

COMUNICAT TÈCNIC CT-04/2026

Criteris per a l'aplicació de les mesures simplifiades de diligència deguda

Andorra la Vella, 13 d'agost del 2026

Distingits/des senyors/es,

L'article 9.3 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* (en endavant, Llei 14/2017), estableix que els subjectes obligats han de determinar l'abast de les mesures de diligència deguda en funció del risc.

Altrament, l'article 11 de la Llei 14/2017 estableix que els subjectes obligats poden aplicar mesures simplifiades de diligència deguda en els casos en què la relació de negocis o operació ocasional presenti risc reduït, d'acord amb els factors esmentats en el mateix article.

A tal efecte, l'aplicació de les mesures simplifiades de diligència deguda forma part del model preventiu previst a la Llei 14/2017 no constituint una excepció al compliment de les obligacions de diligència deguda, ni comportant una reducció del nivell d'exigència aplicable als subjectes obligats. Conseqüentment, la finalitat de les mesures simplifiades de diligència deguda és la d'adaptar l'abast, la intensitat i la freqüència de les mesures de control al nivell de risc identificat i focalitzar els recursos en aquelles relacions de negoci que comportin més risc.

En aquest sentit, el Grup d'Acció Financera (GAFI), en la seva reunió plenària de febrer del 2025, va modificar l'estàndard internacional per tal de promoure accions que millorin la comprensió de les circumstàncies per a l'adopció de les mesures simplifiades, i fomentar el seu ús en el marc d'una metodologia basada en riscos.

Seguint aquest estàndard, la UIFAND encoratja els subjectes obligats a aplicar mesures simplifiades de diligència deguda en aquells casos en què, sobre la base d'una avaluació adequada i documentada, s'hagi identificat un risc reduït, de manera que els recursos destinats a la prevenció del blanqueig de diners o valors i del finançament del terrorisme s'assignin de forma proporcionada al risc i es puguin concentrar amb major intensitat en aquelles àrees, clients, relacions de negoci o operacions que presentin un risc més elevat.

1. Principis generals

L'aplicació de mesures simplifiades de diligència deguda requereix que el subjecte obligat hagi determinat i documentat prèviament, sobre la base d'una avaluació suficient dels riscos, que una relació de negocis o una operació ocasional presenta un risc reduït.

La classificació del risc ha de respondre a una valoració global de totes les circumstàncies concurrents, i en aquest sentit, els factors previstos a l'article 11 de la Llei 14/2017 constitueixen elements rellevants per a aquesta valoració, però no determinen, per si sols, la classificació final del risc.

Per tant, la concurrència d'un o diversos factors compatibles amb un risc reduït no implica necessàriament que procedeixi l'aplicació de mesures simplifiades. Igualment, l'absència d'algun dels factors previstos a l'article 11 no impedeix que, després d'una avaluació suficientment motivada, el subjecte obligat conclougui que el risc és reduït.

La decisió d'aplicar mesures simplifiades de diligència deguda ha de formar part del procés ordinari d'avaluació dels riscos i ha d'estar degudament documentada, a l'objecte que el subjecte obligat pugui acreditar els criteris emprats per classificar la relació de negocis, així com la coherència entre el nivell de risc identificat i les mesures de diligència deguda aplicades.

Altrament, i en tots els casos, el subjecte obligat ha de mantenir un coneixement suficient del client, del beneficiari efectiu, del propòsit i de l'índole prevista de la relació de negocis, així com un seguiment continuat adequat per detectar eventuais operacions inusuals o sospitoses.

2. Aplicació de les mesures simplifiades de diligència deguda

Una vegada determinat que el risc és reduït, el subjecte obligat gradua les mesures de diligència deguda aplicables a la casuística de la relació de negocis.

