

Memòria d'Activitats

Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

2019

UIFAND
UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA

ÍNDEX

1.- PRESENTACIÓ 4

2.- BALANÇ 6

a. Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval 6
b. Acord monetari 7
c. Àrea operacional 8
d. Àrea de supervisió 9
e. Manifestacions i participacions internacionals 13
f. Altres aspectes 14

3.- COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I EL FINANÇAMENT DEL TERRORISME 16

4.- ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2019 I COMPARACIÓ AMB EL 2018 17

a. Anàlisi operacional 20

- Declaracions d'operacions sospitoses 20
- Iniciativa Unitat d'Intel·ligència 21
- Cooperació nacional 21
- Cooperació internacional 22
- Expedients tramesos a la Fiscalia General i valors amb possibilitat d'embargament judicial 24
- Nombre de persones investigades (físiques i jurídiques) 25

b. Inversió estrangera 26
- Sol·licituds presentades 26
- Nombre de persones analitzades (físiques i jurídiques) 27

1. PRESENTACIÓ

Iniciem un nou any i ara cal mirar enrere per presentar una nova memòria d'activitats, la corresponent a l'exercici 2019.

Un any, aquest darrer, farcit de bones noves, entre d'altres, l'assoliment, en termes del Moneyval, d'anotacions molt remarcables que situen el Principat d'Andorra al capdavant dels estats membres d'aquest organisme, i alhora la construcció, de manera interna, dels fonaments de fortalesa, solidesa i professionalitat necessaris per encarar properes fites amb perspectives de resultats satisfactoris.

Aquestes afirmacions, lluny d'apriorismes rancis, són el resultat de molts anys d'esforços, d'inquietuds a les quals ha calgut donar resposta, i de manera particular, de la tenacitat de molts, que hem traçat un camí vers la transparència i l'homologació internacional de la nostra normativa, i hem creat també confiança i credibilitat respecte a unes institucions cada cop més reconegudes.

Però aquest camí encara té marges de millora i necessita, i permet (com no), avançar cap a nous reptes que signifiquin un salt qualitatiu i que comportin conclusions positives en la nostra matèria.

Altrament, durant el 2019, s'han acomplert els diversos projectes en curs endegats, els quals vam referir a la memòria anterior, a saber: (i) ja disposem dels elements tècnics necessaris de cara a la millora del nostre sistema informàtic, (ii) vam presentar, el 27 de novembre, una nova pàgina web, que s'ha actualitzat en virtut de les noves normatives, que també és més dinàmica i de més fàcil consulta, i, que sobretot incorpora l'idioma anglès, el qual facilita la comprensió a l'exterior i finalment, (iii) s'ha legislat i publicat, més que mai, normativa i textos per facilitar la comprensió de les obligacions a les quals estan sotmesos els subjectes obligats.

Igualment, en el darrer terç de l'any, hem començat els preparatius amb objecte d'iniciar les diligències escaients per actualitzar el nostre Estudi de risc nacional, amb la previsió dels treballs que s'hauran d'efectuar a partir del mes de gener del 2020, i amb la intenció de finalitzar-los el mes de desembre d'aquest any.

Finalment, continuarem el treball fruit, d'una banda, de les exigències i de les noves conclusions del Moneyval, i, de l'altra, del compromís anual amb la Unió Europea subsegüent a l'annex que conforma les noves disposicions per implementar.

Abans d'acabar aquesta presentació, voldria, en primer lloc, agrair als meus companys i col·laboradors la seva dedicació i el seu esforç continu, i, en segon lloc, en nom de la Unitat d'Intel·ligència, voldria expressar el meu reconeixement i el més sentit afecte vers una persona que, en aquests anys, ens ha ensenyat, ens ha ajudat i ha tingut sempre la millor predisposició cap al Principat d'Andorra; algú, que, d'ençà de l'inici de la dècada dels anys 90, ho ha estat tot en el món del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i que va ser homenatjat pel Ple del Moneyval del mes de desembre: el senyor Boudewijn Verhelst.

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

2. BALANÇ

Un any més, el treball ha estat intens, els objectius s'han acomplert i els compromisos s'han honorat.

Efectivament, el nombre creixent de casos rebuts per l'Àrea operacional, la incidència en la millora del tractament de les dades i l'efectivitat en el control de l'Àrea de supervisió - tots ells aspectes clau a l'hora d'aconseguir un grau d'eficiència satisfactori quant a la prevenció del blanqueig de capitals -, així com l'estudi i l'aprofundiment de la legislació interna que recau, un cop més, en incloure aspectes nous a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, avalen aquesta afirmació.

a) Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval

El Principat d'Andorra segueix el curs traçat per les regles de procediment establertes pel Moneyval i es troba, a hores d'ara, en un estat molt avançat del procés de la cinquena ronda.

Aquesta cinquena ronda d'avaluacions s'inicia al mes de setembre del 2015, i el compromís de presentar per adopció i aprovació, en cas positiu, l'informe d'avaluació mútua al mes de setembre del 2017, al qual segueix un primer informe de progrés aportat al mes de desembre del 2018, per a continuació remetre un segon informe de progrés al mes de desembre del 2019, ens porta ara, a petició del propi Secretariat del Moneyval, a presentar de nou un tercer i darrer informe de progrés al mes de juliol del 2021.

Aquest darrer emplaçament a més llarg termini, en lloc de seguir el procés anual, ve motivat per les anotacions assolides en l'últim Ple celebrat a Estrasburg, entre els dies 2 i 8 de desembre del 2019, en el qual es va aconseguir apujar el *re-rating* de tres Recomanacions més del GAFI, per situar-nos en una posició privilegiada, que es resumeix, pel que fa a la conformitat tècnica, en tenir actualment 37 de les 40 Recomanacions amb una qualificació de llargament complertes -LC largely compliant-, o complertes -C, compliant-.

Aquesta millora rau, principalment, per l'aprovació, el 28 de novembre del 2019 per part del Consell General, del Projecte de llei de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Altrament, cal ressaltar també que, pel que fa a l'anàlisi de les anotacions dels 11 Resultats immediats (Immediate Outcomes), la nota aconseguida és de quatre anotacions substancials -substantial- i de set anotacions moderades -moderate-

Específicament, en un hipotètic rànquing som el membre del Moneyval que té la tercera millor anotació per les Recomanacions assolides, i la primera millor anotació pels Resultats immediats, per la qual cosa, en global, la nostra posició és extraordinària.

En conclusió i de cara a preparar el tercer informe de progrés per al mes de juliol del 2021, ja ens centrem en treballar els aspectes posats en relleu pel Moneyval, com les deficiències detectades en les tres Recomanacions que ens resten, i que són:

- la Recomanació número 8, relativa als organismes sense ànim de lucre (les OSAL)

- la Recomanació número 31, que es refereix als poders de les autoritats de perseguiment penal i de les autoritats encarregades de les enquestes, i

- la Recomanació número 36, en relació als instruments internacionals quant a la cooperació internacional.

Aquestes tres Recomanacions estan vinculades directament: la primera, al Ministeri de Justícia i Interior pel que fa al control i l'anàlisi del risc que presenten aquest tipus d'organismes - les associacions i les fundacions bàsicament -: la segona, a les autoritats judicials i la possible modificació del Codi penal, del Codi de procediment penal i l'aprovació d'una Llei de cooperació judicial internacional: i finalment, la tercera, al Ministeri d'Afers Exteriors pel que fa als convenis internacionals, pendents de signar i/o ratificar.

En un altre ordre de coses, el Moneyval, en consonància amb el GAFI, que ha endegat un nou projecte entre l'octubre de 2019 i l'octubre del 2021 per encarar els nous desafiaments que es presenten com són: (i) el futur de les avaluacions mútues i d'altres avaluacions: (ii) la metodologia aplicable als canvis ja en curs, i de manera específica en relació amb la Recomanació número 15 referent a les noves tecnologies i a les monedes virtuals: i (iii) finalment, les regles de procediment aplicables en concordança amb els canvis establerts, ha iniciat, al seu torn, i a través d'un grup *ad hoc*, un estudi global per analitzar una millora organitzativa dels treballs que s'efectuen i, en definitiva, per posar les bases de treball sobre l'organització i la normativa que serà aplicable properament.

b) Acord monetari

Com és habitual cada any, el Comitè Mixt ha continuat desenvolupant la seva tasca de millora legislativa i reglamentària fruit de l'annex que s'actualitza anualment quant a la normativa que emet la Unió Europea.

En aquest context, i particularment en relació amb la nostra participació a la reunió anual, celebrada aquest cop al Principat d'Andorra el dia 19 de novembre del 2019, d'una banda, vàrem presentar les novetats legislatives a partir de l'annex anual establert i acceptat, i també el seguiment i l'avançament en termes de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval, així com les novetats legislatives incloses en la modificació de la Llei 14/2017, de 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners i

valors i el finançament del terrorisme, la qual fou aprovada per unanimitat pel Consell General segons Llei 21/2019, del 28 de novembre, i publicada al BOPA número 3, del 15 de gener del 2020.

D'altra banda, es va aprovar el nou annex normatiu a l'efecte de transposició interna pel període 2020 i 2021, i que consta de la següent normativa:

- Directiva (EU) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig de 2018, relativa a la prevenció i l'ús del sistema financer amb propòsits de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, i amb un termini de transposició que finalitza el 31 de desembre del 2020. És la que és coneix com la cinquena Directiva.

- Reglament (EU) 2019/758 del Parlament Europeu i del Consell, de 31 de gener del 2019, que fa referència a les accions mínimes i als tipus de mesures addicionals que les institucions financeres han d'assumir per mitigar el blanqueig de capitals en països tercers, amb un termini de transposició que finalitza el 31 de desembre del 2020.

