

Memòria d'Activitats

Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

2018

UIFAND

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

Í N D E X

1. PRESENTACIÓ..... 3

2. BALANÇ..... 5

a. Estratègia Nacional 2018-2020 5
b. Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval 6
c. Àrea operacional 7
d. Àrea de supervisió 7
e. Manifestacions i participacions internacionals 12
f. Altres aspectes 19

3. COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I EL FINANÇAMENT DEL TERRORISME..... 20

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2018 I COMPARACIÓ AMB EL 2017 21

a. Anàlisi operacional: 25

- Declaracions d'operacions sospitoses 25
- Iniciativa Unitat d'intel·ligència 26
- Cooperació Nacional 26
- Cooperació Internacional 27
- Expedients tramesos a la Fiscalia General i valors amb possibilitat d'embargament judicial 29
- Nombre de persones investigades (físiques i jurídiques) 31

b. Inversió estrangera: 31

- Sol·licituds presentades 32
- Nombre de persones analitzades (físiques i jurídiques) 33

1. PRESENTACIÓ

De bell nou pertoca, a través d'aquest mitjà públic, no sols per mandat legislatiu sinó també per interès informatiu, palesar la tasca desenvolupada en el nostre organisme durant el període 2018.

Si bé en la darrera memòria d'activitats, que, recordem-ho, de manera excepcional abraçava dos anys de feina, ja fèiem referència al fet de disposar d'una notable i extensa legislació interna en matèria de prevenció, seguiment i control del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme en la nostra jurisdicció, reconeguda i emparada pels organismes internacionals, també assenyalàvem la importància, qualitativament parlant, de desplegar, de resultes de l'anterior, els plans d'acció necessaris a fi de desenvolupar i projectar de manera eficaç tot aquest cabal legislatiu, i alhora mantenir i continuar incorporant les mesures innovadores que s'han d'anar implementant.

És així que s'ha establert un pla de treball, anomenat Estratègia nacional 2018-2020, presentat i adoptat pel Govern en data 24 de gener del 2018, que recull les accions mediates i de futur proper que es pretenen endegar. M'hi referiré *a posteriori* de manera més detallada.

Cal mencionar igualment que el nostre país està immers, pel que fa al Moneyval, en ple procés de la cinquena tanda d'avaluacions, després d'haver presentat l'Informe d'avaluació al ple del mes de setembre del 2017, el qual es va adoptar, i, subsegüent a aquest, també el primer Informe de seguiment que es va presentar en el ple, celebrat recentment, del desembre del 2018, igualment adoptat i amb un resultat extraordinari quant a les anotacions de les Recomanacions, que ens situa actualment en un nivell de plena conformitat molt elevat.

A hores d'ara, aquest procés continu de comprimís i millora resulta avalat i recollit en els comentaris, en forma de conclusions, emesos pel nostre tutor internacional, els quals comporten no solament una carta de presentació inqüestionable i altament apreciada des de l'exterior, sinó també un coixí de confiança en el nostre sistema financer i teixit socioeconòmic en general.

Igualment, i en seguiment de les regles de procediment que imperen, hem estat instats a presentar un segon Informe de seguiment de cara al ple del mes de desembre del 2019, el qual contindrà, a través d'una modificació parcial 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, bàsicament aspectes de millora de tècnica legislativa en algun dels articles en relació amb la implementació de la quarta Directiva de la UE i la inclusió d'aspectes vinculats amb la nostra matèria, així com les derivades suggerides pels nostres avaluadors.

Des d'una altra vessant, però, via també Acord monetari, s'acosten nous reptes i exigències internacionals en relació amb directives, i textos resultants, recentment aprovades per la UE, com és al Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, del 30 de maig del 2018, relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, amb termini d'implementació el 31 de desembre del 2020.

També, i per a més endavant, ja preveiem igualment la inclusió d'altres textos, com són: (i) la Directiva (UE) 2018/1673 del Parlament Europeu i del Consell, del 23 d'octubre del 2018, relativa a la lluita contra el blanqueig de capitals mitjançant el dret penal, i (ii) el Reglament (UE) del Parlament Europeu i del Consell, del 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls de l'entrada o sortida d'efectiu de la Unió.

Per acabar, vull agrair la tasca duta a terme en aquest darrer any pels col·laboradors i companys de despatx, en especial les últimes incorporacions; tots ells han demostrat un nivell de compromís i professionalitat remarcables.

Carles Fiñana Pifarré
Cap de la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

2. BALANÇ

Qui segueixi regularment la lectura de la nostra memòria d'activitats observarà uns canvis substancials en aquest punt anomenat "Balanç", en el sentit que se subdivideixen en més apartats els temes que es tracten, cosa que facilita la comprensió del text i s'ajusta més al contingut específic.

D'aquesta manera, a banda d'incloure, en aquest format, els temes d'actualitat del període ressenyat, també s'especifica individualment i per àrees o departaments el treball que es va fent, per acabar amb un darrer punt que inclou aspectes diversos, que igualment mereixen ésser ressenyats.

a) Estratègia nacional 2018-2020

L'elaboració d'aquest document de treball, que no deixa de ser un pla d'acció, rau en la necessitat, des d'una perspectiva de progressió temporal, de definir i adoptar una guia que incorpori i coordini totes les mesures derivades dels treballs finalitzats, que, per al cas que ens ocupa, es refereixen a l'Estudi nacional de riscos país, finalitzat el mes de desembre del 2016 i publicat el juliol del 2017, i l'inici de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval amb la presentació, ja indicada amb anterioritat, de l'informe al ple del setembre del 2017.

L'aprovació i adopció del document s'entén en termes de prioritat nacional i constitueix un compromís per part de les institucions de l'Estat, que alhora componen la Comissió permanent de prevenció del blanqueig i el finançament del terrorisme i participen en les sessions, per definir una política i una estratègia clares per combatre el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, així com per coordinar la implementació de les mesures entre els diferents organismes.

Aquest Pla d'acció, liderat i coordinat per la UIFAND, es fa extensiu als departaments de l'Administració participants: el Ministeri d'Afers Socials, Justícia i Interior, el Ministeri de Finances, el Ministeri d'Economia i Competitivitat, el Ministeri d'Afers Exteriors, l'Autoritat Financera Andorrana, la Policia i els òrgans judicials, així com al conjunt representatiu del sector privat, és a dir, els subjectes obligats financers i no financers.

L'objectiu general s'ha establert sobre la base de tres punts estratègics, que són:

- La mitigació del risc de blanqueig de diners i de finançament del terrorisme, mitjançant l'aplicació de polítiques específiques i la coordinació/cooperació en la matèria, tant a escala nacional com internacional.

- L’impediment que recursos provinents de la delinqüència o que tinguin com a finalitat el finançament del terrorisme puguin accedir a qualsevol sector de l’economia andorrana.
- La detecció i interrupció de les amenaces de blanqueig de diners i finançament terrorista, amb aplicació de sancions dissuasives i amb la privació de recursos provinents d’il·lícits o que tinguin com a finalitat el finançament del terrorisme.

b) Cinquena ronda d’avaluacions del Moneyval

Certament que, el fet d’haver arribat a aquesta altura d’anàlisi i control de la normativa interna, així com l’eficàcia a l’hora d’aplicar-la, per part dels experts científics i dels avaluadors del Moneyval, certifica l’alt nivell de compliment de les recomanacions.

Ara bé, aquest treball no s’atura aquí, ans al contrari, perquè traça el camí vers noves perspectives i contínues exigències normatives dels organismes internacionals rectors en la nostra matèria.

Superat el primer escull el mes de setembre del 2017, el nou compromís s’enfocava cap al mes de desembre del 2018, amb l’obligació de presentar un primer Informe de progrés. Aquest objectiu es va acomplir amb l’aprovació i adopció del text, i amb la particularitat unànime de millora molt substancial d’un bon nombre de recomanacions del GAFI, que ens situa en els millors escenaris.

Els textos normatius apareguts durant el període analitzat, fruit precisament de l’aprovació 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, i per acomplir amb les disposicions addicional i transitòries que conté el dit text legal, han estat:

- El Decret pel qual s’aprova el Reglament d’aplicació de la Llei 14/2017, aprovat el 23 de maig del 2018 i publicat al BOPA núm. 35, del 6 de juny del 2018.

- El Decret pel qual s’aprova el Reglament regulador de l’enregistrament i l’accés a la informació relativa als beneficiaris efectius en els registres d’entitats jurídiques, aprovat el 5 de setembre del 2018 i publicat al BOPA núm. 52, del 7 de setembre del 2018.

En concret, actualment al Principat d’Andorra, quant al resultat de les anotacions de les 40 Recomanacions, s’estableix que 10 estan complertes, 24 estan llargament complertes i 6 estan parcialment complertes, amb marge de millora. Són precisament aquestes darreres en les quals centrem els nostres esforços de cara al desembre del 2019.

c) Àrea Operacional

Duu a terme una tasca primordial en el conjunt del treball de la Unitat, amb l'estudi i la instrucció dels casos que li arriben, en termes d'anàlisi d'intel·ligència de les dades que recupera i sol·licita, i al mateix temps prioritza polítiques d'estratègia per aplicar-les.

Pretén igualment desenvolupar i assolir una coordinació més gran entre autoritats competents, tant a escala nacional com internacional, sistematitzant la utilització de les investigacions paral·leles en la lluita contra el blanqueig de diners i el finançament del terrorisme, i creant i formalitzant canals de cooperació amb aquestes autoritats.

També es focalitza a millorar l'intercanvi d'informació entre autoritats, per tal que derivi en una identificació dels casos més efectiva i s'incrementi la qualitat de la informació intercanviada.

Sens dubte que aquesta àrea representa l'essència pròpia d'una unitat d'intel·ligència. El treball que desenvolupa, essencialment de recopilació, tractament i anàlisi de dades per desentrellar una possible vinculació del cas amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme, requereix no sols una sòlida formació dels seus integrants, sinó també una capacitat de comprensió casuística essencial.

Com es reflectirà en l'apartat 3, d'estadístiques, el seu volum de treball és ingent, tant pel volum de declaracions de sospites que rep internament com pel nombre de demandes d'informació rebudes o sol·licituds trameses per cooperació internacional.

Altrament, aquest exercici es treballa en dos qüestions importants que han de veure la llum pròximament, que són: (i) la millora informàtica dels sistemes actuals, a través de la implantació d'una nova xarxa interna segura vinculada amb els subjectes obligats financers bancaris, a l'objecte de canalitzar més fàcilment les declaracions de sospita i tot el que comporten *a posteriori*, i (ii) la redacció d'un manual de procediments interns, a mode de guia de treball per als seus integrants.

d) Àrea de Supervisió

Aquesta àrea, la més nombrosa quant a membres, representa el segon eix important de la nostra Unitat.

La multiplicitat de tasques que té encomanades gira a l'entorn de la coneixença del sistema intern del país, pel que fa als subjectes obligats i les seves obligacions en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme. Coneixença que es va adquirint gradualment, mercès al seu treball d'inspeccions *in situ,* d'anàlisi de les auditories externes anuals pel que fa als subjectes obligats financers, i de recopilació de dades que se sol·liciten a través de qüestionaris o demandes d'informació adreçades als sectors que componen la resta de subjectes obligats.

Aquesta coneixença ha de comportar necessàriament vetllar, a efectes preventius, pel bon funcionament del sistema intern i per l'aplicació *stricto sensu* de la normativa en vigor.

Tot aquest treball va acompanyat d'una divulgació contínua i sistemàtica de comunicacions, notes informatives, guies i comunicats tècnics, la finalitat dels quals no és altra que ajudar el conjunt dels subjectes obligats a millorar els seus sistemes interns de control de les relacions de negoci que mantenen i facilitar-los aquesta tasca, i, d'aquesta manera, complir igualment amb la vessant de prevenció en aquesta matèria.

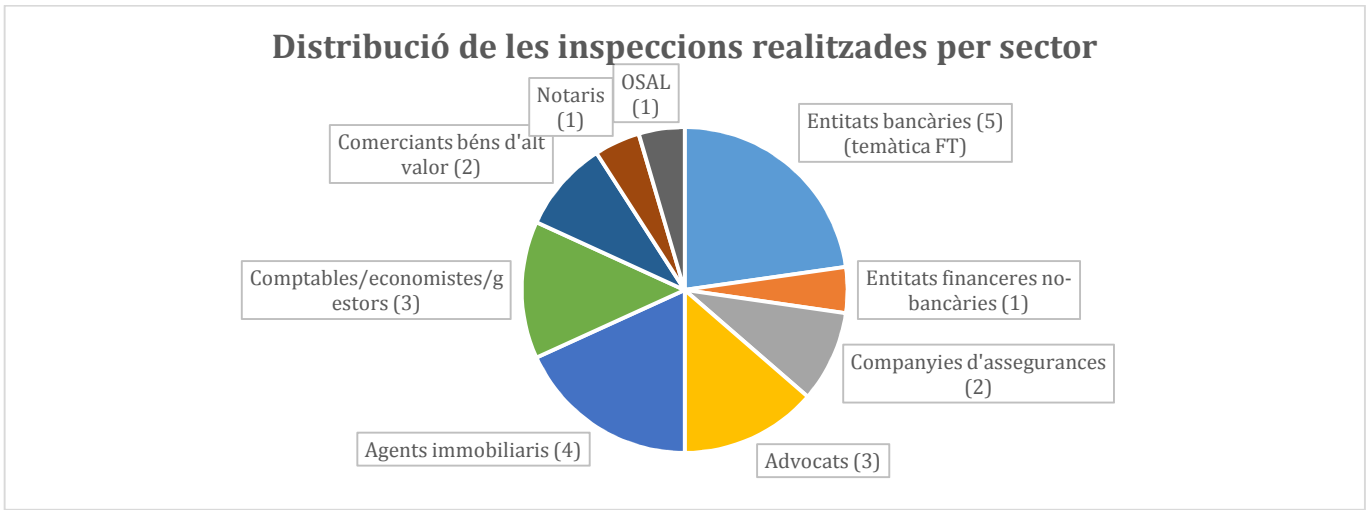
A continuació, en el quadre següent s'escenifica aquest treball de divulgació:

Detall	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
Comunicats Tècnics (12)			
CT-01/2018 – Derogació del CT-01/2014	Tots	24/01/18	Derogació del llistat de països tercers equivalents.
CT-02/2018 – Països de risc segons la UE	Tots	23/02/18	Actualització del llistat de països amb deficiències estratègiques segons la UE, per modificació del Reglament Delegat (UE) 2016/1675 mitjançant els Reglaments Delegats (UE) 2018/105 i 2018/212.
CT-03/2018 – Països de risc segons el GAFI	Tots	20/03/18	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 23/02/18.
CT-04/2018 – Comunicació de l'OCIC i representant davant la UIFAND	Tots	21/06/18	Presentació del formulari de comunicació de l'OCIC i del representant davant de la UIFAND, d'acord amb els requisits dels articles 40.2 i 40.3 de la Llei 14/2017.
CT-04/2018 bis – Ajornament de la data límit per a la comunicació de l'OCIC i representant davant la UIFAND	Tots	03/10/18	Ajornament de la data de presentació del formulari fins el 3 de desembre del 2018.
CT-05/2018 – *Reporting* periòdic de recursos gestionats, transferències de fons i targetes emeses	Entitats bancàries	25/06/18	Establiment d'un requeriment periòdic d'informació a les entitats bancàries.
CT-06/2018 – Països de risc segons el GAFI	Tots	05/07/18	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 29/06/18.
CT-07/2018 – Països de risc segons el GAFI	Tots	23/10/18	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 19/10/18.

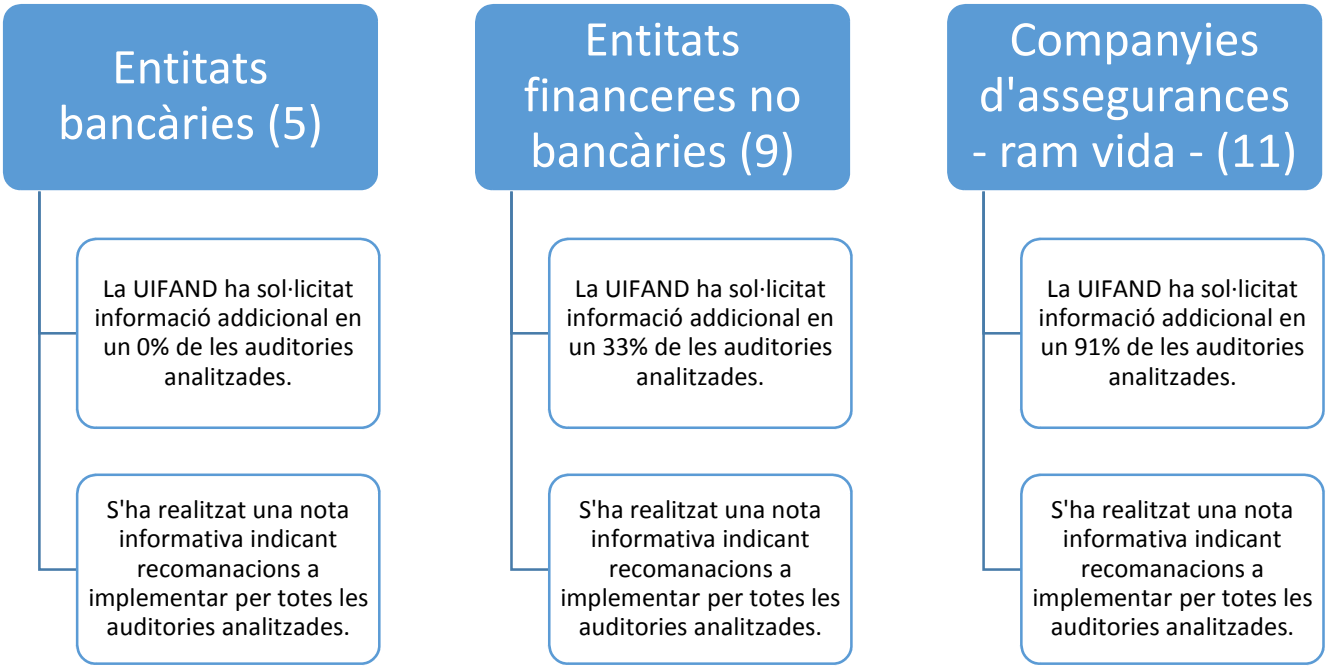
CT-08/2018 – Països de risc segons la UE	Tots	24/10/18	Actualització del llistat de països amb deficiències estratègiques segons la UE, per modificació del Reglament Delegat (UE) 2016/1675 mitjançant el Reglament Delegat (UE) 2018/1467.
CT-09/2018 - Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Companyies d'assegurances que operen en el ram de vida	13/12/18	-
CT-10/2018 - Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats financeres no-bancàries	13/12/18	-
CT-11/2018 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats bancàries	13/12/18	-
CT-12/2018 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats de gir postal	13/12/18	-
Notes informatives (4)			
Nota informativa – ABLV Bank	Subjectes obligats financers	15/02/18	Nota informativa per sol·licitar extremar les mesures de control i de vigilància amb entitats en les quals hi hagi indicis de permeabilitat envers activitats il·lícites.
Nota informativa – *Feedback* agregat d'inspeccions	Advocats i altres professions jurídiques	11/06/18	Notes informatives adreçades a difondre les principals àrees de mancances/riscos detectats en el decurs de les inspeccions de la UIFAND i accions de millora recomanades per als diferents sectors.
Nota informativa – *Feedback* agregat d'inspeccions	Economistes, auditors, assessors fiscals, comptables, gestories i altres proveïdors de serveis a societats	04/07/18	
Nota informativa – *Feedback* agregat d'inspeccions	Sector immobiliari	01/08/18	
Guies (1)			
Guia de l'Estudi de Risc Individual (ERI)	Tots	18/07/18	Guia per facilitar a tots els subjectes obligats l'elaboració de la seva avaluació interna de riscos de BC/FT (ERI).
Altres (1)			
Indicadors de Finançament de Terrorisme	Tots	14/12/18	Actualització de les tipologies de finançament del terrorisme d'acord amb les darreres tendències i estàndards internacionals.

Pel que fa a les inspeccions *in situ* efectuades el 2018, en seguiment del pla de treball que es preveu a principi de cada any, el pla s'ha completat en la seva totalitat, tal com es reflecteix en els quadres següents:

1er Trimestre (Gener - Març)		2n Trimestre (Abril - Juny)	
Subjectes Obligats Financers	**Subjectes Obligats No Financers (7)**	**Subjectes Obligats Financers (1)**	**Subjectes Obligats No Financers (4)**
Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances	Advocats (3) Agents Immobiliaris (3) Comptables/Economistes/Auditors (1) Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL	Entitats Bancàries Financeres (1) Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris (1) Comptables/Economistes/Auditors (2) Comerciants béns d'alt valor Notaris (1) OSAL
3er Trimestre (Juliol - Setembre)		**4rt Trimestre (Octubre - Desembre)**	
Subjectes Obligats Financers (2)	**Subjectes Obligats No Financers (1)**	**Subjectes Obligats Financers (5)**	**Subjectes Obligats No Financers (2)**
Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances (2)	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Economistes/Auditors Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL (1)	Entitats Bancàries (5) (temàtica FT) Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Economistes/Auditors Comerciants béns d'alt valor (2) Notaris OSAL
TOTAL ANY 2018			
Subjectes Obligats Financers (8)		**Subjectes Obligats No Financers (14)**	
Entitats Bancàries (5) (temàtica FT) Financeres (1) Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances (2)		Advocats (3) Agents Immobiliaris (4) Comptables/Economistes/Auditors (3) Comerciants béns d'alt valor (2) Notaris (1) OSAL (1)	



Així mateix, quant a les auditories externes rebudes pels subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, en els dos quadres següents s'observa el treball efectuat:



	Entitats bancàries	Entitats financeres no bancàries	Companyies d'assegurances – ram vida –
Nombre d'auditories entregades i revisades	5	9	11
Nombre d'auditories en les quals s'ha sol·licitat informació addicional	0	3	10
Complements d'auditoria	0	1	10
Sol·licituds d'informació	0	2	7
Notes informatives	5	9	11

Finalment, respecte a l'obertura d'expedients administratius sancionadors, en haver-se detectat la possible comissió d'algun dels incompliments establerts en la Llei 14/2017, l'any 2018 s'han incoat quatre procediments, segons el detall següent:

- El 10 de gener, contra una gestoria per una infracció greu, sobre la qual va recaure una sanció per un import de 15.001 euros.
- El 14 de setembre, contra una notaria per una infracció greu, amb imposició d'una sanció per un import de 9.003 euros.
- El 17 de setembre, contra una entitat financera del ram de les assegurances per una infracció greu, procediment que està en curs.
- El 4 d'octubre, contra una entitat financera bancària per una infracció greu, que va concloure amb l'arxivament.

e) Manifestacions i participacions internacionals

Com és habitual, hem estat presents als dos congressos Egmont previstos: el primer, intersessional, celebrat a Buenos Aires (Argentina) entre els dies 12 i 15 de març, i el segon, com a ple, celebrat a Sydney (Austràlia) dels dies 23 a 28 de setembre.



Egmont Group Meeting (Argentina)



Egmont Group Meeting (Argentina)



25é Ple Egmont (Sydney) – Reunió de Caps de UIFs



25é Ple Egmont (Sydney) – Reunió de Caps de UIFs

A Sydney es va signar el 26 de setembre un protocol d'entesa / acord de col·laboració (Memorandum of Understanding, MOU) amb el director de la Unitat d'Intel·ligència Financera de Taiwan, dependent de la divisió antiblanqueig del departament d'investigació del Ministeri de Justícia de la República de Xina.



Signatura del protocol



Igualment, quant al Moneyval, la nostra delegació ha participat en les dos sessions celebrades a Estrasburg: la primera en el ple 56 del mes de juliol i la segona en el ple 57 del mes de desembre, especialment important perquè va ser en aquesta en què vam presentar el segon Informe de progrés de la cinquena ronda d'avaluacions, del qual hem fet esment al punt *b*.



Moneyval Ple 57 – Desembre 2018



Pel que fa a les formacions, com ja he assenyalat en altres ocasions, constitueixen un element essencial per al desenvolupament professional i alhora permeten traduir els coneixements adquirits en la tasca interna que es duu a terme.

Actualment, la Unitat d'Intel·ligència disposa de tres membres que tenen la titulació d'experts internacionals, i un d'ells ha estat escollit per formar part del grup d'experts del Moneyval que avalua Moldàvia.

En el quadre següent es resumeix les participacions per formació rebuda o impartida, en aquest període:

Nom/Tema	Entitats organitzadores	Lloc	Data	Nº d'assistents/ponents de la UIFAND	Hores	Observacions
Rebuda						
Congrès de Ciberseguretat	Conand	Centre de Congressos	08/02/2018	2	4	
Technical Assistance and Training Working Group (TATWG)	Egmont Group	Buenos Aires, Argentina	12-13/2018	1	18	
Information Exchange on ML/TF Working Group (IEWG)	Egmont Group	Buenos Aires, Argentina	12-13/2018	1	18	
Seminari BoNY Mellon Andorra	BoNY Mellon	Hotel Plaza	12/04/2018	1	16	
Seminari de formació per avaluadors de la 5a Ronda d'Avaluacions Mútues	- FATF/GAFI - Moneyval	Larnaca, Xipre	23-27/04/18	1	40	Programa de formació en la Metodologia GAFI i els estàndards internacionals amb l'objectiu que els assistents puguin esdevenir avaluadors dels sistemes de PBC/LFT d'altres països.
Curs sobre prevenció i lluita contra el crim organitzat i el blanqueig de diners o valors. Recuperació d'actius.	- Tribunal de Corts - Oficina de Recuperación y Gestión de Activos (ORGA – Espanya) - Agence de gestion et de recouvrement des avoirs saisis et confisqués (AGRASC – França)	Auditori Prada Casadet	17/05/2018	2	4	

Seminari lluita contra el terrorisme	- International Institute for Strategic Studies (IISS) - Policia d'Andorra	ArtHotel	18/06/2018	2	4	
Technical Assistance and Training Working Group (TATWG)	Egmont Group	Sydney, Australia	24-25/09/2018	1	18	
Seminari de formació per avaluadors de la 5a Ronda d'Avaluacions Mútues	- FATF/GAFI - Moneyval - EAG (Euro-Asian Group)	Moscou, Rússia	24-28/09/18	1	40	Programa de formació en la Metodologia GAFI i els estàndards internacionals amb l'objectiu que els assistents puguin esdevenir avaluadors dels sistemes de PBC/LFT d'altres països.
Terrorismo en las redes sociales	- Unidad Central de Inteligencia (UCI) - Espanya - Policia d'Andorra	ArtHotel	17/10/2018	5	4	
La financiación del terrorismo. Regulación, prueba e investigación	Audiència Nacional (Espanya)	Auditori Prada Casadet	18/10/2018	1	3	
Presentació de l'aplicació informàtica "Molécula".	Guardia di Finanza (Itàlia)	Policia Andorrana	08-10/05/2018	2	9	
Criptomonedes	Gendarmerie Nationale de Toulouse	Policia Andorrana	26/11/2018	4	2	

Impartida						
II Curs de prevenció del blanqueig capitals i finançament del terrorisme	- Universitat d'Andorra (UdA) - Associació de Bancs d'Andorra (ABA)	UdA	16/11/18 i 23/11/18	5	8	Temes tractats pels ponents de la UIFAND: - Rol supervisor de la UIFAND. - Estudi de Risc Individual (ERI). - Declaracions d'operacions sospitoses. - Procediment sancionador.

f) Altres aspectes

En aquest apartat voldria encabir-hi tota altra informació, projectes en curs, estudis o treballs endegats que han de veure la llum, no necessàriament en el transcurs de l'exercici analitzat però sí en un futur pròxim.

En aquest sentit, són diversos els reptes que ens hem assignat, fora de l'àmbit propi de les habituals modificacions legislatives internes i del dia a dia de les distintes àrees, ja assenyalat amb anterioritat.

De manera més concreta, cal fer esment dels següents:

- El nou sistema informàtic per a l'Àrea Operacional, ja esmentat.

- La redacció, per a cadascuna de les àrees, d'un manual de procediments interns.

- L'elaboració de la nova pàgina web de la Unitat, actualitzada, més dinàmica i amb la qual és fàcil d'interactuar, alhora que incorpora la traducció a l'anglès per a tota la documentació publicada que sigui d'interès.

- La redacció d'un nou acord de col·laboració entre la Unitat d'Intel·ligència Financera (UIFAND) i l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), que preveu més fluïdesa en la cooperació i que incorpora noves tasques que l'evolució legislativa ha comportat per a ambdós organismes.

D'altra banda, membres de la Unitat hem format part de la delegació del Principat d'Andorra en altres manifestacions de caràcter internacional, com són:

- El Comitè Mixt Andorra-UE en relació amb l'Acord monetari, per a la preparació, redacció i presentació del treball realitzat pel que fa a la transposició de la normativa internacional, i la setena reunió celebrada a Brussel·les el 12 d'octubre del 2018.

- La participació a través de la contesta de qüestionaris tramesos per Global Forum sobre temes de l'Acord d'associació.

- En el mateix sentit que l'anterior, amb altres organismes com l'OCDE i el GRECO.

3. COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I FINANÇAMENT DEL TERRORISME

La Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig i Finançament del Terrorisme, la naturalesa, composició, funcions i funcionament de la qual s'estableixen a la secció segona del capítol desè, "Organització institucional", de la Llei 14/207, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, constitueix l'òrgan vertebrador per al desenvolupament legislatiu i la proposta normativa, i també per a la coordinació i el seguiment per implementar gradualment les mesures de lluita contra el blanqueig entre els organismes.

En aquest sentit, la seva tasca és contínua i ingent, i actualment duu a terme el seguiment i l'avaluació de l'efectivitat del pla d'acció endegat, l'Estratègia nacional 2018-2020.

De manera més concreta i resumida, cal reflectir que l'any examinat, el 2018, la Comissió:

1. En la seva globalitat, ha mantingut tres reunions, el 21 de març, el 25 de juny i el 24 d'octubre.

2. Sectorialment, amb l'objectiu de preparar les anteriors aportant el treball realitzat a efectes de decisió, s'han celebrat 21 reunions, entre el 29 de gener i el 17 d'abril del 2018, segons el detall següent:

- Quant als subjectes obligats financers, amb representants de l'Associació de Bancs Andorrans (ABA) i l'Associació d'Entitats Financeres (ADEFI).

- Quant als subjectes obligats no financers, amb representants dels col·lectius o col·legis (i) d'advocats, (ii) notaris, (iii) economistes, fiscals i comptables, (iv) comerciants d'articles d'alt valor i (v) immobiliaris (AGIA).

- Quant a altres organismes, amb representants de (i) l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), (ii) la Cambra de Comerç, (iii) la Comissió Legislativa d'Interior del Consell General, (iv) el Consell Superior de la Justícia i (v) la Comissió Interministerial.

- Finalment, amb els responsables de diversos ministeris i òrgans de l'Administració, com el (i) Ministeri d'Economia i Competitivitat, (ii) el Ministeri d'Afers Exteriors, (iii) el Ministeri d'Afers Socials, Justícia i Interior, (iv) el Ministeri de Finances, (v) la Justícia, (vi) la Policia i (vii) Duana i Tributs.

4. ESTADÍSTIQUES de l'any 2018 i comparació amb el 2017

Les dades que s'exposen a continuació a través dels gràfics per a cadascun dels apartats revelen de forma sintètica, però alhora completa, el volum de treball efectuat per l'Àrea Operacional, que a més les tracta.

Del conjunt d'aquestes dades, i per comparació amb l'exercici anterior, cal destacar-ne, de manera general, que es mantenen estables les xifres de dossiers rebuts i analitzats. En tot cas s'observa un lleuger increment percentual, i a títol particular una reculada en les xifres de tractament pel que fa a la inversió estrangera, fruit dels canvis normatius, com s'especificarà més endavant.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2018 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
DOS rebudes	124	112 Bancs 1 Financera 5 Notaris 1 Comptables 2 Proveïdors de serveis a societats 3 Asseguradores
Expedients a iniciativa UIF	1	-
Cooperació Nacional	25	24 AFA 1 Policia
Cooperació Internacional (FIU's)	69	47 - Altres UIFs a UIFAND 22 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	**219**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	82	17 del 2017 65 del 2018
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	124.374.390 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	118	-

Volum d'anàlisi efectuat:	**200**	
Expedients en curs d'investigació	33	5 del 2017 28 del 2018
Persones investigades (físiques i jurídiques)	1728	779 físiques 949 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-

2. INVERSIÓ ESTRANGERA

Concepte	Nombre	Observacions
Demandes entrades	**995**	Inversió Directa (Societats): 676 Inversió Immobles: 319
Avís desfavorable	-	-
Avís per enquesta a la Policia	82	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	2	-
Retirada	-	-
Demandes analitzades	**995**	Inversió Directa (Societats): 676 Inversió Immobles: 319
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	2117	1756 físiques 361 jurídiques

3. TOTAL

Concepte	Nombre	Observacions
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**200**	-
Nombre de demandes d'IED analitzades	**995**	-
Volum total de feina efectuada	**1195**	**-**

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND					
	ANY 2017		ANY 2018		Evolució % (2017-2018)
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	**Nombre**	**Observacions**	**Nombre**	**Observ.**	
DOS rebudes	116	-	124	-	**6,90%**
Expedients a iniciativa UIF	0	-	1	-	**100%**
Cooperació Nacional	17	17 AFA	25	24 AFA 1 Policia	**47,06%**
Cooperació Internacional (FIU's)	88	41 -Altres UIFs a UIFAND 47 - UIFAND a altres UIFs	69	47 -Altres UIFs a UIFAND 22 - UIFAND a altres UIFs	**-21,59%**
Volum d'anàlisi generat	**221**	**-**	**219**	**-**	**-0,90%**
Expedients tramesos a Fiscalia	56	7 del 2016 49 del 2017	82	17 del 2017 65 del 2018	**46,43%**
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	254.272.517 €	Contravalorat a Euros	124.374 .390 €	Contra-valorat a Euros	**-**
Expedients Arxivats	99	-	118	-	**19,19%**
Volum d'anàlisi efectuat	**155**	**-**	**200**	**-**	**29,03%**
Expedients en curs d'investigació	36	36 del 2017	33	5 del 2017 28 del 2018	**-8%**
	1729	966 físiques 763 jurídiques	1728		**-0,06%**

Total de persones investigades (físiques i jurídiques)				779 físiques 949 jurídiques	
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-	-	-	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					**-**
Demandes entrades	1464	Inversió Directa (Societats): 940 Inversió Immobles: 524	995	Inversió Directa (Socie-tats): 676 Inversió Immobles: 319	**-32,04%**
Avís desfavorable	2	-	-	-	**-100,00%**
Avís per enquesta a la Policia	46	-	82	-	**78,26%**
Informe d'observacions al Registre de Societats	243	-	2	-	**-99,18%**
Retirada	1	-	-	-	**-100,00%**
Demandes analitzades	1464	Inversió Directa (Societats): 940 Inversió Immobles: 524	995	Inversió Directa (Societats): 676 Inversió Immobles: 319	**-32,04%**
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	3560	2782 físiques 778 jurídiques	2117	1756 físiques 361 jurídiques	**-40,53%**
3. TOTAL					**-**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**155**	**-**	**200**	**-**	**29,03%**
Nombre de demandes d'IED analitzades	**1464**	**-**	**995**	**-**	**-32,04%**
Volum total de feina efectuada	**1619**	**-**	**1195**	**-**	**-26,19%**

a. Anàlisi operacional

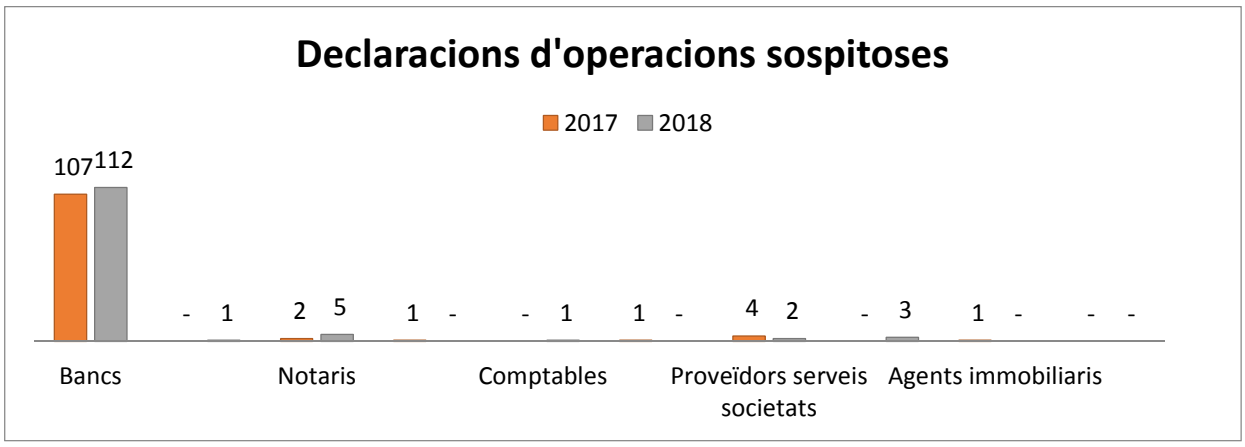
- **Declaracions d'operacions sospitoses**

En el darrer any hi ha hagut un petit increment del nombre de declaracions d'operacions sospitoses (DOS) presentades pels subjectes obligats, i el sector financer bancari continua sent el protagonista en xifres absolutes.

Altrament, respecte de la resta de subjectes obligats, és a dir, financers no bancaris i empreses i professions financeres no designades, s'incrementa també el nombre de DOS.

No obstant, pel que respecta a aquests darrers (EPNFD), i en el mateix sentit de la memòria anterior, considerem que el nombre de declaracions d'alguns dels sectors continua sent moderat.

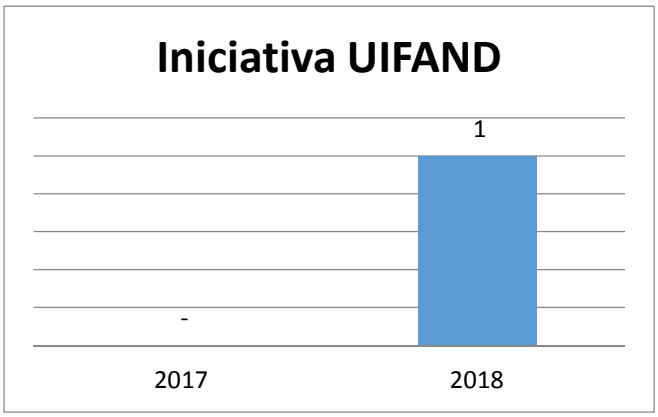
	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
	2017	**2018**
Bancs	107	112
Financeres	-	1
Notaris	2	5
Advocats	1	-
Comptables	-	1
Economistes	1	-
Proveïdors serveis societats	4	2
Asseguradores	-	3
Agents immobiliaris	1	-
Gir Postal	-	-
TOTAL	**116**	**124**



- **Iniciativa de la Unitat d'Intel·ligència**

La possibilitat d'iniciar d'ofici l'obertura d'un expedient per part de la UIFAND recau en aquesta ocasió en un sol cas.

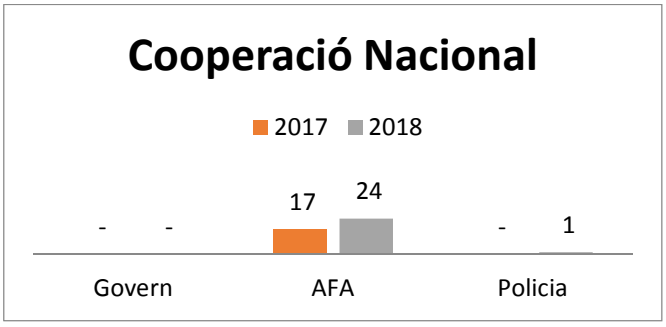
	Iniciativa UIFAND	
	2017	2018
	-	1
TOTAL	-	1



- **Cooperació nacional**

En aquest apartat insistim, com precisàvem l'any anterior, que les dades de peticions externes rebudes que s'inscriuen en termes estadístics són únicament les que han comportat l'obertura d'un expedient per a l'anàlisi, i per tant no ens referim a qualsevol tipus de petició d'informació.

	Cooperació nacional	
	2017	2018
Govern	-	-
AFA	17	24
Policia	-	1
TOTAL	17	25

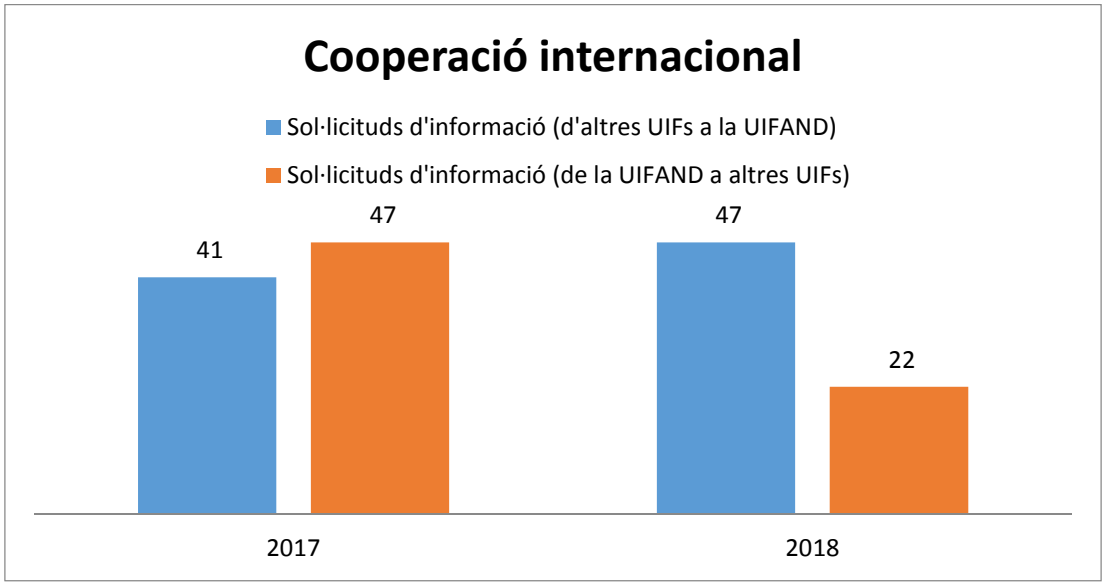


- **Cooperació internacional**

En aquest exercici s'ha donat una situació ambivalent, perquè s'han incrementat les sol·licituds d'informació rebudes, mentre que han disminuït les peticions d'informació trameses.

Igualment és rellevant, des del punt de vista d'eficàcia del sistema, la dada del temps mitjà de resposta de les demandes rebudes, que, com és habitual, no supera la quinzena de dies; aquest any és de dotze dies.

	Cooperació internacional	
	2017	2018
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	41	47
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	47	22
TOTAL	**88**	**69**



COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2018 -							
Països sol·licitants (Altres UIFs a UIFAND)	Nombre de Peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de Resposta (dies)				
Albania	1	-	1				
Alemanya	1	1	23	-			
Argentina	3	1	30	10	8	1	
Bolivia	1	-	16				
Brasil	2	1	14	4	-		
Croacia	1	-	1				
Dinamarca	1	-	19				
Equador	1	-	4				
Espanya	4	1	17	20	10	16	-
Estats Units	2	-	7	7			
França	5	-	30	12	17	7	3
Guernsey	1	-	20				
Hongria	1	-	1				
Illes Cayman	1	-	14				
Letonia	-	1	-				
Liechtenstein	1	-	1				
Luxemburg	2	-	18	5			
Malta	1	-	20				
Mauritania	1	-	9				
Panama	2	-	2	4			
Paraguai	1	-	21				
Peru	1	-	7				
Portugal	1	-	11				
Regne Unit	-	1	-				
República Txeca	-	1	-				
Rússia	1	-	31				
San Marino	1	-	15				
Ucraina	1	-	25				
Uruguai	1	-	13				
Venezuela	1	-	2				
Total :	**40**	**7**	**Mitjana 12 dies**				
Total cooperació internacional	**47**						

COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2018 -	
Països sol·licitats (UIFAND a altres UIFs)	Nombre de Peticions
Barbados	2
Bulgaria	1
Curaçao	1
Estats Units	5
Espanya	2
India	1
Indonesia	1
Letonia	1
Monaco	1
Panama	1
Peru	1
Saint Vincent i les Grenadines	1
Suïssa	2
Uruguai	1
Xipre	1
Total	**22**

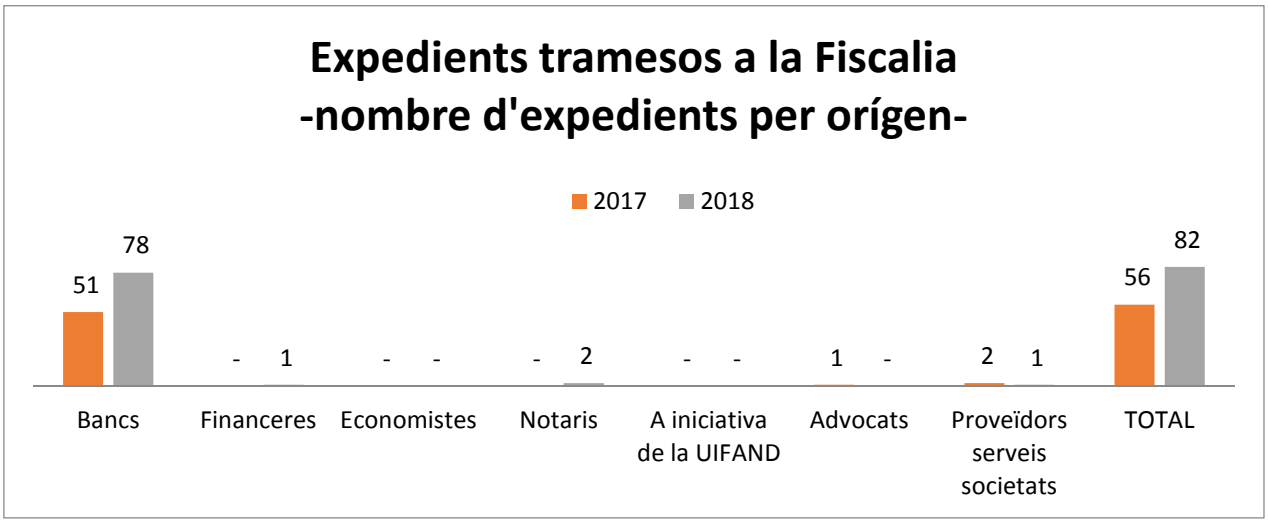
- **Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial**

Es fan constar en aquests gràfics dos dades essencials:

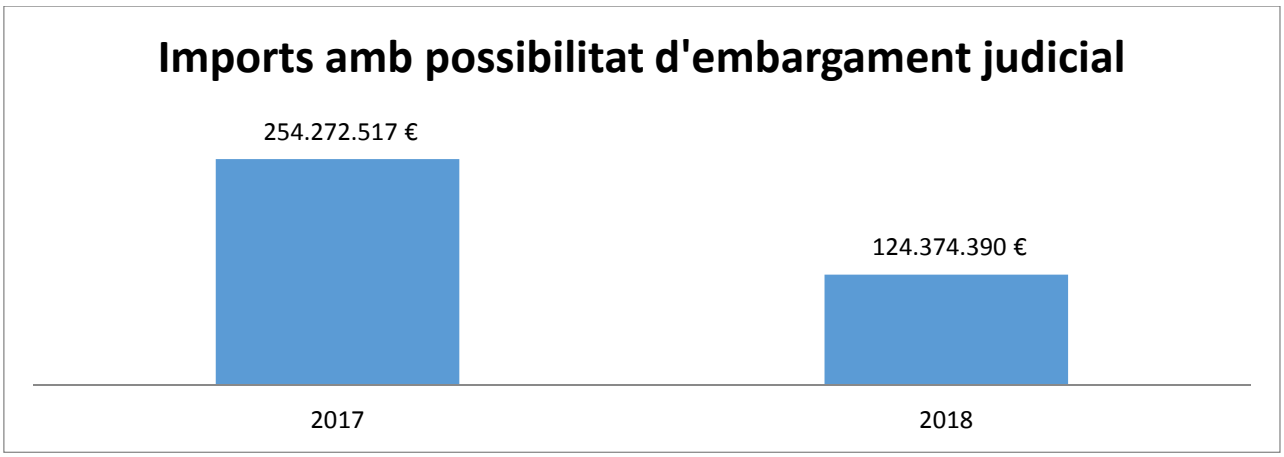
La primera fa referència als expedients que han estat judicialitzats, el nombre dels quals ha augmentat de manera important; en concret hi ha hagut un 46,43% més de casos.

La segona, subsegüent a l'anterior, respecte al valor en contravalor d'euros, fa referència als imports amb possibilitat d'embargament judicial. Aquesta xifra l'hem d'entendre com a absolutament aleatòria, i no directament relacionada amb el nombre de casos.

	Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per orígen -	
	2017	2018
Bancs	51	78
Financeres	-	1
Economistes	-	-
Notaris	-	2
A iniciativa de la UIFAND	-	-
Advocats	1	-
Proveïdors serveis societats	2	1
Altres UIFs	2	-
TOTAL	**56**	**82**



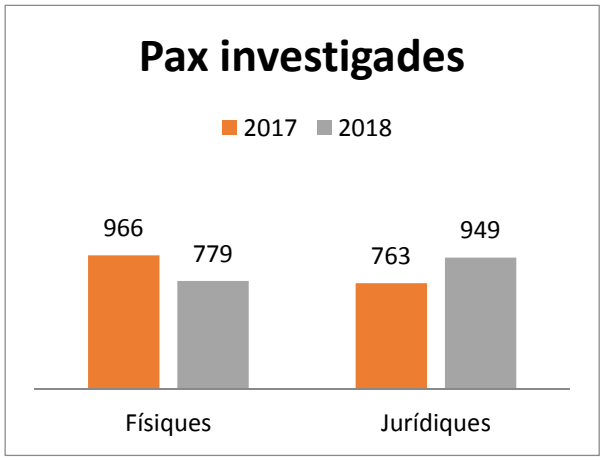
	Possibilitat Embargament	
	2017	2018
Possibilitat d'embargament judicial	254.272.517 €	124.374.390 €



- **Nombre de persones investigades**

La xifra que apareix resulta del nombre d'expedients analitzats i no és necessàriament proporcional, malgrat que, normalment, com més expedients entrats, més persones investigades.

	Persones Investigades	
	2017	**2018**
Físiques	966	779
Jurídiques	763	949
Total	**1729**	**1728**



b. Inversió estrangera

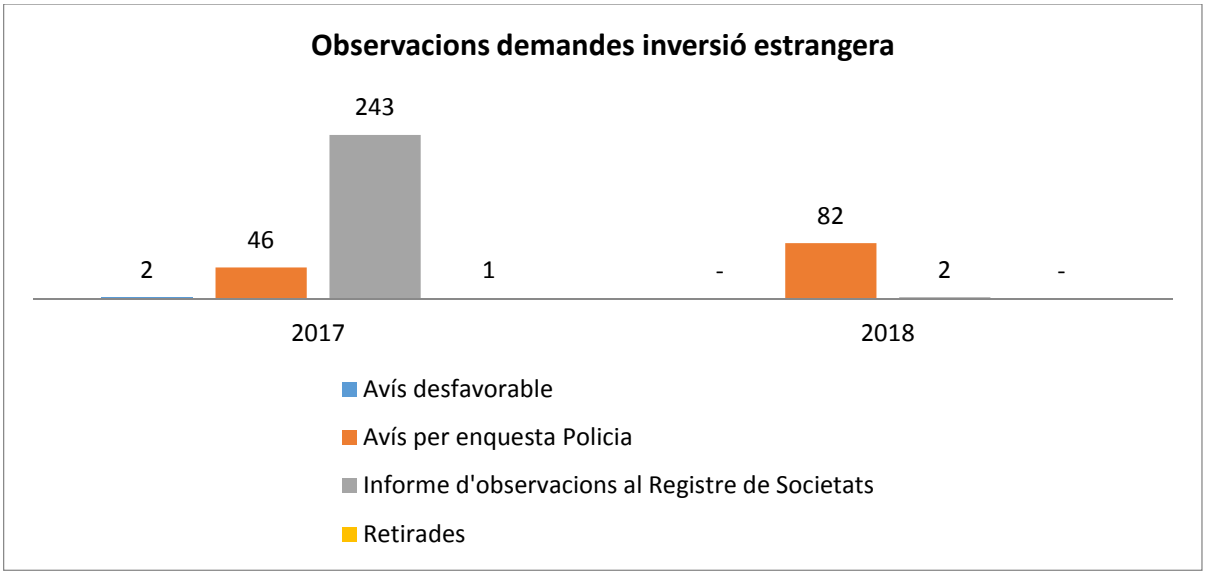
Pel que fa a la inversió estrangera, reprenent l'argumentari inicial, cal ressenyar a títol introductori l'aprovació, pel Decret del 5 de novembre del 2018, de la modificació de l'apartat 3 de l'article 3 del Reglament d'aplicació de la Llei 10/2012, del 21 de juny, d'inversió estrangera al Principat d'Andorra, publicat al BOPA núm. 52, del 7 de setembre del 2018.

En síntesi, aquesta modificació respon a la voluntat que la Unitat d'Intel·ligència Financera no hagi d'emetre un pronunciament previ respecte a totes i cadascuna de les inversions projectades al Principat d'Andorra, sense perjudici de les actuacions que escaiguin en cas que el servei competent en matèria d'inversió estrangera sol·liciti la seva intervenció ateses les circumstàncies particulars del projecte.

- **Sol·licituds presentades**

Aquest fet ha comportat un notable descens de les xifres de demandes entrades i analitzades, en concret d'un 32,04%, una xifra que, de ben segur, continuarà davallant l'any que ve.

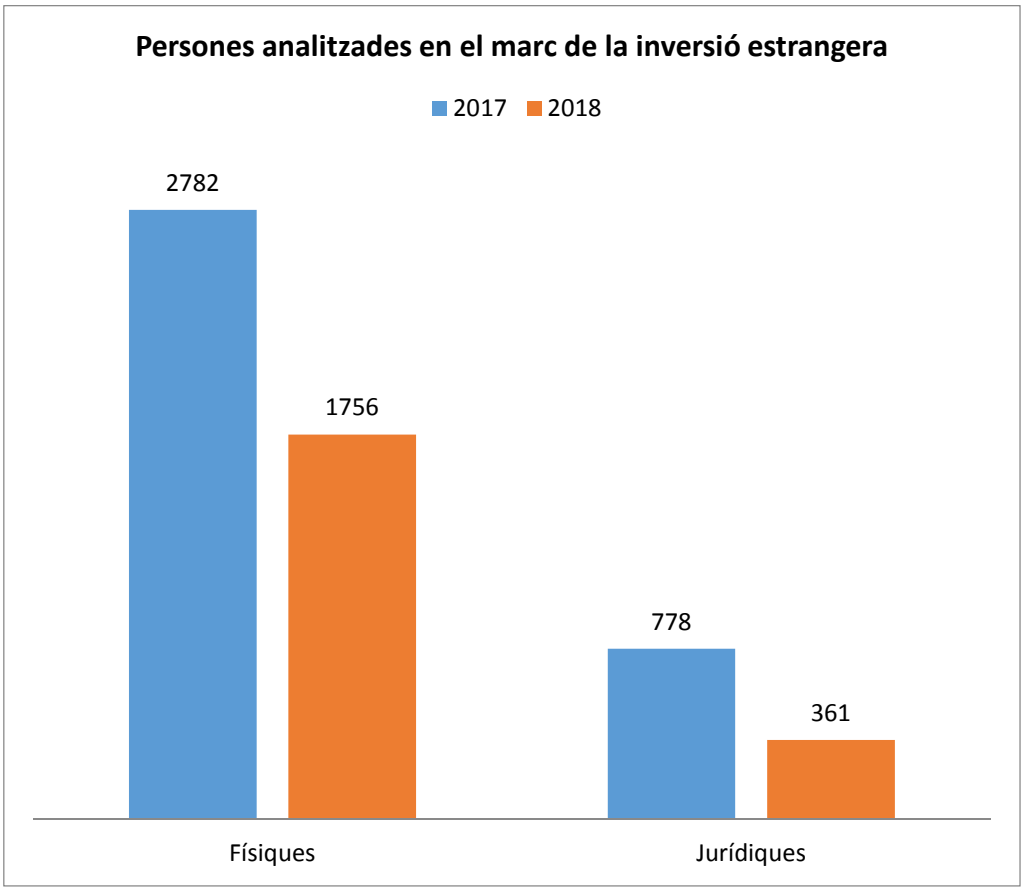
	Inversió estrangera	
	2017	2018
Demandes entrades	1.464	995
Demandes analitzades	1.464	995
Avís desfavorable	2	-
Avís per enquesta Policia	46	82
Informe d'observacions al Registre de Societats	243	2
Retirades	1	-
TOTAL	**1464**	**995**



- **Nombre de persones analitzades**

En el mateix sentit que l'anterior.

	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	
	2017	**2018**
Físiques	2782	1756
Jurídiques	778	361
Total	**3560**	**2117**



UIFAND
UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

Carrer Dr. Vilanova, 15-17, Planta -4
AD500 Andorra la Vella
Principat d'Andorra

Tel.: (+376) 806 730
Fax: (+376) 828 848
uifand@andorra.ad