Aquesta graduació pot afectar la naturalesa, l'abast, la intensitat o la freqüència de les mesures aplicades, sempre que es mantingui la capacitat de complir amb les obligacions previstes a la Llei 14/2017 i de detectar qualsevol circumstància que pugui modificar el nivell de risc inicialment atribuït.

L'aplicació de mesures simplifiades ha de respondre als principis següents:

- ha d'estar precedida per una avaluació dels riscos suficient i documentada;
- s'ha d'aplicar en aquelles relacions de negocis o operacions ocasionals que presentin en tots els seus extrems un risc reduït;
- ha de permetre mantenir un coneixement adequat del client i del beneficiari efectiu;
- ha de garantir el seguiment continuat de la relació de negocis;
- ha de ser objecte de revisió quan variïn les circumstàncies que van justificar la seva aplicació;

- no s'ha d'aplicar, o ha de cessar immediatament la seva aplicació, quan existeixin sospites de blanqueig de diners o valors o de finançament del terrorisme, quan hi hagi dubtes sobre la veracitat de les informacions obtingudes o quan concorrin circumstàncies que determinin un escenari de risc elevat.

No obstant l'anterior, l'aplicació de mesures de diligència simplificada **no eximeix el compliment de les obligacions de seguiment continu**, que s'han d'adaptar adequadament per detectar qualsevol canvi en el perfil o el nivell de risc del client que pugui determinar que aquestes mesures deixin de ser d'aplicació.

En tot cas, l'adopció de mesures simplifiades de diligència deguda no es deriva d'un catàleg tancat d'actuacions, sinó de l'aplicació d'un enfocament basat en el risc analitzat, actualitzat i documentat, de forma que no es tracta únicament de l'aplicació de criteris predeterminats.

3. Mesures simplifiades que es poden aplicar

Una vegada determinat i documentat que la relació de negocis o l'operació ocasional presenta un risc reduït, els subjectes obligats poden adaptar les mesures de diligència deguda a aquest nivell de risc. D'acord amb l'article 9 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017, publicat al Decret 76/2022, del 2 de març, i sense que constitueixi un catàleg exhaustiu ni sigui necessari aplicar totes les mesures de forma conjunta, aquesta adaptació pot consistir, entre d'altres, en:

- ajustar la quantitat d'informació obtinguda per a la identificació, la verificació de la identitat o el seguiment, inclosa la possibilitat de basar-se, quan sigui adequat, en informació procedent d'un únic document o d'una única font que sigui fiable i independent;
- reduir la informació requerida sobre el propòsit i l'índole prevista de la relació de negocis quan aquests puguin determinar-se raonablement a partir del producte, servei o operativa contractada, i aquesta mesura sigui coherent amb el risc reduït identificat;
- ajustar la freqüència d'actualització de la documentació i de la informació obtinguda en aplicació de les mesures de diligència deguda, així com la freqüència de revisió de la relació de negocis, sempre que aquest ajust no comporti una exempció de fet de l'obligació de mantenir la informació actualitzada;
- reduir la freqüència o la intensitat del seguiment i de l'escrutini de les operacions, inclosa la possibilitat d'establir lindars raonables en funció del perfil de risc i de l'operativa esperada del client, sempre que es mantinguin mecanismes adequats per detectar operacions relacionades que, considerades conjuntament, superin aquests lindars, així com qualsevol operació inusual o sospitosa.

Les mesures adoptades han de permetre en tot moment al subjecte obligat comprendre suficientment la naturalesa de la relació de negocis i mantenir la capacitat efectiva de detectar canvis en les circumstàncies o desviacions respecte de l'operativa esperada.

Els subjectes obligats poden combinar aquestes mesures o aplicar-ne d'altres que resultin adequades i proporcionades al risc reduït identificat, sempre que siguin compatibles amb la Llei 14/2017 i el seu Reglament d'aplicació, i que la justificació de la seva aplicació quedi degudament documentada.

Aquest Comunicat Tècnic entrarà en vigor l'endemà de la seva publicació.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND