



**CODI DEONTOLÒGIC  
ASSOCIACIÓ D'ENTITATS FINANCERES D'INVERSIÓ  
(ADEFI)**

# INDEX

<b>Article 1.-</b> Entitats financeres	<b>3</b>
<b>Article 2.-</b> El bon nom del sector financer	<b>3</b>
2.a Legalitat	
2.b Els clients	
<b>Article 3.-</b> Deure d'informació	<b>3</b>
<b>Article 4.-</b> Identificació dels clients	<b>3</b>
<b>Article 5.-</b> Confidencialitat	<b>4</b>
<b>Article 6.-</b> Formació del personal de les entitats	<b>5</b>
<b>Article 7.-</b> Mitjans	<b>5</b>
<b>Article 8.-</b> Operacions sospitoses	<b>5</b>
<b>Article 9.-</b> Balanços i comptes de resultats	<b>5</b>
<b>Article 10.-</b> Revisió del sistema de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme	<b>5</b>
<b>Article 11.-</b> Conservació de documentació relativa als clients	<b>6</b>
<b>Article 12.-</b> Comunicats a la UIFAND/INAF	<b>6</b>
<b>Article 13.-</b> Comunicats a la resta de membres de l'Associació	<b>6</b>
<b>Article 14.-</b> Cooperació amb les autoritats jurídiques	<b>6</b>
<b>Article 15.-</b> Establiment d'òrgans de control	<b>6</b>

## **Article 1.- Entitats financeres**

Les entitats financeres són persones físiques o jurídiques que ofereixen serveis de gestió de patrimonis i fons d'inversió, intermediació financera, assessoria financera, assessoria en fons d'inversió (OIC) i/o serveis financers no bancaris, treballant en la recerca de bones inversions financeres per als seus clients. Tots els membres de l'ASSOCIACIÓ D'ENTITATS FINANCERES D'INVERSIÓ (ADEFI) es subscriuen al present conveni, obligant-se a respectar-lo.

## **Article 2.- El bon nom del sector financer**

### **2.a- Legalitat**

Les entitats han d'actuar per vetllar pel bon nom del sector financer d'Andorra. Les entitats adscrites a l'Associació hauran de complir amb la màxima diligència possible amb les obligacions que les diferents lleis i normes que els afecten, havent de respectar el marc legislatiu i constitucional del Principat d'Andorra.

### **2.b- Els clients**

Els clients són el principal actiu de les nostres entitats. Les entitats han d'exercir la seva activitat sempre en benefici dels seus clients. Per aquest motiu, han de tenir una estructura adequada per tal d'oferir als clients els millors productes i serveis possibles. Han de tenir un bon sistema d'informació que permeti als clients escollir les seves inversions d'acord amb el seu perfil de risc.

Han d'aplicar en tot moment les millors pràctiques especialment en relació amb l'adequada protecció dels seus clients davant de qualsevol tipus de risc, i en relació amb l'establiment d'un adequat sistema de control intern i bon govern.

## **Article 3.- Deure d'informació**

El deure d'informació ha de tenir en compte l'experiència dels clients en els mercats financers i dels seus coneixements dels riscos relatius. Informarà clarament de l'estructura de les tarifes aplicades. Informaran als clients de la legislació vigent d'Andorra relativa al blanqueig de diners i del finançament del terrorisme, així com de qualsevol altra informació que pugui afectar al client en la seva relació amb l'entitat financera que li presta els seus serveis, com la concernent al tractament de dades personals, o la relativa als drets que assisteixen als clients en aplicació de la normativa MiFID.

## **Article 4.- Identificació dels clients**

Les entitats verificaran la identitat dels seus clients i dels titulars reals, sol·licitant la presentació d'un document oficial al moment d'establir qualsevol relació de negocis.

Si el client és una persona física, el subjecte obligat s'ha d'assegurar de la identitat del client, del seu domicili i de la seva activitat professional. A tal efecte, li ha d'exigir la presentació d'un document d'identitat oficial proveït d'una fotografia i haurà de conservar una còpia.

Si el client és una persona jurídica, el subjecte obligat ha d'exigir:

- Document fefaent acreditatiu de la seva denominació, forma jurídica, domicili i objecte social, i s'ha de conservar una còpia.
- Justificació, de la mateixa manera que ho preveu la legislació vigent, de la identitat de la persona física que, d'acord amb la documentació presentada, té poders de representació de l'entitat i dels poders i les facultats atorgades.

Així mateix, en relació amb les persones jurídiques les entitats hauran d'establir procediments adequats per determinar i conèixer l'estructura de control de la societat.

En el procés d'identificació dels clients les entitats es comprometen a identificar la nacionalitat i residència fiscal dels clients amb la finalitat de donar compliment de la legislació andorrana en matèria d'intercanvi automàtic d'informació fiscal com per exemple la normativa CRS o la normativa FATCA.

#### **Article 5.-** Confidencialitat

Les entitats vetllaran per mantenir la confidencialitat en relació a les dades personals que tracten de conformitat amb la legislació del Principat en matèria de protecció de dades personals. Així mateix, les entitats disposaran dels mitjans necessaris per mantenir la citada confidencialitat i en el seu cas perquè els clients puguin exercir els seus drets recollits en la legislació vigent, relativa a la protecció de dades personals, drets d'accés, ratificació, correcció i oposició.

