



UIF

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA  
FINANCERA



## Unitat d'Intel·ligència Financera Memòria d'Activitats 2011

10  
anys

d'Intel·ligència  
financera



# ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ.....	4
2. BALANÇ.....	6
3. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY I COMPARATIVA 2010.....	10
a. Declaracions d'operacions sospitoses.....	12
b. Iniciativa Unitat d'Intel·ligència.....	13
c. Cooperació nacional.....	13
d. Registre de societats.....	13
e. Cooperació internacional.....	14
f. Persones investigades.....	16
g. Imports bloquejats i/o amb possibilitat d'embarg judicial.....	16
4. LA 4 <sup>a</sup> AVALUACIÓ.....	17
5. LA COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG.....	20
6. 10 ANYS D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA.....	22
7. HISTÒRIC DE LES ESTADÍSTIQUES DELS ANYS 2001-2011.....	24
a. Declaracions d'operacions sospitoses.....	27
b. Iniciativa Unitat d'Intel·ligència.....	28
c. Cooperació nacional.....	29
d. Registre de societats.....	30
e. Cooperació internacional.....	31
f. Persones investigades.....	32
g. Imports bloquejats i/o amb possibilitat d'embarg judicial.....	33
8. DADES JUDICIALS .....	34
9. TIPOLOGIES.....	36
10. DOCUMENTACIÓ ANNEXA .....	39

# 1. INTRODUCCIÓ

Un any més i en mèrits del que estableix l'article 53.2 n) de la Llei 28/2008 de Cooperació Penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme de l'11 de desembre, posat en relació amb l'article 20.4 del Reglament de la Llei del 13 de maig del 2009, procedim a presentar la memòria d'activitats de l'any 2011 que dona fe de la tasca realitzada durant aquest exercici, principalment des de una doble òptica:

- en primer lloc, per informar a les autoritats competents i als organismes internacionals concernits, de les actuacions endegades, fites assolides i projectes previstos per un futur pròxim,
- en segon lloc, per continuar aportant els indicadors que permeten mesurar el grau d'eficàcia de la prevenció en la lluita contra el blanqueig de capitals, que constitueix l'eix de l'activitat de la Unitat d'Intel·ligència Financera.

Ha estat aquest 2011, un any singular i dens, en especial pel compromís d'haver de fer front a una avaluació prop del Consell d'Europa i, en concret davant del Moneyval, que conllogué, previ la discussió i examen pertinent del text, amb l'aprovació i adopció del informe presentat pel Principat d'Andorra a la Sessió Plenària núm. 38, el 8 de març del 2012.

Subsegüent a l'anterior, i dins del context de treball de millora del sistema de prevenció i represió del blanqueig de capitals al Principat, la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig, formada amb representants de cadascun dels estaments i organismes involucrats, així com amb la participació de dos assessors externs de caire jurídic i financer, ha mantingut al llarg de l'any -i continua fent-ho- reunions periòdiques encaminades a la necessària reforma legislativa, que ens ha de portar a adequar-nos als estàndards internacionals.



Tanmateix, l'any 2011 ha suposat un punt d'inflexió en el seu devenir per la nostra Unitat. Efectivament, el nostre Organisme no sols és conegut i es troba justament identificat en el sistema socioeconòmic del Principat, sinó que es consolida en una tasca que té plenament assumida i que el durà en un futur pròxim a desenvolupar tota l'activitat que té encomanada per mandat legal.

Altrament, en data 24 de juliol del 2011 s'han complert 10 anys d'ençà la creació i posada en marxa de la Unitat, resultant de la primera Llei contra el Blanqueig de Capitals de 29 de desembre del 2000, i per la necessitat de disposar d'un òrgan independent amb la missió de dirigir, impulsar i coordinar les activitats de prevenció i lluita contra la utilització de les entitats del país per al blanqueig de capitals, tal com resumia la memòria d'activitats de l'any 2001-2002.

Pel que respecta a les estadístiques i com és habitual, s'aporten les dades d'aquest exercici en els diferents àmbits d'actuació de la Unitat, i alhora se'n fa la comparativa amb l'any anterior, a l'objecte d'apreciar els canvis substancials de millora, que any rere any es van aconseguint. Igualment, i en mèrits del manifestat en el paràgraf anterior, s'afegeix un històric de tots aquests anys, que il·lustra clarament el treball desenvolupat.

Abans de concloure, voldria significar el "moment" de millora que la Unitat està vivint en tots els àmbits, tant des del punt de vista estructural, podent disposar d'unes instal·lacions i locals remarcables, com des del punt de vista professional amb la propera inclusió de persones amb un perfil altament qualificat.

Tot això, ens motiva i ens du a renovar el nostre compromís amb el treball i amb la responsabilitat que se'ns ha atorgat, vetllant també per la independència i autonomia de la Unitat, i en especial per mantenir, i fins i tot augmentar, l'alt grau de credibilitat que hem aconseguit amb els nostres interlocutors internacionals.

Finalment, voldria manifestar el meu agraïment a tot l'equip de treball que conforma la Unitat, per la seva professionalitat i compromís demostrats.

Carles FIÑANA PIFARRÉ  
Cap de la Unitat d'Intel·ligència Financera

## 2. BALANÇ

En la memòria de l'any precedent, iniciava aquest apartat dient que l'any 2010 era particularment important, per quan suposava no sols l'obligació de presentar el segon informe de progrés en relació a la 3<sup>a</sup> avaluació, com així fou, essent aprovat en el 34<sup>a</sup> plenari del mes de desembre del 2010, sinó que alhora -i quasi paral·lelament- es començava a preparar el qüestionari de la 4<sup>a</sup> avaluació que se'ns facilità el mes de maig del 2010.

En aquest sentit, i doncs en relació als distints exàmens que s'havien de superar, igual consideració, per no dir més, mereix el balanç de l'any 2011, tenint en compte que una avaluació supera en escriure el grau de dificultat d'un informe de progrés.

Bàsicament, l'objectiu d'aquest exercici ha estat encarar la proposta per la millor preparació del contingut del qüestionari, no sols pel alt nivell d'exigència exigida per les autoritats del Moneyval -a cada avaluació els requisits de compliment de la norma són més importants-, sinó també perquè producte d'aquesta exigència, ens trobàvem amb un bon nombre d'incompliments i de carències dins del nostre sistema de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

El repte ha estat plantejat, i com es veurà en les següents pàgines, amb un esforç encomiable i disposant d'un equip de treball absolutament entregat i preparat, el resultat final ha estat positiu.

Igualment, la Unitat d'Intel·ligència Financera ha anat seguint el seu camí i desenvolupant el seu rol pel que respecta a les tasques que té encomanades, degudament reflectides en aquesta memòria d'activitats.

Pel que respecta a la cooperació nacional s'han mantingut contactes i reunions periòdiques amb els nostres interlocutors més propers, sigui en l'àmbit judicial on s'han millorat enormement les relacions d'uns i altres a la recerca d'una major eficàcia en el tractament dels afers i d'una més apropiada comunicació per les incidències sorgides, sigui en l'àmbit policial on s'evidencia una interlocució més professional en relació a afers comuns, sigui amb d'altres representants d'organismes públics, com l'INAF o la Duana Andorrana, quan ha estat necessari, concretant-se en un nivell d'accessibilitat comú.

A tall d'exemple, s'han mantingut reunions a títol particular amb representants judicials de la Batllia i de la Fiscalia, de manera individual o col·lectiva, el 27 de gener, 9 de març i 20 de desembre, i com a col·laboradors i formant part de la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig en un gran nombre d'altres ocasions, tal com es veurà.

Amb els Magistrats del Tribunal de Corts en data 19 de gener.

Amb les instàncies policials a través de la seva direcció el 17 de febrer i alhora també com a participants a la Comissió.

Amb representants de Col·legis professionals, i en concret amb el degà del Col·legi d'Economistes en data 18 de gener, i amb el degà del Col·legi d'Advocats en nombroses ocasions, quasi bé amb caràcter bimensual.

Amb els representants de la banca a través de la seva associació, l'ABA, ens hem reunit el 20 d'abril, 3 i 10 de maig i 22 de setembre.

Pel que respecta a les visites més significatives rebudes a la Unitat, cal ressenyar la dels representants de les assegurances previsió i futur el 19 de gener, del Consolat Amèrica de Barcelona el 7 d'abril, de directius espanyols del Barclay's Bank el 10 de maig, de directius en matèria de blanqueig de Espanya i Amèrica del Nord de la Wells Fargo, i per acabar de responsables de blanqueig a nivell estatal espanyol i andorrà de Correos.



Pel que respecta a la cooperació internacional, la Unitat manté la seva predisposició en quan a la col·laboració amb d'altres unitats d'intel·ligència com ho demostren les xifres que a posteriori es donaran.

Hem participat, com s'escau a totes les reunions plenàries del Moneyval, celebrades a Estrasburg entre el 11-14 de maig, 26-30 de setembre i 12-16 de desembre.

Així mateix hem estat presents al Congrés anual Egmont, que en aquesta ocasió se celebrà a Erevan (Armènia) entre els dies 11 i 15 de juliol, que comptà amb la participació de 239 representants de 134 països i 19 delegats d'organismes internacionals.



Seu general de les reunions (Erevan – Armènia).



19ª Reunió Plenària Egmont Group (Presidència).



Vista general de la 19ª Reunió Plenària Egmont Group.



En aquest tipus de congrés, les jornades de treball se subdivideixen en grups diversos, segons el grau de representació del país:

- en quan als directors de les Unitats d'Intel·ligència, se celebren reunions particulars, que es fan per regions, i doncs a Andorra li correspon formar part del grup regional Europa, on s'analitzen problemes comuns entre Unitats i perspectives de millora en la metodologia del treball, i alhora es participa en totes les reunions del Plenari, que es constitueixen, sigui només amb els directors de tot el món, sigui amb aquests acompanyats dels seus assessors i acompanyants, i amb els representants de tots els organismes internacionals presents.



Grup de Treball de Caps de les FIU's (Zona Europa).



Detall sobre el Grup de Treball.

- en quan als membres de les Unitats acompanyants i/o responsables d'organismes internacionals, se celebren jornades de treball subdividides per grups de treball -operacional, jurídic i legal- enfocades a temes diversos, com noves tecnologies, nous mètodes de pagaments utilitzats en el blanqueig de capitals, intercanvi d'informació entre Unitats i bones pràctiques, estudi comparat de les legislacions, etc.



Participants de la 19a Plenària Egmont Group.

Pel que respecta a la formació, insisteixo en el fet que per causa del dèficit de personal que patim, no ha estat possible abraçar en tota l'extensió que mereix aquesta important obligació que tenim.



No obstant, d'una banda hem impartit formació en el seminari preparat pel Col·legi d'advocats celebrat entre els dies 4 i 5 de maig, sobre "circulació i blanqueig de capitals", presentant la conferència "normativa andorrana i internacional en matèria de blanqueig de capitals", i on participaren igualment en d'altres apartats, destacades figures jurídiques del país veí espanyol.

D'altra banda en quan a la formació rebuda, els membres de la Unitat del sector operacional, Srs. Ferran VALENCIA i Cristina PUJOL, així com la tècnica jurídica, igualment membre Sra. Tanjit SANDHU, i el Cap de la Unitat, hem participat al Congrés GRECO celebrat al Principat d'Andorra el dia 9 de novembre del 2011.

Igualment aquesta darrera ha estat present al Typologies meeting 2011 celebrat a Tel Aviv (Israel) entre els dies 30 d'octubre i 3 de novembre participant al working group tractant del tema "el negoci del blanqueig en economies intensives dels diners en efectiu".

Pel que respecta a la supervisió i control del sistema al Principat, aquesta continua sent el segon important dèficit de treball de la Unitat. Sens dubte que el control del sistema financer no se'n escapa, sigui per la revisió de les auditories que ens són presentades, sigui pels contactes que es mantenen amb l'INAF en cas de detecció d'algun afer dubtós, però amb això, ni fem prou ni ens conformem.

