reclamar un import financer sense necessitat d'acreditar la seva identitat o el seu dret al dit import, incloent-hi: (i) els xecs de viatge, (ii) els xecs, pagarés i ordres de pagament, ja siguin estesos al portador, firmats però amb omisió del nom del beneficiari, endossats sense restricció, estesos a l'ordre d'un beneficiari fictici o en una altra forma en virtut de la qual la seva titularitat es transmeti quan se'n faci el lliurament.

c) Les matèries primeres utilitzades com a dipòsits de valor de gran liquiditat: béns que presentin una ràtio valor/volum elevada que puguin convertir-se fàcilment en diners en metàl·lic a través de mercats de negociació accessibles amb uns costos de transacció reduïts.

d) Les targetes de prepagament, que són targetes no nominatives, que emmagatzemin valors monetaris o fons (o que atorguin accés a valors monetaris o fons) que puguin utilitzar-se per efectuar pagaments, adquirir béns o serveis, o per obtenir diners en metàl·lic, quan aquestes targetes no estiguin vinculades a un compte bancari. Reglamentàriament es pot establir l'abast dels conceptes descrits a les lletres c i d d'aquesta definició. [...]"

22. Portador: qualsevol persona física que entri o surti del Principat d'Andorra transportant diners en efectiu amb si mateixa, al seu equipatge o en un mitjà de transport.

23. Diners en efectiu no acompanyats: diners en efectiu que formen part d'un enviament sense portador."

2. Es modifica l'article 43 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, que queda redactat en els termes següents: "Article 43. Obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats

1. Els portadors que entrin o surtin del Principat d'Andorra i transportin una suma de diners en efectiu igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera els han de declarar al Cos de Duana i posar-los a la seva disposició als efectes de control en els termes establerts en aquest capítol. L'obligació de declarar no es compleix quan la informació facilitada sigui incorrecta o incompleta, o els diners en efectiu no s'exhibeixen per controlar-los.

2. La declaració prevista en l'apartat 1 ha de contenir dades relatives:

- a) Al portador: nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número de document d'identificació.
- b) Al propietari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- c) Si es disposa de les dades, al destinatari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).
- d) A la naturalesa i a l'import o valor dels diners en efectiu.
- e) A la procedència econòmica dels diners en efectiu.
- f) A l'ús previst dels diners en efectiu.
- g) A l'itinerari de transport.
- h) Al mitjà de transport.

3. La informació prevista a l'apartat 2 s'ha de facilitar per escrit o telemàticament en els termes que s'estableixin reglamentàriament, i segons el model de declaració que s'adjuntarà al reglament. Prèvia sol·licitud, s'ha de lliurar una còpia diligenciada al declarant."

3. S'incorpora l'article 43 bis a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queda redactat en els termes següents: "Article 43 bis. Obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats

1. Quan es produeixi una entrada o sortida del Principat d'Andorra d'un import de diners en efectiu no acompanyats igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera, s'ha de presentar una declaració informativa dins del termini de trenta dies anteriors al moviment no acompanyat. L'obligació és responsabilitat del remitent o del seu representant quan el moviment de diners en efectiu no acompanyats sigui de sortida del Principat d'Andorra i és responsabilitat del destinatari o del seu representant quan el moviment dels diners en efectiu no acompanyats sigui d'entrada al Principat d'Andorra. El Cos de Duana està facultat per intervenir els diners en efectiu no acompanyats fins que el remitent o el destinatari, o el seu representant, efectuin la declaració informativa de diners en efectiu no acompanyats. L'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats no es considera complerta quan la declaració informativa no es faci dins del termini establert, la informació facilitada sigui incorrecta o incompleta, o els diners en efectiu no siguin posats a disposició per sotmetre'ls al control.

2. La declaració prevista en l'apartat 1 ha de contenir dades relatives:

- a) Al declarant: nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació.
- b) Al propietari dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).

c) Al remitent dels diners en efectiu: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).

d) Al destinatari o als destinataris previstos dels diners en efectiu no acompanyats: si és persona física, nom i cognoms, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), lloc i data de naixement, nacionalitat i número del document d'identificació; o, si és persona jurídica, nom complet, dades de contacte (incloent-hi l'adreça), número d'inscripció registral i, si es disposa de la dada, número d'identificació a efectes de l'impost general indirecte (IGI).

e) A la naturalesa i a l'import o valor dels diners en efectiu no acompanyats.

f) A la procedència econòmica dels diners en efectiu no acompanyats.

g) A l'ús previst dels diners en efectiu no acompanyats.

3. La informació prevista a l'apartat 2 s'ha de facilitar per escrit o telemàticament en els termes que s'estableixin reglamentàriament, i segons el model de declaració que s'adjuntarà al reglament. Prèvia sol·licitud, s'ha de lliurar una còpia diligenciada al declarant."