En relació amb la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme de la legislació vigent "Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de fons producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme" les entitats adscrites a l'Associació en cap cas poden informar de la existència de declaracions, no solament a la persona o persones afectades, sinó que tampoc poden informar a tercers, entre els quals s'inclou a la pròpia ADEFI

Tampoc es pot informar del contingut de les comunicacions rebudes de les autoritats amb facultats en relació amb la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Les entitats únicament poden informar de les operatives sospitoses de blanqueig de capitals i/o de finançament del terrorisme a les autoritats amb facultats en aquesta matèria de conformitat amb els procediments establerts per la legislació vigent.

Les Entitats han d'alertar i informar als seus directius/ves i empleats/ades perquè guardin adequadament el deure de confidencialitat, alertant de les possibles conseqüències del seu incompliment.

Les entitats podran compartir amb altres entitats informació de clients de caràcter públic, sempre que això no impliqui l'incompliment amb el deure de confidencialitat, segons la legislació vigent.

De la mateixa manera s'haurà de mantenir la confidencialitat en relació amb qualsevol comunicació o denúncia a les autoritats en relació amb operatives d'abús de mercat.

**Article 6.-** Formació del personal de les entitats

Les entitats estan obligades a oferir als seus empleats la informació i formació necessària sobre la reglamentació i lleis existents en matèria financera, així com també a fer-los conèixer i complir el present codi deontològic.

Les entitats hauran d'establir plans de formació que contemplen, entre altres matèries, les següents:

- Formació sobre la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme
- Formació per a l'aplicació de la normativa MiFID
- Formació sobre abús de mercat
- Formació en relació amb la protecció de dades personals

Qualsevol altra formació que es consideri necessària per al bon funcionament de les entitats en l'activitat que realitzen habitualment amb els seus clients.

**Article 7.-** Mitjans

Les entitats han de disposar dels mitjans necessaris per a la correcta realització de la seva activitat, establint uns procediments administratius i comptables que garanteixin un control acurat de totes les seves activitats, sempre cercant la màxima seguretat pel que fa al tractament de les dades.

**Article 8.-** Operacions sospitoses

Les entitats estan obligades a refusar qualsevol operació de la que tinguin sospites sobre l'origen dels fons, o aquelles operacions que poguessin infringir les lleis o el present conveni, excepte si es reben altres instruccions específiques d'un jutge andorrà.

**Article 9.-** Balanços i comptes de resultats

Les entitats han de sotmetre els balanços i els comptes de cada exercici a una auditoria per part d'auditors independents, autoritzats prèviament pel regulador l'INAF.

Els balanços auditats hauran de presentar-se a l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF).

**Article 10.-** Revisió del sistema de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme

Les entitats hauran de sotmetre els seus procediments i òrgans de control intern en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme a una revisió anual per part d'un auditor extern.

Aquesta revisió es materialitzarà en un informe específic l'estructura del qual i contingut estarà fixat per la legislació vigent de cada moment i que es remetrà a l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF) i a la Unitat d'intel·ligència Financera d'Andorra (UIFAND), dins del termini establert per la legislació vigent de cada moment.

**Article 11.-** Conservació de documentació relativa als clients

És obligatori conservar els documents relacionats amb clients durant 10 anys, a partir de la data en què finalitzen les relacions amb els clients, o bé, a partir de la data de l'execució d'una operació.

**Article 12.-** Comunicats a la UIFAND/INAF

S'ha de comunicar a la UIFAND qualsevol fet o operació sospitosa d'estar relacionada amb un acte de blanqueig i/o del finançament del terrorisme, tal i com està definit a la llei andorrana. Aquesta comunicació ha de ser escrita, i s'ha d'adjuntar tota la documentació necessària. Si amb posterioritat a la declaració es té coneixement de qualsevol element nou, aquest haurà de ser transmès, també, a la UIFAND.

Les entitats hauran de comunicar a les autoritats andorranes que correspongui, en funció de la legislació vigent, a part de les operatives sospitoses en relació al blanqueig de capitals, el finançament del terrorisme, les operatives sospitoses d'abús de mercat, de conformitat amb la legislació que regula dita matèria. Aquestes comunicacions s'hauran de dirigir a l'INAF, tal com estableix la normativa andorrana que regula la protecció de l'inversor.

**Article 13.-** Comunicats a la resta de membres de l'Associació

En cap cas es pot revelar a un tercer cap informació en relació amb els clients i especialment les relatives a operatives sospitoses comunicades, en procés d'anàlisi o sobre les quals es va a realitzar una comunicació, sobre la base del deure de confidencialitat conforme s'ha posat de manifest en l'article 5 del present decàleg.

No obstant això, les entitats podran informar a la resta dels membres de l'Associació de qualsevol informació pública, sempre que aquest fet no suposi infringir la legislació vigent.

**Article 14.-** Cooperació amb les autoritats jurídiques

Els membres de l'ADEFI estan obligats a cooperar amb les autoritats jurídiques andorranes competents quan aquestes ho requereixin.

**Article 15.-** Establiment d'òrgans de control

Les entitats financeres es comprometen a establir aquells òrgans de control i gestió de riscos, tant per complir amb la legislació vigent com per a protegir el sistema financer andorrà d'usos il·lícits, així com per protegir als propis inversors.

En aquest sentit, les entitats financeres es comprometen a establir òrgans de control intern en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, així com els

òrgans de control de riscos i de gestió d'actius per a protegir als seus clients i inversors.

Així mateix, les entitats desenvoluparan els processos necessaris pel correcte funcionament dels citats òrgans i amb el compliment dels requeriments establerts a la legislació vigent en cada moment.