Espero, que al llarg del proper any, amb els canvis previstos en forma de reforç de l'equip humà de la Unitat, podrem finalment presentar-nos amb els deures fets.

Cal celebrar en aquest sentit, un avenç ja molt significatiu pel fet de disposar d'ençà el 22 de desembre d'uns nous locals apropiats i degudament securitzats per la Unitat.

Pel que respecta a les estadístiques, en l'apartat tercer d'aquesta memòria i de forma detallada per cadascun dels temes, s'aporten les dades escaients.

També afegir que, continuem treballant conjuntament amb la Batllia i la Fiscalia en la millora del sistema informàtic lotus instal·lat, que reunirà totes les dades necessàries dels afers en curs, qual cosa facilitarà no sols el seguiment del dossier, sinó que a més ens proporcionarà una font d'informació valuosa a l'hora de presentar les xifres que ens exigeixen en l'àmbit internacional.

Finalment dir, que en la present memòria d'activitats, incloem en aquesta ocasió un nou tema dedicat als 10 anys d'existència de la Unitat d'Intel·ligència Financera, així com les dades del històric, que representen el treball efectuat en els distints àmbits que interessen.

Al mateix temps, aprofito l'avinentsa per agrair als meus dos predecessors com a directors de la Unitat, els Srs. Jordi PONS LLUELLES i Josep Maria FRANCINO BATLLE, la tasca realitzada, que he pogut comprovar personalment i que ha estat molt meritòria, i tanmateix als diferents membres, especialment destinats des del Servei de Policia, que han participat amb responsabilitat i encert en la seva tasca.

En conclusió i en termes generals, afirmo que el balanç de l'exercici és notable, però que continuem treballant a la recerca d'una millor anotació propera a l'excel·lència, que espero confirmar en propers exercicis, un cop superats aquests dèficits que s'eternitzen.

### 3. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2011 I COMPARATIVA 2010

Com de costum, exposem a continuació les xifres resultants del treball efectuat en aquest període natural, i aportem conjuntament les de l'any 2010 a fi i efecte d'observar, a títol comparatiu i si és el cas, els progressos i avenços fets.

En el primer supòsit, i doncs respecte de les dades anuals, les xifres són suficientment il·lustratives del volum generat, i tot i això malgrat no disposar encara de l'equip de treball al complet.

La informació que trametem se circumscriu en exclusiva al nombre d'expedients iniciats, d'origen divers, quina informació és analitzada i tractada convenientment, i que comporta al final uns resultats en forma d'arxiu o de transmissió de l'afer a l'àmbit judicial per continuar el procés d'investigació.

Aquesta sistemàtica provoca al mateix temps que, es disposi d'unes dades en quan al nombre de persones físiques o jurídiques implicades en els distints casos, i també en quan al volum de diners de les operatives bancàries i/o comercials, i que són, si se'n evidencia la necessitat, objecte de bloqueig directe per part de la Unitat o embargats a posteriori en el procés judicial ja endegat.

En el segon supòsit, i doncs respecte de la comparativa, cal ressenyar que el volum de feina cada cop és més important, amb un augment general significatiu de les dades, en especial pel que respecta als expedients resultants d'afers d'iniciativa pròpia de la Unitat, en quan al control d'assumptes derivats del registre de societats, també en relació a la cooperació internacional, al nombre de persones investigades, i finalment en quan als imports o volum de diners intervinguts.

Vegem-ho d'una perspectiva més concreta :

El total d'expedients tramitats per la UIF durant l'exercici 2011 és de 263, dels quals :

- 21 són DOS presentades pel conjunt de subjectes obligats.
- 43 són demandes d'informació provinent dels nostres homòlegs estrangers.
- 2 són tramesa d'informació relativa a organismes oficials del Principat en forma de cooperació nacional.
- 16 són expedients endegats a iniciativa pròpia de la Unitat.
- 181 són sol·licituds d'inversió estrangera provenint del Registre de Societats.

En comparativa amb l'any 2010, el volum d'expedients tramitat durant el 2011 augmenta en un 42'16%, essent aquest darrer el més prolífic de la història de la Unitat.

D'altra banda, un total de 21 expedients del 2011 s'han traslladat a la Fiscalia General, donant-li curs judicial, dels quals 15 pertanyen a afers d'aquest any, i d'altres 6 provenen d'anys anteriors que s'han finalitzat durant el 2011.

Dels 263 expedients tramitats el 2011, 244 han estat arxivats després d'efectuar les corresponents verificacions i anàlisis pertinents. Queden en fase d'investigació i pendents per acabar 4 expedients del 2011 i 5 expedients d'anys anteriors, essent el més antic de l'any 2007. La suma d'aquestes investigacions en curs és de 9.

**BALANÇ DEL TREBALL GENERAT  
I EFECTUAT A LA UIF  
- ANY 2011 -**

Concepte	Nombre	Import	Observacions
DOS rebudes	21	-	-
Expedients a iniciativa UIF	16	-	-
Registre de Societats	181	-	11 desfavorables
Cooperació Nacional	2	-	Cooperació Justícia Cooperació Govern
Cooperació Internacional (FIU's)	43	-	Rebudes i contestades
<b>Total volum:</b>	263	-	-
Expedients tramesos a Fiscalia	21		1 del 2009 2 del 2010 15 del 2011
Expedients Arxivats	244		
Expedients en curs d'investigació	9		1 del 2007 2 del 2008 2 del 2009 4 del 2011
Bloqueig d'operatives des de la UIF	1	68.312 €	
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	15	10.356.525,02 €	2 apartaments
<b>Total valors:</b>	-	10.424.837,21 €	2 apartaments

A continuació es detallen algunes dades comparatives pels anys 2010 i 2011 :

- Les declaracions de sospita (DOS) disminueixen un 4'55%, essent el subjecte obligat amb el nombre més elevat de declaracions, el sector bancari amb 13 per cada any.
- Augmenten del 300% els expedients d'iniciativa pròpia de la Unitat.
- La col·laboració nacional passa de 0 a 2 casos.
- D'igual forma augmenten les enquestes per sol·licituds d'inversions estrangeres provenint del Registre de Societats, concretament en un 41'41%.
- La cooperació internacional, en base a les demandes que rep la Unitat, augmenta en un 38'71%.
- Augmenten el total del persones investigades, físiques o jurídiques, amb 83'80%.
- I per acabar, el volum d'expedients generats també augmenta en un 42'16%.

EVOLUCIÓ PERCENTUAL COMPARATIVA DELS ANYS 2010 - 2011			
	2010	2011	Evolució %
DOS	22	21	- 4,55
Iniciativa UIF	4	16	300,00
Registre Societats	128	181	41,41
FIU's	31	43	38,71
Persones investigades	1.154	2.121	83,80
Total expedients	185	263	42,16

## a. Declaracions d'operacions sospitoses

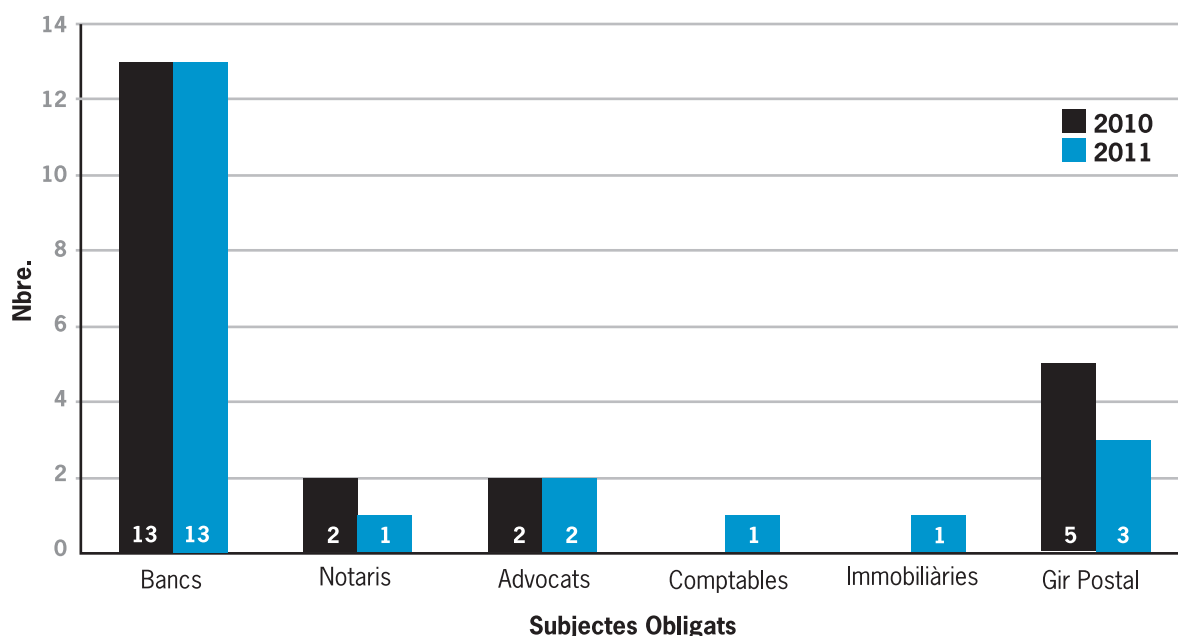
Tal com estableix la Llei de Cooperació Penal Internacional a l'article 46 posat en relació amb l'article 11 del Reglament de la Llei, els Subjectes Obligats definits a l'article 45 tenen obligació de declarar a la Unitat, qualsevol operació o projecte d'operació relatiu a diners o valors respecte dels quals hi hagi sospita d'un blanqueig o finançament de terrorisme.

La forma i el contingut de la declaració de sospita, i per tant com s'ha de trametre la informació, l'estableix l'article 12 del Reglament de la Llei.

Feta aquesta introducció, ja sabuda, i entrant al detall de les xifres en quan al nombre de declaracions de sospita (DOS) presentades, s'observa que, es manté al voltant de entre 20 i 25 anuals, i que la major part d'aquestes provenen del sector financer, i en concret dels bancs, com hem dit anteriorment.

Altrament, pel que fa a la resta de subjectes obligats, cal dir que les xifres són molt modestes per no dir preocupants, però crec que aquest fet porta per causa, sens dubte, la manca d'una major i més extensa tasca de formació i sensibilització que pertoca fer a la Unitat.

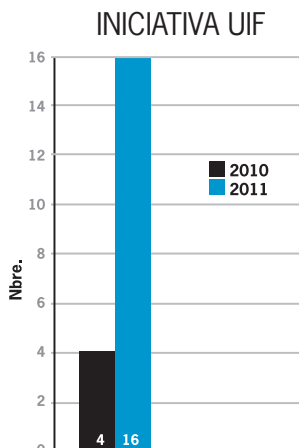
### DECLARACIONS D'OPERACIONS SOSPITUSES





## b. Iniciativa Unitat d'Intel·ligència

És en aquest apartat on s'evidencien els progressos més importants, sens dubte producte de les circumstàncies i de les notícies aparegudes en qualsevol mitjà de comunicació.



Vull dir amb això que, no és tracta que en aquest exercici 2011 s'hagi fet més èmfasi a l'aquesta qüestió, sinó que simplement les informacions obtingudes ens han dut a, d'ofici, iniciar un major nombre d'investigacions que no pas abans.

Aquestes dades reflecteixen però, ben clarament, l'esperit i filosofia de treball que impera en la Unitat, en un sentit clarament proactiu.

## c. Cooperació Nacional

Són sens dubte les dades més modestes, des de sempre. La raó té una explicació dependent de l'òrgan de l'administració que es tracti.



Per exemple en quan al Servei de Policia que disposa d'un departament especial i específic en matèria de blanqueig anomenat "Grup de delinqüència organitzada i blanqueig", que al seu torn rep demandes d'intervenció d'altres policies internacionals o requerits per Justícia a causa de sol·licituds de cooperació internacional a través de comissions rogatòries, o de pròpia iniciativa en casos d'investigació interna, sempre però, sota el control del Ministeri Fiscal, en tant que garant del principi de legalitat.