4. Es modifica l'article 44 a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queda redactat en els termes següents: "Article 44. Facultats de control i d'inspecció

1. Amb la finalitat de comprovar el compliment de l'obligació de declarar que estableix l'article 43 d'aquesta Llei, el Cos de Duana està facultat per controlar i inspeccionar les persones físiques, els seus equipatges i els seus mitjans de transport.

2. A l'efecte de comprovar el compliment de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableix l'article 43 bis d'aquesta Llei, el Cos de Duana està facultat per controlar i inspeccionar qualsevol enviament, receptacle o mitjà de transport que pugui contenir diners en efectiu no acompanyats.

3. Quan no s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei, el Cos de Duana ha de redactar, per escrit o per via telemàtica, una declaració d'ofici que ha de contenir, en la mesura que sigui possible, les dades enumerades a l'apartat 2 dels articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei.

4. Els controls es basen principalment en una anàlisi de riscos, amb l'objectiu de determinar i avaluar els riscos i desenvolupar les contramesures necessàries.

5. Quan el Cos de Duana detecti un portador que transporti un import de diners en efectiu inferior al llindar establert a l'article 43 d'aquesta Llei i hi hagi indicis que aquests diners en efectiu estan vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme, ha de consignar aquesta informació i les dades enumerades a l'apartat 2 de l'article 43 d'aquesta Llei.

6. Quan el Cos de Duana detecti l'entrada o sortida del Principat d'Andorra de diners en efectiu no acompanyats per un import inferior al llindar establert a l'article 43 bis d'aquesta Llei i hi hagi indicis que aquests diners en efectiu estan vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme, ha de consignar aquesta informació i les dades enumerades a l'apartat 2 de l'article 43 bis d'aquesta Llei."

5. S'incorpora l'article 44 bis a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queda redactat en els termes següents: "Article 44 bis. Intervenció temporal de diners en efectiu

1. El Cos de Duana ha d'intervenir temporalment els diners en efectiu, mitjançant decisió administrativa, quan:

- a) No s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o amb l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats previstes als articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei; o
- b) Hi hagi indicis que els diners en efectiu, independentment del seu import, estiguin vinculats amb el blanqueig de diners o valors, amb els seus delictes subjacents o amb el finançament del terrorisme.

2. La decisió administrativa mencionada en l'apartat 1 pot ser impugnada en via administrativa. El Cos de Duana notifica la motivació de la decisió administrativa a les persones següents:

- a) Les persones obligades a efectuar la declaració o la declaració informativa, de conformitat amb els articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei.
- b) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades als apartats 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei.

3. El període d'intervenció temporal es limita al temps estrictament necessari per tal de permetre al Cos de Duana determinar si les circumstàncies del cas justifiquen una pròrroga de la intervenció. El període d'intervenció temporal no excedeix els trenta dies. El Cos de Duana ha de fer una avaluació exhaustiva de la necessitat d'una pròrroga de la intervenció temporal, després de la qual pot decidir ampliar el període d'intervenció temporal fins a un màxim de noranta dies. En cas que, dins d'aquest període, no s'adopti cap decisió sobre la pròrroga del període d'intervenció dels diners en efectiu o en cas que es determini que les circumstàncies no justifiquen una pròrroga, els diners en efectiu es posen immediatament a disposició de:

- a) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades en els articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei; o
- b) La persona a la qual van ser intervinguts temporalment els diners en efectiu en les situacions mencionades als apartats 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei."

6. Es modifica l'article 45 a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queda redactat en els termes següents: "Article 45. Registre i tractament de la informació

1. El Cos de Duana porta un registre de la informació obtinguda en aplicació de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats previstes als articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei, així com de la informació obtinguda en aplicació dels apartats 3, 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei. La informació continguda en aquest registre ha d'estar a disposició de la UIFAND i la Policia.

2. El Cos de Duana tramet a la UIFAND la informació obtinguda en aplicació dels apartats 3, 5 i 6 de l'article 44 d'aquesta Llei al més aviat possible i, en qualsevol cas, com a màxim dins dels quinze dies feiners després de la data en què s'hagi obtingut aquesta informació."

7. Es modifiquen els apartats 1 i 2 de l'article 47 a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que queden redactats en els termes següents: "Article 47. Règim sancionador

1. L'incompliment de les obligacions de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei tenen la consideració d'infraccions greus i s'han de sancionar amb una multa mínima de 600 euros fins a l'import dels diners en efectiu transportats.

2. La competència per sancionar l'incompliment de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats que estableixen els articles 43 i 43 bis d'aquesta Llei correspon al Cos de Duana. El procediment sancionador correspon a l'aplicat en matèria duanera. [...]"

Redacció vigent des del 04/08/2022 · text original · [Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro](#) (BOPA 2022-08-03)

COM CITAR-LO

Disposició final quarta de la Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, en la redacció vigent a 18/10/2026.

Historial de versions

1. **04/08/2022** → vigent · text original · Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introd · [BOPA 2022-08-03](#)