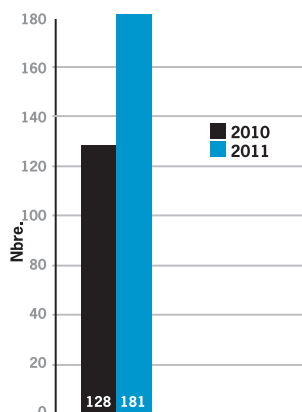
Respecte d'altres òrgans com l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF), cal millorar les pràctiques, especialment en matèria de supervisió i control dels subjectes obligats financers.

En aquest sentit, hi ha previst la signatura d'un acord de col·laboració (MOU) que contempli aquesta col·laboració interna, però també en quan a la nostra vinculació envers homòlegs externs que no necessàriament tenen entre les seves funcions la facultat de supervisió, sinó que pertoca, com en la majoria dels països, al propi Banc Central com a òrgan per excel·lència de supervisió i control.

## d. Registre de Societats

La vinculació entre la Unitat d'Intel·ligència Financera i el departament del Registre de Societats del Ministeri d'Economia, resulta de l'article 1 apartat 5 de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra, que estableix: "No s'autoritzen les inversions estrangeres efectuades per persones físiques o jurídiques domiciliades a països considerants com a no cooperatius en matèria de blanqueig de diners i de finançament del terrorisme definits pel Grup d'Acció Financera (GAFI), així com per persones físiques o jurídiques de les que s'informi desfavorablement per part dels organismes encarregats de la prevenció del blanqueig" (BOPA núm. 37, any 20 del 7 d'abril del 2008).

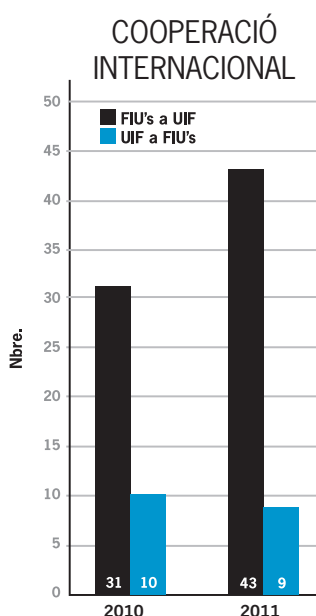
## REGISTRE DE SOCIETATS



Aquesta Llei va ser modificada parcialment per la Llei 36/2008 del 18 de desembre (BOPA núm. 4, any 21 del 21 de gener del 2009).

El volum de demandes, cada any augmenta de manera significativa, qual cosa és una bona senyal, compte tingut que el control que es fa es refereix a inversió sol·licitada des de l'exterior o per persones foranes, el que significa l'interès que desperta el Principat en matèria d'inversió econòmica més enllà de les nostres fronteres.

## e. Cooperació Internacional



La cooperació internacional es una part molt important del treball en una Unitat d'Intel·ligència. És essencial dintre dels objectius i de la pròpia idiosincràsia de la Unitat, que recordem, treballa i analitza informació financera, que ha de facilitar i rebre de qualsevol homòleg del món, de les actuals 127 unitats d'intel·ligència establertes en els països.

I tot en base a uns criteris, primer de confiança mútua, segon de facilitar i rebre la informació en temps real i amb el contingut necessari, i tercer de respectar l'ordre del donant de disseminar o no aquesta informació.

### Cooperació internacional per països 2011

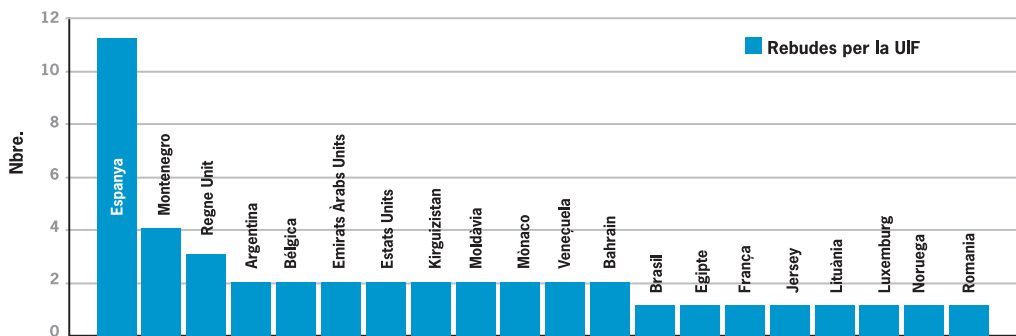
Països sol·licitants (FIU's a UIF)	Nombre d'ocasions
Espanya	11
Montenegro	4
Regne Unit	3
Argentina	2
Bèlgica	2
Emirats Àrabs Units	2
Estats Units	2
Kirguizistan	2
Moldàvia	2
Mònaco	2
Veneçuela	2
Bahrain	1

Brasil	1
Egipte	1
França	1
Jersey	1
Lituània	1
Luxemburg	1
Noruega	1
Romania	1
<b>Total</b>	<b>43</b>

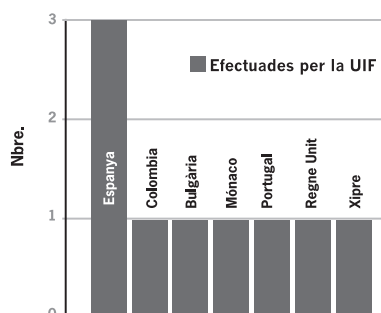
### Cooperació internacional per països 2011

Països sol·licitats (UIF a FIU's)	Nombre d'ocasions
Espanya	3
Colòmbia	1
Bulgària	1
Mónaco	1
Portugal	1
Regne Unit	1
Xipre	1
<b>Total</b>	<b>9</b>

### COOPERACIÓ INTERNACIONAL - ANY 2011



### COOPERACIÓ INTERNACIONAL - ANY 2011

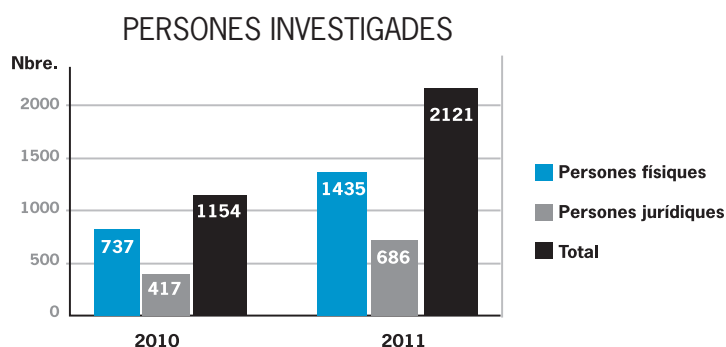


## f. Persones investigades

Aquest punt de persones investigades i el següent d'importos bloquejats i/o amb possibilitat d'embarg judicial, són dades que poden semblar impactants d'entrada, però que són resultants de les anteriors dades com a conseqüència directa i del treball d'anàlisi i d'investigació que s'efectua a la Unitat.

Representen aquestes l'essència pròpia del perquè de l'existència de la Unitat, és a dir la raó de la seva creació i la possibilitat de disposar d'àmplies facultats d'intervenció: la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme; en definitiva, el perseguiment del delinqüent que actua sol o organitzat en una xarxa criminal internacional i la possibilitat de desmantellar la seva operativa comercial amb el bloqueig directe dels seus diners, o indirectament facilitant l'embargament dels seus havers per via judicial, siguin diners o altres bens producte de les activitats delictives desenvolupades.

Com diuen i resumeixen alguns autors: *"perseguir el delinqüent i fer-li mal allà on li dol més, és a dir, agafant-li els diners"*.

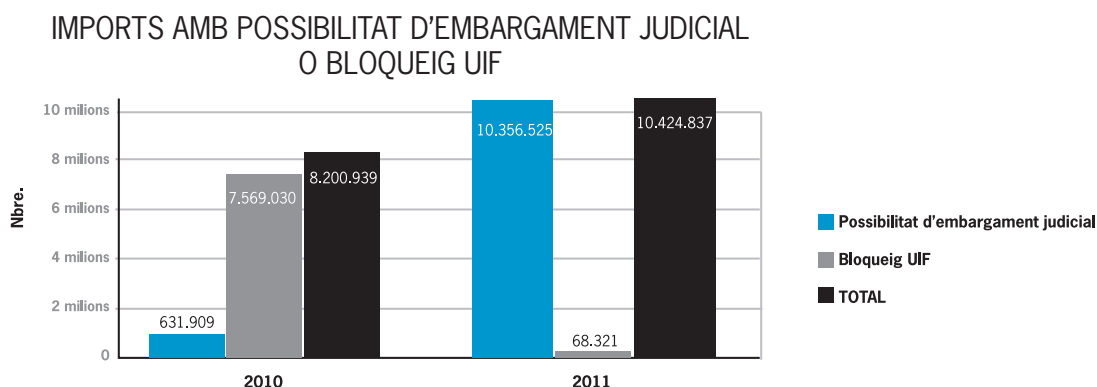


## g. Imports bloquejats i/o amb possibilitat d'embarg judicial

Em remeto al descrit a l'apartat anterior, però afegiré que els imports que es dedueixen dels expedients tramitats, no són menyspreables, i representen una possibilitat real de confiscació per part dels Tribunals andorrans, i que conseqüentment revertiran a les arques de l'Estat.

L'import final, malgrat ésser més important cada any a conseqüència bàsicament del nombre de casos detectats i treballats, és absolutament aleatori.

Nogensmenys, la formula és simple i de sentit comú: a més treball, més possibilitat d'obtenir millors resultats.





## 4. LA 4<sup>a</sup> AVALUACIÓ

A mode d'introducció voldria referir-me inicialment al concepte d'avaluació i al seu significat, és a dir, explicar perquè tots els països membres del Moneyval ens veiem obligats periòdicament a passar aquests exàmens a través d'un qüestionari que recull les 40 + 9 recomanacions del GAFI amb la seva metodologia i criteris, més la implementació de les Directives del Consell d'Europa, més la transposició d'altra normativa internacional que es desprèn de la ratificació i signatura dels Convenis i/o Convencions Internacionals, així com dels Acords o Tractats Internacionals diversos a que s'obliguen els països en el context mundial, per adequar-se als estàndards internacionals.

El Moneyval inicià les seves avaluacions l'any 1998 i, en aquests 14 anys d'existència, s'ha convertit en el principal suport del Consell d'Europa pel control de la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme (LBC/FT).

Any rere any, tots els països participants al procés d'avaluació del Moneyval, progressen gràcies al desenvolupament i a la consolidació del seu arsenal jurídic en matèria de blanqueig, sigui per la prevenció, sigui per la repressió.

Les Lleis tracten en general les normes importants en matèria del deure de vigilància respecte de la seva clientela i de la necessitat de dur el control de la seva operativa comercial. Normes que s'han d'aplicar a tots els establiments financers i als no financers concernits, així com a d'altres activitats empresarials i sectors professionals que es veuen obligats a imposar les obligacions en matèria de blanqueig.

En el camp penal, els progressos també són evidents en la majoria de països que han adoptat conceptes que, fa tot just deu anys, no formaven part ni tant sols de la seva tradició jurídica, com per exemple la responsabilitat penal de les persones jurídiques o la criminalització del blanqueig de capitals pel blanqueig negligent.

Des del punt de vista preventiu, s'han adoptat mesures i s'han introduït modificacions a les Lleis per reforçar les enquestes i denúncies en els casos de blanqueig i al mateix temps per desenvolupar els aspectes de bloqueig, embarg i confiscació dels productes. Aquestes mesures prèvies de garantia, apareixen com a cabdals dins el sistema, per evitar que els autors dels delictes i les organitzacions criminals que conformen, en treguin el profit que esperen dels seus enormes beneficis, producte del crim.

Des del punt de vista repressiu, els serveis encarregats de l'aplicació de la llei, de manera general, han de fer els esforços necessaris per seguir la pista del diner i paral·lelament han de dur l'enquesta sobre la infracció principal subjacent en els casos que generin profits econòmics importants.

Conforme al descrit, el Principat d'Andorra no n'és una excepció, havent estat objecte recentment d'una d'aquestes avaluacions, per la qual cosa crec necessari en aquesta memòria d'activitats 2011, fer una ressenya del que ha estat per la Unitat d'Intel·ligència Financera, preparar i superar la 4<sup>a</sup> ronda d'avaluació mútua.

Avaluació que ha suposat un intens i aprofundit treball que s'inicia oficialment amb el dipòsit de l'informe pertinent al Moneyval el 12 de gener del 2011, i que s'acaba amb la presentació d'aquest, degudament revisat, al 38è plenari del Moneyval del mes de març del 2012.

A títol d'informació, dir que al qüestionari de la 3<sup>a</sup> avaluació li segueix en el temps un 1er informe de progrés que, el Principat d'Andorra va igualment de preparar, dipositar i presentar a Plenari, essent aprovat a la 28<sup>a</sup> sessió plenària del 10 de desembre del 2008, així com un 2on informe de progrés aprovat a la 34<sup>a</sup> sessió plenària del 9 de desembre del 2010.

Un cop dipositat el qüestionari, que val a dir feia 710 folis i fou degudament traduït al francès -posteriorment el Secretariat el traduï també a l'anglès pel conjunt del Plenari-, s'inicia el procés establert normativament i controlat pels avaluadors nomenats, en aquest cas dos experts financers representants de Mònaco i Itàlia, un expert jurídic representant de Bèlgica, un expert repressiu representant d'Albània i altres dos experts membres del Secretariat del Moneyval representants de Romania.

Tots ells, en contacte directe i permanent amb la Unitat d'Intel·ligència a través del Secretariat, analitzen en profunditat i abastament el qüestionari presentat amb tota la legislació i documentació annexa requerida, i es fixa una data de visita al País, que en aquest cas, es concretà entre el 20 i 26 de març del 2011.

L'objecte de la mateixa és que, de manera directa tots ells es puguin entrevistar amb representants de tots els sectors públics i privats afectats per la normativa antiblanqueig.



Recepció dels Avaluadors del Moneyval pel Cap de Govern, M.I. Sr. Jaume Bartumeu Cassany, a l'edifici de Govern.

Transcorreguda aquesta setmana i disposant ja de la informació recollida sobre el terreny amb els entrevistats en les múltiples reunions fetes i d'altra documentació que van requerir, van concloure amb un informe de conclusions preliminars que se'ns va remetre la mateixa data del 26 de març, i que va suposar la primera veu d'alerta en quan a la situació general en que ens trobàvem.

Aquest fet va provocar que la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig, analitzés el contingut de l'informe preliminar, avalués les modificacions que amb caràcter d'urgència es podien fer, i presentés al Govern una proposta de modificació legislativa.

Aquesta proposta contenia bàsicament, d'una banda la presentació d'un nou organigrama de la Unitat en quan a la seva composició i a la necessitat del canvi de locals, i d'altra banda la recomanació de modificar els articles 3, 6, 8 apartats 1 i 2, , 9 apartats 3 i 4, 16 apartat 1 i l'addició de l'apartat 4 de l'article 16, tots ells del Reglament de la Llei de Cooperació penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, aprovat per Decret del 13 de maig del 2009, així com la modificació dels articles 41, 45, 47, 49, 49 bis, 49 ter i 49 quater apartat 1 de la esmentada Llei, i finalment la ratificació del Conveni de les Nacions Unides contra la delinqüència organitzada transnacional fet a Nova York el 15 de novembre del 2000.

El nou Govern, sortit de les eleccions del mes d'abril, atengué la totalitat d'aquestes peticions, i amb caràcter d'urgència va aprovar el nou organigrama, les modificacions reglamentàries a través del Decret del 18 de maig del 2011, i remeté al Consell General la resta, que va aprovar en la sessió del dia 25 de maig del 2011, pal·liant ja d'entrada algunes insuficiències.

Seguidament i disposant ja de tot aquest volum d'informació, constituït amb el qüestionari inicial, la documentació facilitada, la visita in situ al país, i les modificacions legislatives adoptades, els avaluadors ens van presentar un primer esborrany el 23 de desembre del 2011, que es va anar perfeccionant i millorant en el seu contingut a través d'un segon esborrany de data 11 de gener del 2012, el qual al seu torn fou debatut en la seva quasi totalitat en la reunió celebrada a Estrasburg entre els dies 23 i 25 de gener del 2012 amb assistència de tot l'equip avaluador i de la delegació d'Andorra, conformant-se un tercer esborrany.

Finalment aquest darrer document, fou revisat amb els mateixos participants el dia 5 de març del 2012, durant la setmana del 38<sup>a</sup> plenari, i per tant de l'avaluació, deixant redactat el quart esborrany i document final per presentar-lo a la discussió del Plenari del dia 8 de març del 2012, essent aprovat i adoptat.

La delegació d'Andorra venia conformada, pel responsable de la Unitat i Cap de la delegació, Sr. Carles FIÑANA acompanyat de la membre de la Unitat Sra. Tanjit SANDHU, de la Directora de l'INAF Sra. Maria COSAN acompanyada del Sr. Jesús GARCIA, de la Cap de relacions internacionals del Ministeri de Finances, Sra. Clàudia CORNELLA, i dels assessors externs en temes financers i jurídics, els Lletrats Srs. Lluís VIÑUALES i Jesús JIMENEZ.

Aprofito el moment, per donar-los hi a tots ells les gràcies pel seu encert i implicació.



Delegació andorrana per la 4a Avaluació del Moneyval.

Vull remarcar que aquesta adopció ha suposat un èxit notable pel Principat d'Andorra, compte tingut de les dificultats a que ens enfrontàvem i al nivell d'exigència en quan al grau de compliment d'algunes de les Recomanacions i a l'eficàcia del sistema, que comportava tenir en alguns casos, una baixa anotació.

Els examinadors en particular i especialment el Plenari en general, que donà un gran suport a la delegació d'Andorra en algun dels temes examinats, en base a la defensa que es va fer de l'informe presentat i les respostes donades a les contínues qüestions plantejades durant tota la sessió, van avalar i subscriure les millores presentades i els evidents progressos dels darrers dos anys.

No obstant, el marge de millora encara és gran, les mancances estan plenament identificades, i el compromís del Govern i dels Organismes vinculats en aquesta matèria és màxim.

A l'indubtable voluntat de modificació legislativa, cal afegir-hi la necessitat actual ineludible d'establir, en aquesta matèria, un marc global normatiu adaptat a les necessitats i als interessos del País, i alhora que sigui suficient i acord amb les exigències internacionals, cada cop més particulars i insistents.

## 5. LA COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG

Com ha estat dit en d'altres ocasions, la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig (en endavant CPP) veu la llum amb el Decret del 13 de febrer del 2008, de creació i funcionament d'aquesta.

En l'exposició de motius es disposa que la seva *“finalitat és la de millorar la coordinació de tots els organismes i ministeris implicats en la prevenció i la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i obtenir així una visió multidisciplinària i global i més efectivitat i agilitat en l'adopció de mesures”*.

També l'article 24 del Reglament de la Llei en parla, com a òrgan tècnic i consultiu del Govern, i quin funcionament es regeix per les seves disposicions efectives.

Doncs, cal concloure que la CPP juga un rol principal i primordial en matèria de blanqueig, i en particular participant en l'anàlisi de la seva situació al Principat, facilitant la informació disponible tant estadística com observable en el desenvolupament de les seves funcions, avaluant les mesures i actuacions dutes a terme en aquest àmbit, i oferint assessorament en els canvis legislatius i en la redacció d'informes adreçats als organismes internacionals.

D'ençà uns mesos i subsegüent al que ha estat dit en l'apartat anterior, la CPP desplega tot el ventall d'intervencionisme i de cooperació amb representants de tots els organismes i ministeris vinculats en matèria de blanqueig.

És així que un cop constituïda sota l'empara del cap de la Unitat, assistit de l'assessora tècnica jurídica de la Unitat, i al voltant de representants del Ministeri de Finances i Funció Pública, d'Afers Exteriors i Relacions Internacionals, del Ministeri d'Economia i del Gabinet Jurídic del Govern, en l'àmbit Judicial amb assistència del Fiscal General assistit en ocasions d'algun Fiscal Adjunt, un Batlle en representació de la Batllia d'Andorra, director del Servei de Policia i del de la Duana, i finalment amb la participació d'assessors externs en l'àmbit financer i jurídic, s'inicien les reunions de treball que subdivideixo en tres etapes distintes en funció de l'objectiu perseguit i l'amplada i profunditat de les reformes plantejades:

- La primera etapa, amb la reunió feta el 10 de febrer del 2011, adreçada a l'estudi del contingut del qüestionari tramés al Moneyval el 12 de gener del 2011 i primeres impressions a l'entorn dels problemes suscitats que comportaran necessàriament revisions legals, així com preparar la visita dels avaluadors pel mes de març.

Subsegüent a l'aquesta, presentació de propostes de reforma legislativa, adoptades amb caràcter d'urgència, tal com s'ha explicat amb anterioritat.

- La segona etapa, més intensa i de més recorregut, amb reunions quasi mensuals, els dies 28 de juny, 25 de juliol, 12 de setembre i 17 d'octubre del 2011, concretada amb l'estudi de propostes ja definides de modificació parcial de la Llei de Cooperació Penal Internacional i del seu Reglament, així com del Codi Penal.

Apareix ja en aquest estadi, la necessitat de coordinar esforços per afrontar el conjunt dels compromisos a que ha de fer front el Principat d'Andorra properament, ja no sols per efecte de les Recomanacions de la 4<sup>a</sup> avaluació del Moneyval, sinó també com a conseqüència de les peticions del GRECO en matèria de corrupció, de la signatura de l'Acord Monetari que exigeix la implementació de la 3<sup>a</sup> Directiva del Consell d'Europa en un període màxim de 18 mesos d'ençà la seva entrada en vigor (1er d'abril del 2012), la transposició del contingut del Conveni de les Nacions Unides contra la delinqüència organitzada transnacional, i finalment altres peticions en l'àmbit judicial de millora dels procediments i de modificació parcial legislativa, especialment en quan al finançament del terrorisme.



- La tercera etapa que s'endinsa en el 2012 i doncs plenament actual, amb freqüents reunions celebrades els dies 3 i 11 de gener, 29 de febrer, 15 i 29 de març, i la darrera del 23 d'abril, orientades les primeres a la revisió per a la millora en la redacció dels distints informes del Qüestionari de la 4<sup>a</sup> avaluació, i les darreres, un cop superat l'examen del mes de març, a continuar el treball d'estudi del paquet de modificacions que estan en curs, algunes de les quals anuncià el Sr. Ministre de Finances i Funció Pública en la sessió del Consell General de data 19 d'abril del 2012, i que han de veure la llum els propers mesos.

Tot el qual representa el compromís de cadascú dels participants per afrontar els reptes actuals emmarcats en la nova posició que defineix el Principat d'Andorra en el context internacional.

## 6. DEU ANYS D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA

Es dona la felicitat circumstància que aquest any 2011, la Unitat d'Intel·ligència Financera compleix deu anys.

Efectivament, el dia 24 de juliol del 2001 inicià la seva activitat la que fou denominada com Unitat de Prevenció del Blanqueig (UPB), a conseqüència de l'aprovació pel Consell General el 29 de desembre del 2000 de la Llei de Cooperació Penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional (BOPA núm. 10, any 13 del 24 de gener del 2001).

La finalitat del legislador descrita en l'exposició de motius, rau en la necessitat de modificar l'aspecte de la prevenció del blanqueig de diners o valors producte del crim organitzat, per *“donar més garanties d'eficàcia al mecanisme de declaració, control i denúncia dels fets sospitosos, tot salvaguardant el principi del secret bancari. A aquest efecte es crea la Unitat de Prevenció del Blanqueig com a organisme centralitzador de totes les declaracions en matèria de blanqueig de diners”*.

Al títol II “Lluita contra el blanqueig de diners o valors”, Capítol IV “Sistema de prevenció del blanqueig”, Secció setena “Òrgan de prevenció del blanqueig de diners i valors”, articles 53 i ss. s'hi descriu l'òrgan referit, composició, cooperació internacional, responsabilitats administratives, infraccions i sancions.

A posteriori i subsegüent a l'anterior, el Govern d'Andorra aprova per Decret del 27 de març del 2002 el Reglament de la Llei de Cooperació penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional (BOPA núm. 27, any 14 del 3 d'abril del 2002).

En l'exposició de motius es manifesta que *“aquest Reglament conforma aspectes organitzatius i de funcionament de la Unitat de Prevenció del Blanqueig creada per la Llei i que és l'òrgan que té per missió impulsar i coordinar les mesures de prevenció del blanqueig”*.

Aquest Reglament consta de 17 articles, en els quals s'hi encabeix la forma en què els subjectes obligats han de complir les obligacions establertes en la Llei, els procediments a seguir en cas de detectar operacions relacionades amb el blanqueig de capitals procedents d'activitats delictives, la formació que han de tenir les persones que formin part dels òrgans de control intern i de comunicació, el seu personal, el deure de secret professional, la cooperació internacional i l'intercanvi d'informació, així com el procediment sancionador.

Posteriorment es modifiquen ambdós texts legals, aprovant el Consell general la Llei 28/2008 de l'11 de desembre de modificació de la Llei de Cooperació Penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional, del 29 de desembre del 2000 (BOPA núm. 4, any 21 del 21 de gener del 2009).

La principal raó d'aquest canvi es deu a la necessitat de l'adopció de disposicions harmonitzades amb l'entorn europeu, en especial les referides al finançament del terrorisme com a principal novetat, que siguin fàcilment identificables pels organismes revisors, adaptades, quan escaigui, a les particularitats de l'ordenament jurídic andorrà.

Aquesta evolució dels estàndards internacionals s'hi reflecteix en els 27 articles de la Llei, dels quals 23 modifiquen disposicions anteriors i 4 són de nova creació, i bàsicament pel que respecta, tal com refereix l'exposició de motius, a *“l'ampliació de l'abast dels subjectes obligats, la definició de les persones políticament exposades, la definició del veritable drethavent, la major precisió a l'hora de detallar les obligacions dels subjectes obligats, en especial les de deguda diligència, la introducció dels criteris de risc, el caràcter obligatori dels comunicats tècnics de la UIF”*.

En particular, l'article 18 de la Llei que modifica l'article 53 anterior, fa referència a l'òrgan que impulsa i coordina les mesures de prevenció dels blanqueig i finançament del terrorisme, denominant-lo genèricament Unitat d'Intel·ligència Financera (UIF).

En el mateix sentit el Govern aprova per Decret del 13 d'abril del 2009 el Reglament de la Llei de Cooperació penal Internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, i es conforma així els aspectes organitzatius i de funcionament de la Unitat d'Intel·ligència Financera, la forma en què els subjectes obligats han de complir amb les disposicions establertes, els procediments a seguir en cas de detectar una operació sospitosa, la formació del personal, el deure de secret professional, la cooperació internacional i l'intercanvi d'informació, així com el procediment sancionador (BOPA núm. 36, any 21 del 20 d'abril del 2009).

Amb els anys, així ho pot comprovar qui tingui interès en fer la lectura d'aquests textos legals a través de la referència indicada del BOPA, la Unitat d'Intel·ligència ha anat progressivament ampliant les seves funcions, competències, composició i cooperació, assolint diria que de manera més que acceptable les fites marcades, raó de la seva existència.

No obstant, ara és el moment de fer un pas endavant i pujar un esgraó en el grau de compliment en matèria de prevenció i repressió del blanqueig de diners i finançament del terrorisme, sigui per la millora en l'estudi i seguiment dels afers que es fa en l'àrea operacional, sigui per cobrir els importants dèficits en l'àrea de supervisió i control i en matèria de formació i sensibilització.

Per això, actualment i amb els vents de canvi a favor, no sols pels compromisos concrets, sinó per l'elevada credibilitat demostrada als nostres interlocutors internacionals, avalada pel impuls acreditat en els darrers dos anys en matèria de prevenció i repressió del blanqueig, la Unitat d'Intel·ligència Financera afronta un doble repte important: en primer lloc disposar progressivament d'uns locals adients i del personal tècnic mínim i necessari per donar resposta a les múltiples obligacions que per mandat legal li pertoquen, i en segon lloc per mantenir i ampliar el seu grau d'independència i autonomia a través de la reforma legislativa necessària i ja prevista.

Aquesta voluntat definida i àmpliament acceptada pels responsables públics i per nosaltres mateixos, ens portarà al grau de compliment necessari exigint i posat de relleu en les conclusions de l'informe de la 4<sup>a</sup> avaluació.

A l'entorn d'aquesta reflexió i amb tota satisfacció, d'ençà el 22 de desembre del 2011, la Unitat d'Intel·ligència Financera treballa en uns nous locals perfectament adaptats a les seves necessitats, i alhora ha endegat els procediments per cobrir les places dels membres mancants.



Concluc aquest apartat, exposant que s'aporten seguidament les dades al detall del històric del treball desenvolupat en aquests deu anys per la Unitat d'Intel·ligència Financera, seguint el mateix patró respecte de les estadístiques anuals.

## 7. HISTÒRIC DE LES ESTADÍSTIQUES DELS ANYS 2001-2011

Aquestes estadístiques recullen de manera detallada la tasca feta a la Unitat d'Intel·ligència Financera des del seu inici, el mes de juliol del 2001 fins l'any 2011.

No es pretén més que, aprofitant l'esdeveniment, aportar al lector una idea aprofundida de la tasca realitzada a la Unitat d'Intel·ligència Financera que, com es veurà adquireix ja proporcions significatives. De manera més concreta, podem subratllar que:

El total d'expedients tractats per la Unitat en aquesta dècada ha estat de 1005 casos, dels quals :

- 206 són DOS presentades pel conjunt de subjectes obligats.
- 287 són demandes d'informació provinents dels nostres homòlegs estrangers.
- 23 són tramesa d'informació relativa a organismes oficials del Principat en forma de cooperació nacional.
- 38 són expedients endegats a iniciativa pròpia de la Unitat.
- 451 són sol·licituds d'inversió estrangera derivades del Registre de Societats.

Igualment, un total de 109 expedients s'han judicialitzat i per tant traslladats a la Fiscalia General, altres 887 han estat arxivats després d'efectuar les corresponents verificacions i anàlisi pertinents, i actualment, 9 expedients es troben en curs d'investigació per part de la Unitat.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIF - ANY 2001 al 2011-		
Concepte	Nombre	Import
DOS rebudes	206	-
Expedients a iniciativa UIF	38	-
Registre de Societats	451	-
Cooperació Nacional	23	-
Cooperació Internacional (FIU's)	287	-
<b>Volum d'expedients:</b>	<b>1005</b>	<b>-</b>
Expedients tramesos a Fiscalia	109	
Expedients Arxivats	887	
Expedients en curs d'investigació	9	
Bloqueig d'operatives des de la UIF	11	9.366.020 €
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	-	72.514.627 €
<b>Total valors:</b>	<b>-</b>	<b>81.880.647 €</b>

Des d'un altre punt de vista, cercant els màxims assolits durant aquests anys, cal ressenyar que :

- l'any 2003 ho és pel que respecta la cooperació nacional amb 7 expedients.
- l'any 2006 en quan a les DOS presentades pels subjectes obligats, amb una total de 32 declaracions.
- l'any 2011 és el més prolífic de tots, sigui per les demandes rebudes d'informació d'altres Unitats d'Intel·ligència - cooperació internacional-, amb un total de 43, sigui pels expedients realitzats a iniciativa pròpia amb un total de 16, sigui per la tramitació de sol·licituds d'inversió estrangera del Registre de Societats, amb un total de 181.

Pel que fa a la transmissió d'expedients a la Fiscalia des de la Unitat, l'any més prolífic va ser el 2006 amb un total de 20 expedients traslladats. Dels quals, 17 provenen de DOS, 1 de Cooperació Nacional i 2 de Cooperació Internacional (FIU's).

No obstant, cal remarcar l'augment del 95'39% durant el període 2010-2011 sobre la tramesa d'expedients a la Fiscalia, en comparativa al període 2001-2009 – càlculs efectuats sobre les mitjanes –

### EVOLUCIÓ PERCENTUAL COMPARATIVA ENTRE LES MITJANES 2001 - 2009 VS 2010-2011, DELS EXPEDIENTS TRAMESOS A LA FISCALIA GENERAL

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
DOS	1	4	2	6	2	17	6	10	9	17	8	82
UIF	-	2	-	-	-	-	-	-	1	-	6	9
Coop. Nacional	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	1	4
Registre Societats	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
FIU's	-	1	2	3	1	2	1	2	1	-	-	13
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>15</b>	<b>109</b>
Parcials Nbre.	<b>76</b>									<b>33</b>		
Parcials %	<b>69,72%</b>									<b>30,28%</b>		
Mitjana	<b>8,44</b>									<b>16,50</b>		
Evolució percentual	<b>95,35%</b>											

El nombre total de persones investigades per part de la UIF s'eleva a la quantitat de 7.889 persones, de les quals 5.374 són persones físiques i 2.515 són persones jurídiques.



L'any 2011 ha estat el més important, amb una xifra total de 2.121 persones, de les quals 1.435 són persones físiques i 686 són persones jurídiques.

Respecte als valors i/o dipòsits en comptes bancaris dels 109 expedients tramesos a la Fiscalia General, els imports detectats sumen 81.880.647 € -contravalor en euros-

L'any 2008 va representar la xifra global més elevada de tots els valors d'expedients tramesos a la Fiscalia General, amb un total de 20.765.853 € -contravalor en euros-

Finalment, voldria mencionar altres dades, que em semblen significatives, especificant que per cada apartat, s'han extret els càlculs corresponents a les mitjanes dels anys 2001 a 2009, respecte dels quals al seu torn, s'efectua la comparativa a les mitjanes dels dos darrers anys -2010 i 2011-, obtenint-ne així el percentatge corresponent i que indica, l'augment o disminució concret per cada apartat.

Tot això, permet obtenir una àmplia visió sobre el conjunt històric de les dades, i permet esbrinar la tendència alcista d'aquests darrers dos anys, i en concret :

- les DOS augmenten en 18'71%.
- les iniciatives UIF augmenten en 400%.
- la cooperació nacional disminueix en el 57'14%.
- el registre de societats augmenta en 335'21%.
- la cooperació internacional augmenta en 56'34%.
- les persones investigades, físiques o jurídiques, augmenten en 219'41%.
- el valors dels expedients tramesos a la Fiscalia General amb possibilitat d'embargament judicial augmenten en el 32'51%.
- el total d'expedients tramitats per la UIF augmenta en el 261'94%.

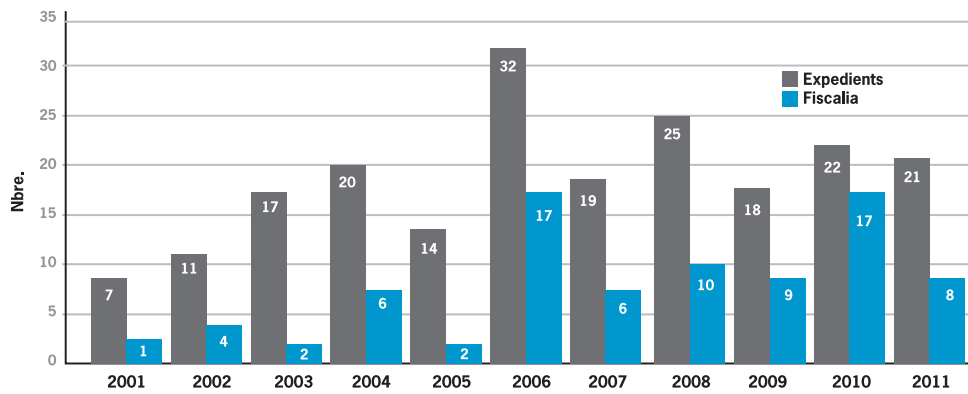
Evolució percentual comparativa entre les mitjanes 2001 - 2009 vs 2010 - 2011							
	2001-2009	Anys	Mitjana	2010-2011	Anys	Mitjana	Evolució %
DOS	163	9	18,11	43	2	21,50	<b>18,71</b>
UIF	18	9	2	20	2	10	<b>400</b>
Coop. Nacional	21	9	2,33	2	2	1	<b>-57,14</b>
Registre Societats	142	4	35,50	309	2	154,50	<b>335,21</b>
FIU's	213	9	23,67	74	2	37	<b>56,34</b>
Pax Investigades	4.614	9	512,67	3.275	2	1.637	<b>219,41</b>
Valors	63.254.871	9	7.028.319	18.625.776	2	9.312.888	<b>32,51</b>
Expedients	557	9	61,89	448	2	224	<b>261,94</b>

En definitiva i analitzades aquestes dades en el seu conjunt, excepció feta de la cooperació nacional, s'observa que, tots els apartats augmenten significativament en els darrers dos anys -2010 i 2011-, en comparativa amb la mitjana del període anterior corresponent a la resta dels anys 2001-2009.

## a. Declaracions d'operacions sospitoses

Evolució percentual comparativa entre les mitjanes 2001 - 2009 vs 2010-2011, dels expedients tramesos a la Fiscalia General													
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total	Volum generat a la UIF
Bancs	6	9	13	15	10	28	17	21	14	13	13	159	77,18%
Financeres	1	-	1	2	-	1	-	1	1	-	-	7	3,40%
Notaris	-	1	1	-	2	-	1	-	1	2	1	9	4,37%
Advocats	-	1	2	1	-	1	-	1	-	2	-	10	4,85%
Comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	0,49%
Joieries	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	2	2	0,97%
Immobiliàries	-	-	-	2	2	-	1	-	1	-	1	7	3,40%
Assegurances	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	1	0,49%
Gir Postal	-	-	-	-	-	-	-	1	1	5	3	10	4,85%
Total DOS	7	11	17	20	14	32	19	25	18	22	21	206	100%
Tramès a Fiscalia	1	4	2	6	2	17	6	10	9	17	8	82	
Total Parcial DOS	163									43			
Volum Parcial DOS	79,13%									20,87%			

## HISTÒRIC DOS I TRANSMISSIÓ A LA FISCALIA GENERAL

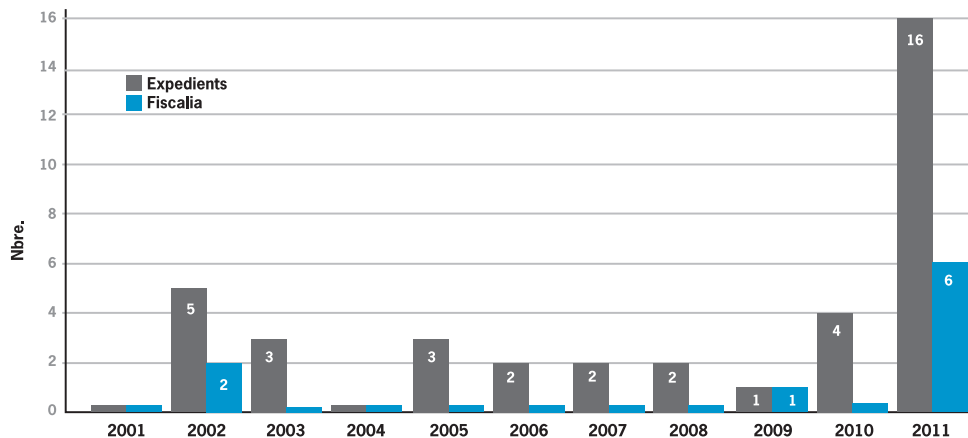


## b. Iniciativa Unitat d'Intel·ligència

### HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS ELABORATS D'INICIATIVA PRÒPIA A LA UIF, I TRAMESA A LA FISCALIA GENERAL - 2001 AL 2011 -

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
Iniciativa UIF	-	5	3	-	3	2	2	2	1	4	16	38
Tramès a Fiscalia	-	2	-	-	-	-	-	-	1	-	6	9
Total Parcial	18									20		
Volum Parcial	47,37%									52,63%		

## HISTÒRIC INICIATIVA UIF

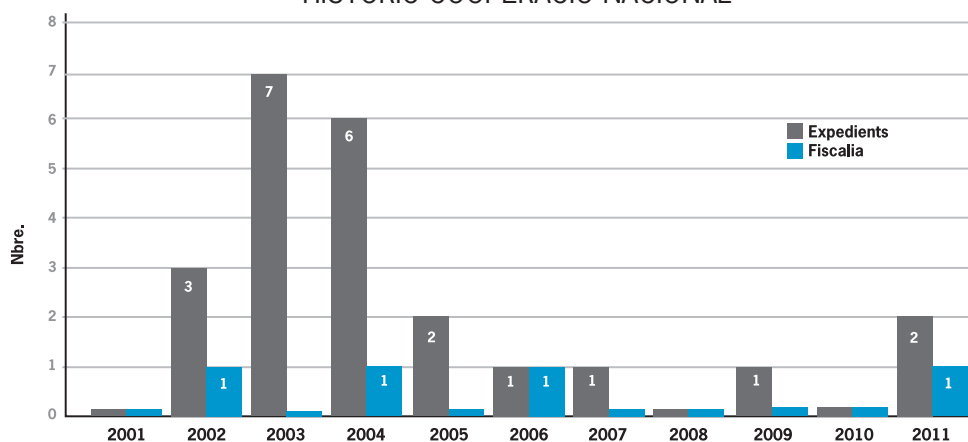


## c. Cooperació nacional

### HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS DE COOPERACIÓ NACIONAL, I TRAMESA A LA FISCALIA GENERAL - 2001 AL 2011 -

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total	Volum generat a la UIF
Polícia	-	3	7	4	1	-	1	-	-	-	-	16	69,57%
Justícia	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	1	3	13,04%
Duana	-	-	-	1	-	1	-	-	1	-	-	3	13,04%
Govern	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	4,35%
Total Expedients	-	3	7	6	2	1	1	-	1	-	2	23	100%
Total a Fiscalia	-	1	-	1	-	1	-	-	-	-	1	4	
Total Parcial	21									2			
Volum Parcial	91,30%									8,70%			

### HISTÒRIC COOPERACIÓ NACIONAL



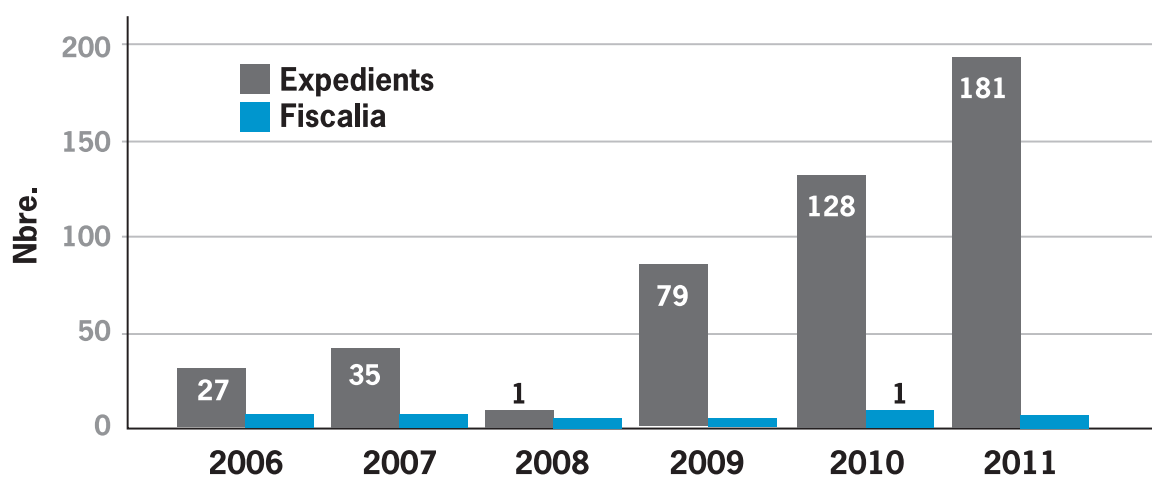
## d. Registre de societats

### HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS DEL REGISTRE DE SOCIETATS, I TRAMESA A LA FISCALIA GENERAL \*

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
Registre de Societats	27	35	1	79	128	181	451
Total a Fiscalia	-	-	-	-	1	-	1
Total Parcial	142			309			
Volum Parcial	31,49%			68,51%			

\*) Aquestes dades s'inicien l'any 2006 a través de la Comissió de Societats, i a partir del 2008 per obligació legal en mèris de la llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra.

### HISTÒRIC REGISTRE DE SOCIETATS

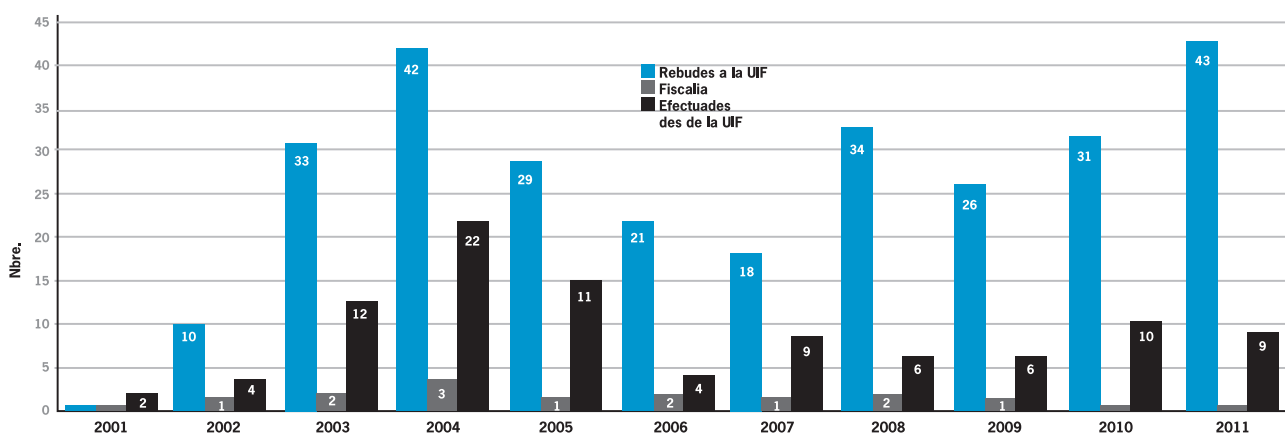


## e. Cooperació internacional

### COOPERACIÓ INTERNACIONAL AMB ALTRES UNITATS D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA (FIU's), I TRANSMISSIÓ A LA FISCALIA GENERAL DELS EXPEDIENTS RELATIUS A LES DEMANDES REBUDES - 2001 AL 2011-

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
FIU's a UIF	0	10	33	42	29	21	18	34	26	31	43	287
Mitjana resposta (dies)						23,57	19,27	26,26	26,92	38,96	47,51	30,42
Tramès a Fiscalia	-	1	2	3	1	2	1	2	1	-	-	13
UIF a FIU's	2	4	12	22	11	4	9	6	6	10	9	95
Mitjana resposta (dies)						16,25	53,44	27,50	34,16	81,80	82,63	49,30
Total	2	14	45	64	40	25	27	40	32	41	52	382
Total Parcial DOS	289									93		
Volum Parcial DOS	75,65%									24,35%		100%

### HISTÒRIC DE COOPERACIÓ INTERNACIONAL, I TRAMESA D'EXPEDIENTS A LA FISCALIA GENERAL



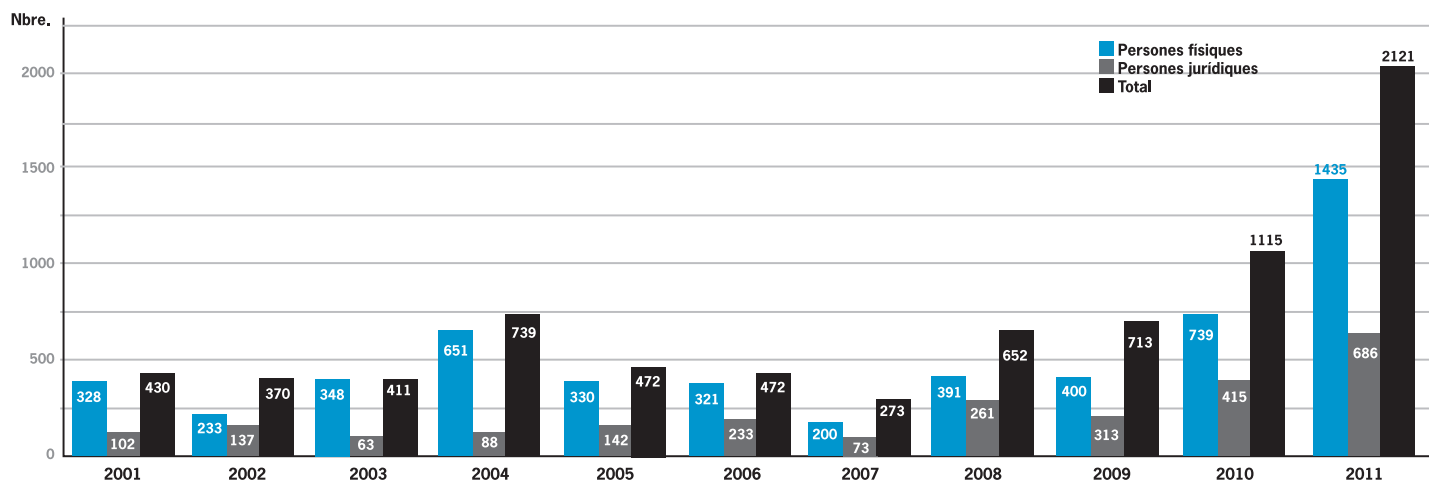


## f. Persones investigades

### HISTÒRIC DEL NOMBRE DE PERSONES INVESTIGADES A LA UIF - 2001 AL 2011-

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
Persones físiques	328	233	348	651	330	321	200	391	400	737	1435	5375
Persones jurídiques	102	137	63	88	142	233	73	261	313	417	686	2515
Total	430	370	411	739	472	554	273	652	713	1154	2121	7889
Total Parcial	4614									93		
Volum Parcial	58,49%									41,51%		100%

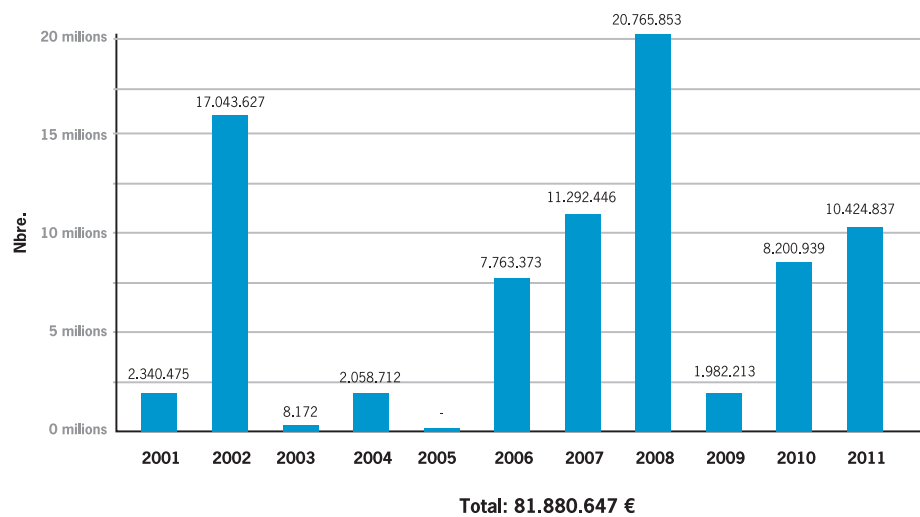
### HISTÒRIC DE PERSONES INVESTIGADES A LA UIF



## g. Imports bloquejats i/o amb possibilitat d'embarg judicial

<b>HISTÒRIC DELS VALORS* AMB POSSIBILITAT D'EMBARGAMENT                      JUDICIAL SOBRE ELS EXPEDIENTS TRAMESOS A LA FISCALIA GENERAL, AIXÍ COM DELS VALORS                      D'OPERATIVES BLOQUEJADES DES DE LA UIF                      - 2001 AL 2011-                      (*) contravalors en Euros</b>												
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Total
Possibilitat d'embargament judicial	2.340.475	17.043.627	8.172	2.022.892	-	7.763.373	9.599.588	20.765.853	1.982.213	631.909	10.356.525	72.514.627
Bloqueig UIF	-	-	-	358.20	-	-	1.692.858	-	-	7.569.030	68.312	9.366.020
<b>Total</b>	<b>2.340.475</b>	<b>17.043.627</b>	<b>8.172</b>	<b>2.058.712</b>	<b>-</b>	<b>7.763.373</b>	<b>11.292.446</b>	<b>20.765.853</b>	<b>1.982.213</b>	<b>8.200.939</b>	<b>10.424.837</b>	<b>81.880.647</b>
<b>Total Parcial</b>	<b>63.254.871</b>											
<b>Volum Parcial</b>	<b>77,25%</b>											
										<b>18.625.776</b>		<b>22,751%</b>
												<b>100%</b>

## HISTÒRIC DELS VALORS PELS EXPEDIENTS TRAMESOS A LA FISCALIA GENERAL



## 8. DADES JUDICIALS

Les dades judicials mereixen, sens dubte, una atenció particular, per quan representen l'èxit operatiu del sistema, és a dir es tracta de la darrera fase d'un afer amb origen de la Unitat d'Intel·ligència Financera, policial, via comissió rogatòria internacional, via denúncia o querella particular o finalment instat d'ofici, que acaba amb una resolució judicial, sigui a través d'un Aute, sigui a través d'una Sentència, que acorden en la majoria dels casos una condemna penal i que contempla alhora el comís i/o confiscació dels bens producte de la infracció penal.

Per aquest curs judicial de l'exercici 2011, se segueix la tendència alcista en el nombre de resolucions dictades, ja detectada l'any anterior, i molt lluny ambdues dades respecte del període entre els anys 2006-2009.

En aquesta ocasió s'han dictat un total de 13 resolucions, de les quals 8 Autes en fase d'instrucció a la Batllia d'Andorra, i altres 5 Autes en fase judicial de primera instància corresponen a decisions del Tribunal de Corts.

Pel que interessa, d'una banda, aquesta dada demostra un interès creixent pel que fa al tractament dels afers judicials en general, tant en fase d'instrucció, com en fase judicial, i d'altra banda, en tres d'aquestes darreres s'ha acordat a més el comís dels bens embargats per un import global -contravalor en euros- de 3.335.560 euros.

Altrament i com a dades notòries, que complementen les anteriors, la Batllia durant l'any 2011, ha incoat per diligències prèvies un total de 17 casos nous, i alhora ha incoat altres 10 expedients –s'han elevat a sumari penal-

D'aquests 10 sumaris, en 4 d'ells s'ha processat a 7 persones, i per la resta de 6 sumaris, en 4 se sol·licita el comís al Tribunal de Corts i en 2 no s'ha dictat encara cap processament. També dir que d'aquestes 10 incoacions, 9 corresponen a diligències prèvies d'anys anteriors i 1 correspon a diligències prèvies iniciades l'any 2011.

Aquests números demostren d'una banda que, les instàncies judicials han entès finalment que no sols s'ha de donar curs als afers plantejats per donar satisfacció, que no raó, a aquell que acut al seu empara i que en sol·licita una conclusió en forma de resolució, i d'altra banda que, s'acompleix d'aquesta manera amb les exigències que se'ns demanen des de l'exterior.

Seguidament, s'aporten les dades concernides en forma de quadre resum, junt al qual el detall de les resolucions esmentades, tant d'aquest exercici 2011, com les del 2010 per fer-ne la comparativa.

Anys	BATLLIA			TRIBUNAL DE CORTS				TRIBUNAL SUPERIOR DE JUSTICIA	
	AUTES			Autes i Sentències (1a Instància)				Sentències	
				Fermes		En apel·lació		Fermes	
	Casos	Autes d'arxiu o sobreseïment	Persones procesades	Casos	Persones	Casos	Persones	Casos	Persones
2010	12	-	86	4 <sup>1</sup>	14	2 <sup>2</sup>	5-3 (revocacions) = 2	3 <sup>3</sup>	8 (de les quals 1 revocació)
2011	17	8 <sup>4</sup>	7	5 <sup>5</sup>	9	-	-	-	-

## 2010

### Autes del Tribunal de Corts

- <sup>1</sup>1. TC 028-4/09. Aute de data 19.11.2010. Béns confiscats: 290.288,18 EUR.
2. CRI 236-1/09. Aute de data 26.02.2010.. Béns confiscats 629.558,61 EUR i una caixa de seguretat.
3. CRI 300-1/09. Aute de data 12.04.2010. Béns confiscats: 1 apartament i 1 plaça d'aparcament.
4. CRI 435-2/08. Aute de data 13.09.2010. Béns confiscats: 1 apartament, 1 plaça d'aparcament, 1 cava i 16.013.468,86 EUR.

### Sentències del Tribunal de Corts

- <sup>2</sup>1. TC 075-5/06. Sentència de data 07.05.2010.
2. TC 122-3/06. Sentència de data 26.02.2010. Béns confiscats. 57,24 EUR.

### Sentències del Tribunal Superior de Justícia

- <sup>3</sup>1. TC 075-5/06. Sentència de data 18.11.2010. Béns confiscats: 241,66 EUR i 1.447,03 USD.
2. TC 122-3/06. Sentència de data 29.11.2010. Béns confiscats 31,75% d'un apartament i comptes bancaris.
3. TC 051-4/02. Sentència de data 14.10.2010.

## 2011

### Autes de la Batllia

- <sup>4</sup>1. DP-1091-2/11. Aute de data 28.10.2011. Arxiu de les DP.
2. DP-3245-1/00. Aute de data 26.09.2011. Sobreseïment provisional de les DP.
3. DP-55-1/00. Aute de data 6.07.2011. Arxiu de les DP
4. DP-2921-5/08. Aute de data 20.06.2011. Arxiu de les DP deixant sense efecte el bloqueig i embargament dels béns i drets efectuats
5. DP-1075-5/08. Aute de data 16.06.2011. Sobreseïment provisional deixant sense efecte el bloqueig i embargament dels béns i drets efectuats
6. DP-1802-3/11. Aute de data 20.05.2011. Desglós i sobreseïment provisional parcial
7. DP-1412-3/10. Aute de data 9.03.2011. Sobreseïment provisional
8. DP-2425-3/08. Aute de data 28.02.2011. Sobreseïment provisional

### Autes del Tribunal de Corts

- <sup>5</sup>1. TC-028-4/09. Aute de data 6.04.2011. Sobreseïment definitiu i arxiu
2. TC-030-4/06. Aute de data 2.06.2011. Sobreseïment provisional i arxiu
3. TC-028-1/06. Aute de data 13.07.2011. Sobreseïment provisional i comís de 77.655,23 USD.
4. DP-2215-1/06. Aute de data 14.10.2011. Comís de 4.113.776,91 USD.
5. TC-092-2/11. Aute de data 14.09.2011. Sobreseïment provisional i comís de 29.000 EUR

## 9.- TIPOLOGIES

A continuació aportem exemples de casos pràctics reals tramitats a la Unitat d'Intel·ligència Financera. Se n'ha fet un recull dels mes representatius dels anys anteriors, així com se'n inclou altre d'aquest exercici.

### Any 2011.

A i B obren sengles comptes individuals en un Banc durant l'any 2011.

La intenció inicial es fer ingressos – mitjançant transferències internacionals – en concepte de comissions per fer d'intermediaris en la venda de tràfic d'Internet.

L'entitat que efectua les transferències vers el Principat, és un “intermediari internacional que ofereix els serveis via on-line per fer enviaments de diners entre dos subjectes”.

No obstant això, la referència que consta en cada transferència bancària, posa de manifest que l'ordenant efectiu és la societat estrangera (Z)

A més, els contractes privats bilaterals aportats pels clients al banc són signats per un representant de la societat (Z), i posen de relleu la vinculació comercial entre ambdues parts.

Sobre (Z), val a dir que el seu únic soci és una altra societat estrangera (Y), la qual ha estat motiu d'investigació internacional pels fets que es detallaran a continuació sota forma de resum, els quals són d'extrema rellevància i gravetat.

Abans però, s'ha recopilat una sèrie d'informació d'intel·ligència en mitjans oberts i d'altres -premsa digital, informes d'entitats ONG's, registre societats, sentències, resolucions ONU, informes de FIU's i articles d'opinió-, el conjunt del qual ha permès, una vegada analitzats, identificar una trama societària i empresarial, així com diferents grups de persones físiques, que actuen de manera transnacional, els quals s'haurien dedicat al tràfic d'armes a gran escala, destinats a països en conflicte bèl·lic o vetats Internacionalment per l'ONU, així com una connexió en tràfic de drogues a gran escala per cartels reconeguts internacionalment.

Resum dels fets.

Durant la dècada del 2000 un avió de càrrega va ser interceptat per les forces de seguretat del país (X) efectuant un control i podent constatar que la mercaderia que transportava no corresponia amb el declarat documentalment. Concretament, es van requisar diverses tones d'armament de guerra.

La investigació va determinar que l'armament havia estat exportat per un país (W) i era destinat a un país (V).

Es va identificar el suposat cervell de la trama com un dels màxims exponents d'exportació il·lícita transnacional d'armes (C), el qual hauria facilitat amb anterioritat armes a grups terroristes, guerrilles i Estats en curs de guerres civils.

Un complex entramat societari transnacional es va posar en marxa per efectuar el transport de les armes prohibides. Del que es destaca :

- La societat estrangera (Y') va participar en contractes comercials com a intermediària juntament amb altres societats intermediàries en el servei de transport i logística de l'avió confiscat.
- L'únic soci de la mercantil (Y) és (Y), que al seu torn és únic soci de la mercantil (Z), societat aquesta que constava a la referència de les transferències que arribaven al Principat.
- És considera que el grup societari que engloba aquestes societats està dirigit per un cercle reduït de persones físiques, podent-ne comptabilitzar unes 2000. Per tant, el grup dedica la seva principal activitat a crear societats instrumentals.



- Quatre societats (K) (K') (K'') i (K'''), quin únic soci és (Y) es relacionen directament amb un dels casos més importants de narcotràfic i blanqueig que va esquitxar públicament una entitat bancària estrangera, que va ser sancionada amb una multa de més d'un centenar de milions de dòlars USA, per no procedir correctament a verificar la procedència dels fons il·lícits del narcotràfic vinculats a un conegut cartel, que va ingressar milers de milions de dòlars USA en uns 5 anys.
- Les 4 societats (K) van formar part d'una complexa i àmplia enginyeria societària, essent ordres de transferències internacionals per valor de desenes de milions de dòlars USA.
- Un llistat important de persones es relliguen -com indicis raonablement suficients- per poder qüestionar-nos la participació dels clients (A) i (B) de l'entitat bancària del Principat en la canalització de fons il·lícits.

El total de persones –físiques i/o jurídiques- recopilades i relacionades suma unes 170.

Després d'analitzar i elaborar l'expedient, aquest va ser traslladat a la Fiscalia General d'Andorra per donar-li curs judicial.

## Any 2010.

Obertura de comptes bancaris per part de les persones (A) i (B) a títol particular, així com d'un tercer compte a nom d'una fundació d'ajuda humanitària (C), de la qual (A) i (B) en són els representants. El compte de (C) es nodreix a través d'una important transferència internacional que prové del país (X), justificada a priori pel pagament de material relatiu a l'ajuda humanitària envers un país (Y).

Es disposa d'una part important d'aquests diners en forma de traspassos als comptes individuals, amb retirada d'efectiu, i a través de la compra d'un bé de luxe amb una titularitat que recau en (A).

L'estudi elaborat per part de l'entitat bancària permet determinar dubtes sobre la operativa, de manera que s'efectua una DOS.

La investigació duta a terme permet saber que una altra entitat bancària s'havia negat a satisfer les peticions dels clients -també seus-, perquè no aportaven la documentació que justificqués de forma fefaent la procedència real dels diners, ni tampoc la identificació correcta de les parts implicades en les transaccions.

Va resultar, a més que, arran de la documentació analitzada per la Unitat, la fundació era de caràcter purament privat d'un país (Z), amb una denominació social similar a una ONG d'un país (W) avalada pel Govern d'aquest país.

Les actuacions dutes a termes es van trametre a la Fiscalia General d'Andorra.

## Any 2009.

Un no resident (A), havia obert dos comptes en una entitat bancària del Principat. Un compte personal, els titulars del qual eren també l'esposa i la filla, i un compte a nom d'una societat estrangera (Z), de la qual n'era l'únic representant.

Els mecanismes interns per detectar la comissió de presumptes delictes per part dels clients, i per tant, prevenir operatives de blanqueig de valors o finançament del terrorisme, van permetre que l'entitat bancària del Principat concernida es fes ressò prop dels mitjans de comunicació de la detenció del seu client al seu país d'origen. Aquest fet va motivar la presentació d'una declaració d'operació sospitosa davant la Unitat d'Intel·ligència Financera.

Després d'efectuar l'anàlisi financera, es va determinar que la operativa dels comptes consistia, majoritàriament, en la recepció i transmissió de transferències internacionals.

No obstant això, es va poder detectar una transferència nacional que (A) va fer a (B), també no resident, en un compte que tenia en una entitat bancària del Principat. Després d'efectuar igualment la corresponent anàlisi financera, es va poder determinar que (A) i (B) van efectuar transferències internacionals d'abonament en una mateixa societat (Y), i es va esbrinar que els socis d'aquesta societat eren el mateix (A) i un tercer no resident (C).

La investigació va culminar, i es va poder saber que la justícia del país d'origen dels interessats havia dictat sengles autes de processament que imputaven (A) i (C) com a testaferros dedicats a blanquejar els diners del cap d'una xarxa organitzada dedicada al tràfic d'estupefaents a gran escala.

Les actuacions efectuades es van trametre a la Fiscalia General d'Andorra.

## Any 2008.

(A) client a una entitat bancària (X) del Principat des de fa molts anys, és titular indistint, juntament amb la seva parella, d'un compte en una entitat bancària del Principat. El compte presenta des de la seva obertura, una operativa domèstica consistent en l'abonament periòdic de dues nomines i els càrrecs de domiciliacions i de pagaments amb targetes de crèdit.

Davant d'una transacció inhabitual (arribada d'una transferència internacional), l'entitat sol·licita a (A), documentació acreditativa. Aquest fet sembla molestar a (A), malgrat que finalment justifica la transacció en el cobrament d'una comissió per la venda d'objectes de gran valor per part de la societat (B). Aquests documents aportats, semblen insuficients ja que en cap cas acrediten suficientment cap relació laboral o altra entre (A) i la societat (B). La entitat bancària (X) presenta una DOS davant la nostra Unitat.

El posterior seguiment efectuat dels comptes de (A), constata que amb posterioritat a l'arribada de la transferència, es realitzen diverses disposicions en efectiu, per imports similars algunes d'elles el mateix dia i a més utilitzant diferents sucursals de la mateixa entitat. Es constata, així mateix, una transferència a una altra entitat bancària (Y) del Principat essent el beneficiari del compte (C.)

El control efectuat sobre els comptes de (C) permet concloure que aquest compte es nodreix bàsicament d'ingressos en efectiu i que existeix una correlació entre les dates i els imports d'aquests ingressos amb les disposicions en efectiu de (A). Els càrrecs efectuats sobre els comptes de (C) s'haurien dedicat bàsicament a pagaments en diversos establiments del Principat, mostrant un nivell de vida elevat.

(C), hauria obert comptes en dues entitats bancàries del Principat i en una d'elles hauria presentat als Srs. (D) i (E). El tipus d'operativa proposada per (D) i (E) a l'entitat bancària (Y) va originar la presentació d'una DOS davant d'aquesta unitat.

Les verificacions efectuades per la nostra unitat, constataren vincles evidents entre (C), (D), (E) i la societat estrangera (B) origen de la transferència efectuada a (A).

La entitat bancària (Y) del Principat presentà una DOS davant les operacions proposades per (A), consistents bàsicament, en la negociació d'un important volum d'obligacions emeses per una multinacional i d'una institució pública estrangera. Les primeres verificacions efectuades per aquesta unitat posen de relleu la manca de valor d'aquests documents.

Les mesures de diligència emprades per les entitats (X) i (Y), han pogut frenar la futura operativa pretesa, trobant-nos al nostre entendre, davant d'una fase inicial o prospectiva amb moviments financers escassos, tot i entendre que els fets investigats podrien tenir relació amb presumptes delictes contra el patrimoni.

Les actuacions dutes a terme son trameses a la Fiscalia General d'Andorra

## Any 2007.

La Sra. (A) era clienta des de feia uns anys d'una entitat bancària del Principat, on era titular d'un compte de titularitat indistinta amb el seu fill (B). Des de l'obertura del compte, aquest havia operat sempre efectuant ingressos en efectiu, en diferents divises, que s'efectuaven periòdicament i que invertia en certificats de dipòsit. Mai no s'havia dut a terme cap tipus de transferència a l'estranger, i la operativa en cap cas presentava cap indicati de blanqueig.

Segons manifestacions de l'entitat bancària, (A) sempre havia tractat amb el mateix gestor i havia justificat els seus ingressos dient que provenien d'un negoci de restauració al seu país d'origen que gestionaven ella i el seu fill, ja que el seu espòs era difunt.

El comportament, la presència i l'operativa de la Sra. (A) no havien aixecat cap sospita a l'entitat bancària. En una de les visites a l'entitat, i degut a causa d'una indisposició del seu gestor habitual, (A) és atesa per un altre gestor, el qual a l'hora d'actualitzar degudament la informació relativa al client, li demana documentació justificativa suplementària sobre l'origen dels diners, motiu pel qual (A) se sent molesta.

Al cap d'uns dies, la interessada sol·licita la transferència de la totalitat del ròssec dels seus comptes a un banc estranger.

Davant de l'actitud de la interessada, l'entitat bancària presenta una declaració de sospita a la Unitat de Previsió del Blanqueig.

La investigació duta a terme per aquesta Unitat, permet obtenir informació sobre els antecedents policials i judicials de la interessada, la qual havia estat detinguda al seu país d'origen en múltiples ocasions per delictes contra la llibertat de les persones (extorsió), contra els drets dels treballadors i altres delictes relacionats amb l'explotació sexual de les persones.

A més, la Unitat obté informació que relaciona la interessada amb l'explotació de tres negocis al seu país d'origen on s'exerceix la prostitució. (B), fill de la interessada, també té antecedents en el mateix sentit.

La Unitat de Previsió del Blanqueig, en virtut de les competències que li confereix la llei, procedeix al bloqueig preventiu de l'operació de transferència sol·licitada, traslladant l'expedient a la Fiscalia General.

## 10.- DOCUMENTACIÓ ANNEXA

- BOPA núm. 34, any 23 del 25 de maig del 2011
- BOPA núm. 41, any 23 del 22 de juny del 2011.



**UIF**

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA  
FINANCERA

Carrer Dr. Vilanova, 17, Planta -4 - AD500 - Andorra la Vella - Principat d'Andorra  
Tel.: (+376) 806 730 - Fax: (+376) 828 848 - [upb@govern.ad](mailto:upb@govern.ad)