- Reglament (EU) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d'octubre del 2018, que es refereix al control d'efectiu que entra o surt de la Unió Europea, amb termini de transposició que finalitza el 31 de desembre de 2021.

- Directiva (EU) 2018/1673 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d'octubre de 2018, per combatre el blanqueig de capitals a través de la Llei penal, amb un termini de transposició que finalitza el 31 de desembre del 2021. Se la coneix com la sisena Directiva.

Igualment, una altra normativa inclosa en l'annex esmentat, o bé ja ha estat implementada a través de l'emissió i la publicació dels comunicats tècnics corresponents, com és el cas dels Reglaments destinats a incloure països i jurisdiccions classificades com a d'alt risc en la llista de la Unió Europea, i en concret:

- El Reglament (EU) 2018/105, de 27 d'octubre de 2017 i el Reglament (EU) 2018/212, de 13 de desembre del 2017, ambdós amb un termini de transposició que finalitzava el 31 de març del 2019, i

- El Reglament (EU) 2018/1647, de 27 de juliol del 2018, amb un termini de transposició que finalitzava el 31 de desembre del 2019,

o bé, tractant-se de normativa que fa referència exclusivament als estats membres i que és aplicable solament a ells, lògicament no correspon.

c) Àrea operacional

Després d'explicar succintament en la memòria anterior l'activitat desenvolupada pels membres que composen la Uifand, voldria destacar ara dos aspectes que em semblen rellevants respecte a la seva tasca.

El primer d'ells és que les dues qüestions a les que es feia referència també en la memòria anterior quant a les millores a realitzar s'han dut a terme i, per tant, actualment ja disposem tant dels manuals de treball interns, com dels elements tècnics de la nova xarxa interna vinculada amb el sector financer bancari que serà efectiva i que operarà molt aviat.

El segon aspecte fa referència al grau d'efectivitat del treball desenvolupat. És cert que en l'apartat d'estadístiques ja referim regularment les dades i les xifres necessàries, però el que realment importa i representa una dada molt important és que, a hores d'ara, no existeix en aquesta àrea cap dossier que: (i) no hagi estat prèviament analitzat i es trobi a l'espera d'una resposta externa, o bé d'una anàlisi continua més profunda: i (ii) que no superi l'any d'entrada registral, és a dir, que no hi hagi cap dossier en curs, l'antiguitat del qual sigui superior al 2019.

d) Àrea de supervisió

Els integrants d'aquesta àrea continuen amb la seva tasca, degudament detallada en la memòria d'activitats 2018, no sols d'anàlisi i de control del conjunt dels subjectes obligats del Principat, sinó també de divulgació informativa i de coneixement.

Per aquest efecte, la publicació a la nostra pàgina web de nous documents, sigui per la necessitat de divulgar nova normativa, sigui a fi d'aportar informació i/o comunicacions de compliment obligatori, són una constant.

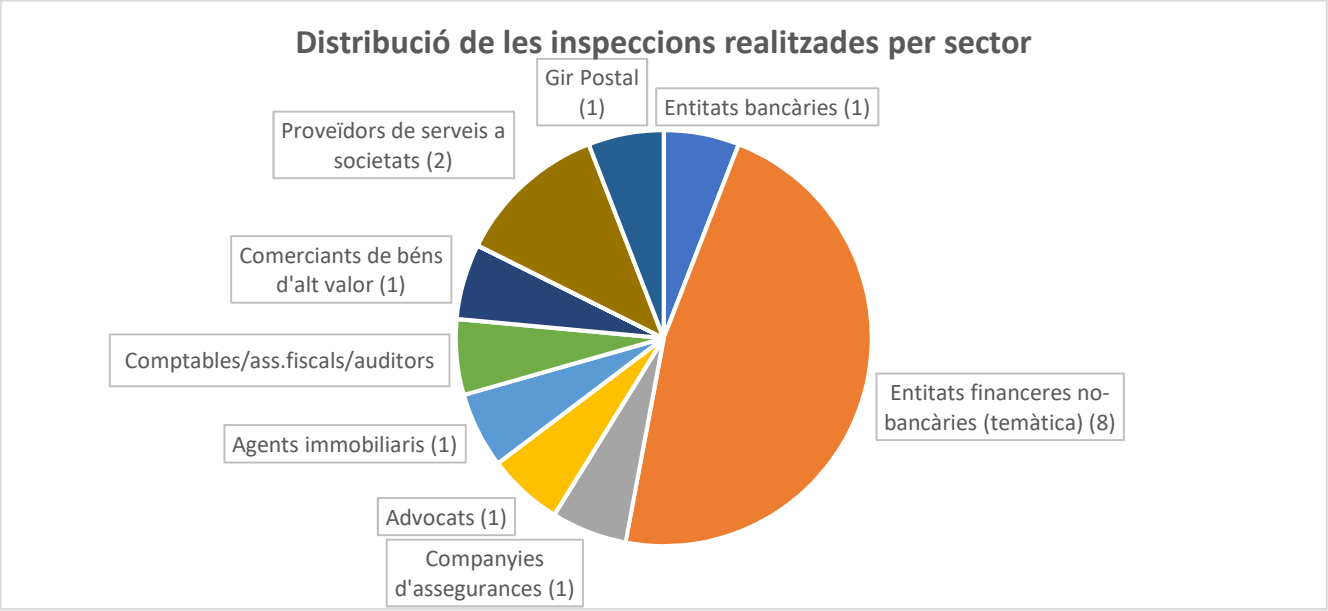
A continuació, en el quadre adjunt s'informa d'aquest treball de divulgació:

Detall	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
Comunicats Tècnics (9)			
CT-01/2019 – Països de risc segons el GAFI	Tots	25/02/19	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 22/02/2019.
CT-02/2019 – Reavaluació del beneficiari efectiu	Tots	07/03/19	Estableix que la revisió de la condició de beneficiari efectiu s'ha d'efectuar en base a criteris de risc i en cap cas amb una periodicitat superior als 5 anys.
CT-03/2019 – Moviments transfronterers de diners en efectiu i operacions de diners en efectiu de gran import	Subjectes obligats financers	29/05/19	Revisió del CT-02/2015, amb l'objectiu de desenvolupar, d'una manera més adient a la situació actual, les mesures a adoptar per part dels subjectes obligats pel que fa a les operacions amb diners en efectiu, dins del marc de les mesures de seguiment continu sobre les relacions de negoci.

CT-04/2019 – Països de risc segons el GAFI	Tots	25/06/19	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 21/06/2019.
CT-05/2019 – 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	15/10/19	
CT-06/2019 – 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	15/10/19	
CT-07/2019 – 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	15/10/19	
CT-08/2019 – 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	15/10/19	
CT-09/2019 – Països de risc segons el GAFI	Tots	21/10/19	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 18/10/2019.
Notes informatives (2)			
Nota informativa – *Feedback* agregat d'inspeccions	Entitats bancàries, principalment	28/06/19	Nota informativa adreçada a difondre les principals àrees de risc detectades en el decurs de la inspecció temàtica de finançament de terrorisme duta a terme a les entitats bancàries, així com accions de millora recomanades.
Nota informativa adreçada al sector de les organitzacions sense ànim de lucre	OSALs	08/07/19	Nota informativa que pretén facilitar a les OSAL pautes i exemples de bones pràctiques d'actuació per a que no siguin utilitzades per canalitzar fons o recursos a les persones i entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes.
Guies (3)			
Guia del beneficiari efectiu	Tots	Març 2019	L'objectiu de la guia es donar exemples pràctics i guies per a la identificació dels beneficiaris efectius en els diferents tipus d'estructures jurídiques.
Guia sobre activitats d'ús intensiu de diners en efectiu	Tots	Juliol 2019	Guia que pretén conscienciar als subjectes obligats dels riscos de BC/FT associats als diners en efectiu i als comerços d'ús intensiu de diners en efectiu, així com detallar bones pràctiques internacionals per a la seva correcta gestió.
Guia d'aplicació de mesures restrictives – Recomanacions 6 i 7 del GAFI	Tots	Desembre 2019	Actualització, d'acord amb la legislació vigent, de la guia publicada inicialment el febrer del 2017.

Pel que fa a les inspeccions *in situ* efectuades durant el 2019, el pla de treball que es preveu a principis de cada any s'ha desenvolupat en la seva totalitat, tal com es reflecteix en els quadres següents:

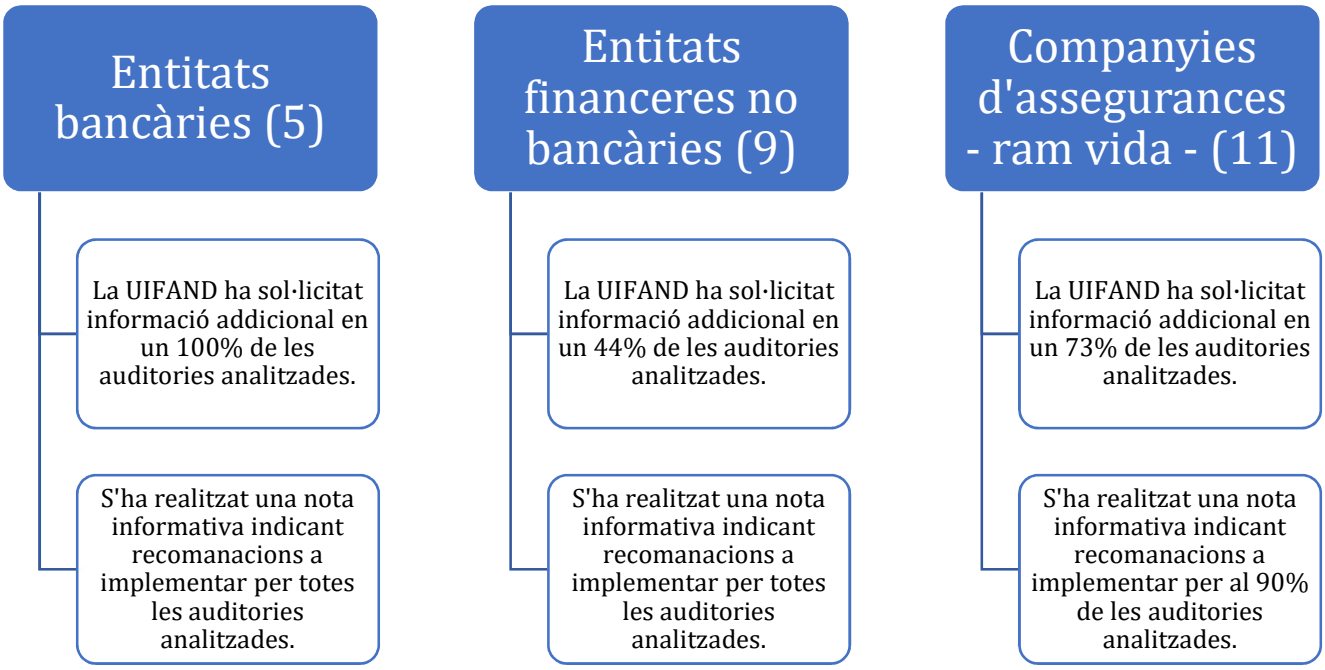
1er Trimestre (Gener - Març)		2n Trimestre (Abril - Juny)	
Subjectes Obligats Financers (1)	**Subjectes Obligats No Financers (3)**	**Subjectes Obligats Financers (2)**	**Subjectes Obligats No Financers (3)**
Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances (1)	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors (1) Proveïdors de serveis a societats (1) Comerciants béns d'alt valor (1) Notaris OSAL	Entitats Bancàries (1) Financeres Entitats Gir Postal (1) Companyies d'assegurances	Advocats (1) Agents Immobiliaris (1) Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats (1) Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL
3er Trimestre (Juliol - Setembre)		**4rt Trimestre (Octubre - Desembre)**	
Subjectes Obligats Financers (4)	**Subjectes Obligats No Financers (0)**	**Subjectes Obligats Financers (4)**	**Subjectes Obligats No Financers (0)**
Entitats Bancàries Financeres (4) (temàtica) Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL	Entitats Bancàries Financeres (4) (temàtica) Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL
TOTAL ANY 2019			
Subjectes Obligats Financers (11)		**Subjectes Obligats No Financers (6)**	
Entitats Bancàries (1) Financeres (8) (temàtica) Entitats Gir Postal (1) Companyies d'assegurances (1)		Advocats (1) Agents Immobiliaris (1) Comptables/Economistes/Auditors (1) Proveïdors de serveis a societats (2) Comerciants béns d'alt valor (1) Notaris OSAL	



De manera particular, vull fer esment en aquest punt del fet que, per primer cop, hem efectuat, conjuntament amb integrants de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), una supervisió conjunta a una entitat financera bancària.

Aquest fet és prou significatiu des de la perspectiva de la col·laboració entre els nostres organismes.

Així mateix, respecte de les auditories externes dels subjectes obligats financers - bancaris i no bancaris – que s'han rebut, en els següents dos quadres s'indica l'anàlisi i el treball corresponent que han comportat:



	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	5	4	8
Complements d'auditoria	2	-	3
Sol·licituds d'informació	4	4	7
Notes informatives	5	9	10

Finalment, pel que fa 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 2019 s'han incoat dos procediments, segons el detall següent:

- El 17 d'abril, contra una entitat financera bancària per una infracció molt greu, sobre la qual va recaure una sanció de 200.000 euros.

- El 9 de maig, contra una entitat financera no bancària, del ram de les assegurances, per una infracció molt greu, amb la imposició d'una sanció de 90.001 euros.

e) Manifestacions i participacions internacionals

Una delegació de la Uifand ha participat en tant que membre de l'Egmont, al 26è Ple celebrat a la Haia (Holanda) entre els dies 1 i 5 de juliol.



Al mateix temps, es va aprofitar l'estada en aquesta localitat per visitar l'organisme Europol, la seu del qual radica a la Haia, on els seus responsables ens van explicar l'organigrama i el seu funcionament.

També, quant al Moneyval, la nostra delegació habitual ha estat present en les dos sessions celebrades a Estrasburg: la primera en el 58è Ple del mes de juliol, i la segona, en el 59è Ple del mes de desembre, i va ser en aquesta darrera reunió on es va presentar el segon informe de progrés de la cinquena ronda d'avaluacions, del qual n'hem fet esment de manera extensa al punt *a*.

En un altre ordre de coses, i pel que fa a les formacions (qüestió d'interès permanent per part nostra), en el quadre següent es resumeixen les participacions per formació rebuda o impartida en aquest període:

Nom/Tema	Entitats organitzadores	Lloc	Data	Nº d'assistents de la UIFAND	Hores	Observacions
Rebuda						
Impost de societats	Alfa Capital – Crowe Andorra / Crèdit Andorrà	Edifici Crèdit Andorrà	31/01/2019	2	2	
Transformació digital – un repte emergent de compliment normatiu	International Compliance Association (ICA)	ArtHotel	05/02/2019	1	1,5	
Nous reptes regulatoris	Cases & Lacambra	Centre de Negocis (Andbank)	28/02/2019	1	3	
Finançament del terrorisme	Departament de Policia, Secció del Grup Financer de la Brigada Criminal	Sala d'actes del Cos de Policia	20/03/2019	5	3,5	
10è Seminari BoNY a Andorra	BoNY Mellon	Park Hotel	28/03/2019	1	8	
Seminari de formació per avaluadors de la 5a Ronda d'Avaluacions Mútues	FATF-GAFI/Moneyval	Roma, Itàlia	08-12/4/2019	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/FT d'altres països.
Com millorar l'efectivitat en la IO11?	FIU Latvia	Riga, Letònia	27-28/5/2019	1	14	
Lluita contra la falsificació de moneda	Departament de Policia	Sala d'actes del Cos de Policia	19/06/2019	2	3,5	
Technical Assistance and Training Working Group (TATWG)	Egmont Group	La Haia, Holanda	1-7/07/2019	1	16	
Membership, Support and Compliance Working Group (MSCWG)	Egmont Group	La Haia, Holanda	1-7/07/2019	1	16	

f) Altres aspectes

En aquest exercici 2019, són dos les consideracions que s'han de tenir presents: (i) la primera, de caràcter habitual, en relació amb la nostra participació i col·laboració amb d'altres organismes internacionals on el Principat manté reunions regularment al llarg dels anys: i (ii) la segona, com a novetat quant a l'actualització de l'estudi de risc nacional (el NRA, sigles en anglès).

Respecte a la primera, per via del Global Fòrum i també de l'Acord d'associació amb Europa, així com de l'OCDE, hem participat en diverses reunions dins i fora del país, i hem aportat el que se'ns ha sol·licitat.

De la mateixa manera, respecte del Comitè Mixt Andorra-Unió Europea i en relació amb l'Acord monetari, i que de manera més detallada hem referit al punt *b*, hem preparat, redactat i presentat el treball realitzat pel que fa a la transposició de la normativa internacional, i la vuitena reunió celebrada a Andorra el 19 de novembre del 2019.

En concret, cal esmentar que els representants externs de la UE van tenir interès en fer una reunió prèvia i particular amb la UIFAND, la qual es va celebrar el dia anterior amb l'assistència d'ambdós delegacions, i es van mostrar significativament satisfets pel treball realitzat pel nostre organisme.

Pel que fa a la segona, és a dir, a l'estudi de risc nacional, a títol introductori cal recordar que el Principat ja disposa d'una anàlisi d'aquest tipus que es va acabar el mes de desembre del 2016, i que va ser publicada parcialment al mes de juliol del 2017.

Sense que existeixi una norma escrita específica, atès que la Recomanació número 1 del GAFI que fa referència a l'avaluació dels riscos i a l'aplicació d'una aproximació fonamentada en els riscos no en parla, sí que es comú que els països al voltant dels tres o quatre anys de la publicació del primer estudi en facin una nova avaluació i actualització.

Per aquest motiu, i seguint el procediment i la metodologia emprada anteriorment, la Uifand es proposa, per al proper exercici 2020, endegar un nou estudi que esperem que ens aporti i conclogui amb noves dades més positives i amb un nou pla d'acció per aplicar.

Si bé, com acabo de dir, la metodologia de treball serà la mateixa, sí que és necessari contextualitzar el moment i enfocar aquest estudi sota un prisma particular i actual, que ha de partir de les següents premisses:

- S'han de saber diferenciar bé els riscos i les conseqüències accessòries que comporten, ja que el risc entre el blanqueig de capitals i el de finançament del terrorisme és diferent.

- S'ha d'intentar fer la millor de les anàlisis sobre els sectors no lucratius (les OSAL), ja que presenten unes particularitats molt concretes.

- S'ha d'avaluar de manera concreta el risc de les persones jurídiques, el qual necessàriament difereix de qualsevol altre tipus de risc, com per exemple, el de les persones físiques.

En tot cas, el procés de treball, la fiabilitat de les dades obtingudes i el caràcter exhaustiu de la seva anàlisi han de comportar un estudi de risc nacional real i profitós.

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

En aquest nou exercici, la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig i Finançament del Terrorisme (en endavant, la CPP) continua la seva tasca, molta d'aquesta de caràcter executiu, en relació amb els afers ja endegats, dels quals en fa el seguiment amb l'objectiu de cloure'ls, o bé respecte de noves qüestions ja previstes, però encara no iniciades, a més d'altres afers que apareixen i que mereixen una resposta.

En tot cas, tres han estat els plens celebrats, els dies 16 de gener, 23 de maig i 18 de setembre.

D'entre els aspectes a destacar, voldria fer esment de tres treballs en particular que han centrat, entre d'altres, la seva activitat:

- L'anàlisi de l'estat d'implementació de les mesures derivades de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval, i la conclusió subsegüent, a través de l'informe de progrés adoptat pel Ple.

  Correlativament al que s'ha dit abans, el plantejament dels treballs que s'han de dur a terme a fi de presentar-los en el proper Ple del Moneyval, al qual el Principat ha estat convidat per exposar un nou informe de progrés, el desembre del 2019.

- La modificació de la Llei 14/2017, de 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

  Els treballs efectuats en aquest sentit, clouen amb el projecte de Llei de modificació presentat al Consell General el dia 1 d'agost, i aprovat per unanimitat en la Llei 21/2019, del 28 de novembre.

- L'anàlisi, el seguiment i la implementació legislativa dels nous textos legislatius i dels compromisos derivats de l'annex que elabora anualment la Unió Europea, en relació amb l'Acord monetari.

Altrament, també s'ha participat en la reunió del 15 d'octubre del 2019 de la Comissió Interministerial, establerta a finals de l'any 2018 a proposta de la CPP, però dirigida des del Ministeri d'Afers Exteriors, i encarregada de fer el seguiment i de preveure la signatura i la ratificació dels instruments internacionals, és a dir, de les convencions internacionals derivades principalment de la Recomanació 36 del GAFI.

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2019 I COMPARACIÓ AMB EL 2018

Un cop més, cal exposar a continuació les dades completes del període 2019, quant a l'activitat desenvolupada per les àrees que componen la Unitat d'Intel·ligència Financera, i alhora fer-ne la comparació amb l'any anterior.

Aquest exercici gràfic permet copsar ràpidament, amb les xifres exposades, no només el treball efectuat, sinó també l'anàlisi detinguda, any rere any, de les diferències en xifres per tal d'extreure'n les conclusions necessàries.

Aquest exercici 2019, en termes generals, s'observa un augment lleu de les xifres en percentatges pel que fa les declaracions de sospita presentades, o petites disminucions de les dades respecte de la cooperació nacional i internacional, a més d'una disminució molt important en relació anb la inversió estrangera - fet que ja es va preveure l'any passat -, producte de la modificació legislativa, també ja esmentada.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2019 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
DOS rebudes	138	116 Bancs 2 Financeres 7 Notaris 1 Comptable 11 Proveïdors de serveis a societats 1 Comerciant de béns de gran valor
Expedients a iniciativa UIF	-	-
Cooperació Nacional	23	23 AFA
Cooperació Internacional (FIU's)	44	33 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	**205**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	87	71 del 2019 13 del 2018 3 del 2017
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	72.491.078 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	112	99 del 2019 13 del 2018
Volum d'anàlisi efectuat:	**199**	
Expedients en curs d'investigació	29	25 del 2019 2 del 2018 2 del 2017
Persones investigades (físiques i jurídiques)	1035	635 físiques 400 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Demandes entrades i analitzades	**26**	Inversió Directa (Societats): 23 Inversió Immobles: 3
Avís desfavorable	2	-
Avís per enquesta a la Policia	11	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	6	-
Retirada	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	179	108 físiques 71 jurídiques
3. TOTAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**199**	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	**26**	-
Volum total de feina efectuada	**225**	**-**

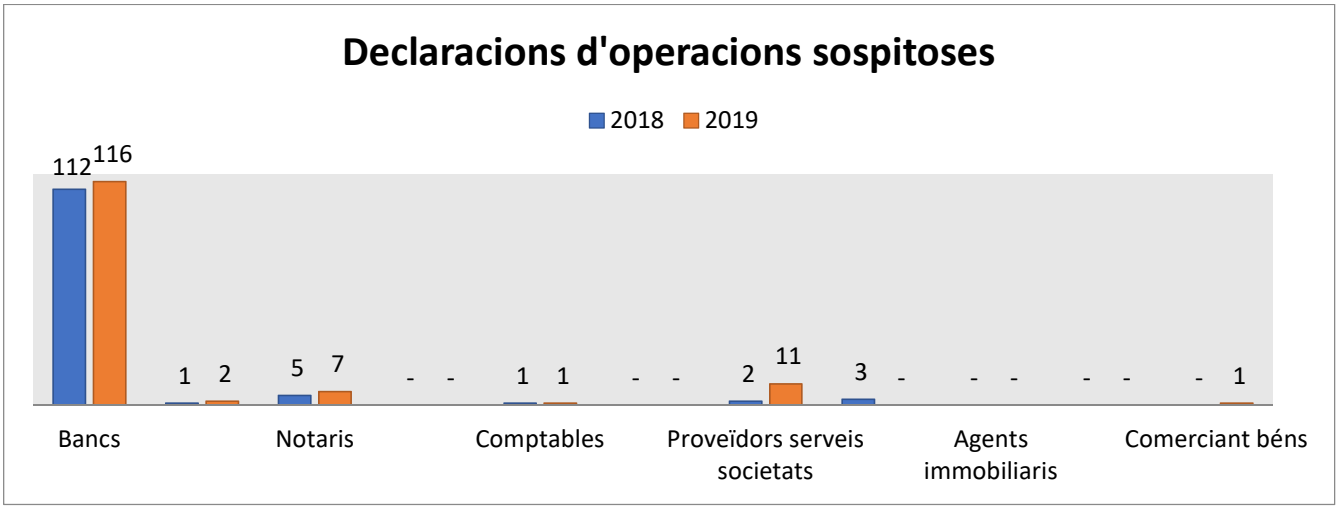
BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND					
	ANY 2018		ANY 2019		Evolució % (2018-2019)
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	**Nombre**	**Observ.**	**Nombre**	**Observ.**	
DOS rebudes	124	-	138	-	**11,29%**
Expedients a iniciativa UIF	1	-	-	-	**-100,00%**
Cooperació Nacional	25	24 AFA 1 Policia	23	23 AFA	**-8,00%**
Cooperació Internacional (FIU's)	69	47 -Altres UIFs a UIFAND 22 - UIFAND a altres UIFs	44	33 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	**-36,23%**
Volum d'anàlisi generat	**219**	**-**	**205**	**-**	**-6,39%**
Expedients tramesos a Fiscalia	82	65 del 2018 17 del 2017	87	71 del 2019 13 del 2018 3 del 2017	**6,10%**
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	124.374.390 €	Contravalorat a Euros	72.491.078,03 €	Contravalorat a Euros	**-**
Expedients Arxivats	118	104 del 2018 14 del 2017	112	99 del 2019 13 del 2018	**-5,08%**
Volum d'anàlisi efectuat	**200**	**-**	**199**	**-**	**-0,50%**
Expedients en curs d'investigació	33	28 del 2018 5 del 2017	29	25 del 2019 2 del 2018 2 del 2017	**-12%**
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	1728	779 físiques 949 jurídiques	1035	635 físiques 400 jurídiques	**-40,10%**
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-	-	-	**-**
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					**-**
Demandes entrades i analitzades	995	Inversió Directa (Societats): 676 Inversió Immobles: 319	26	Inversió Directa (Societats): 23 Inversió Immobles: 3	**-97,39%**
Avís desfavorable	-	-	2		**200,00%**
Avís per enquesta a la Policia	82	-	11		**-86,59%**
Informe d'observacions al Registre de Societats	2	-	6		**200,00%**
Retirada	-	-	-		**-**
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	2117	1756 físiques 361 jurídiques	179	108 físiques 71 jurídiques	**-91,54%**
3. TOTAL					**-**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**200**	**-**	**199**	**-**	**-0,50%**
Nombre de demandes d'IE analitzades	**995**	**-**	**26**	**-**	**-97,39%**
Volum total de feina efectuada	**1195**	**-**	**225**	**-**	**-81,17%**

a. Anàlisi operacional

- **Declaracions d'operacions sospitoses**

El nombre total de declaracions d'operacions sospitoses ha augmentat lleugerament (en percentatge global, un 11,29%), però a diferència d'anys anteriors, el nombre més significatiu d'aquest resultat final correspon a declaracions presentades per subjectes obligats no financers.

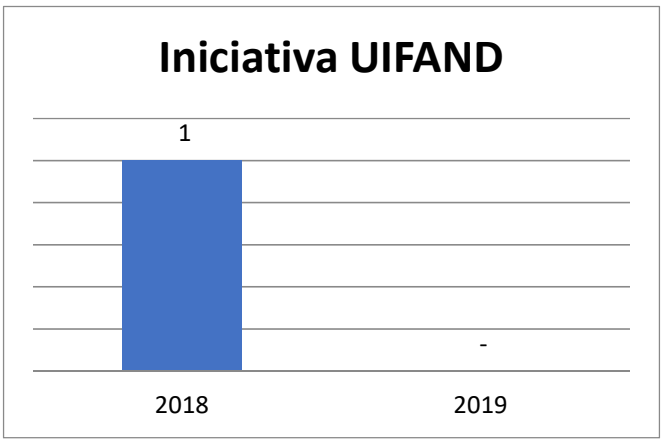
	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
	2018	**2019**
Bancs	112	116
Financeres	1	2
Notaris	5	7
Advocats	-	-
Comptables	1	1
Economistes	-	-
Proveïdors serveis societats	2	11
Asseguradores	3	-
Agents immobiliaris	-	-
Gir Postal	-	-
Comerciant béns	-	1
TOTAL	**124**	**138**



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

No hi ha hagut expedients iniciats d'ofici.

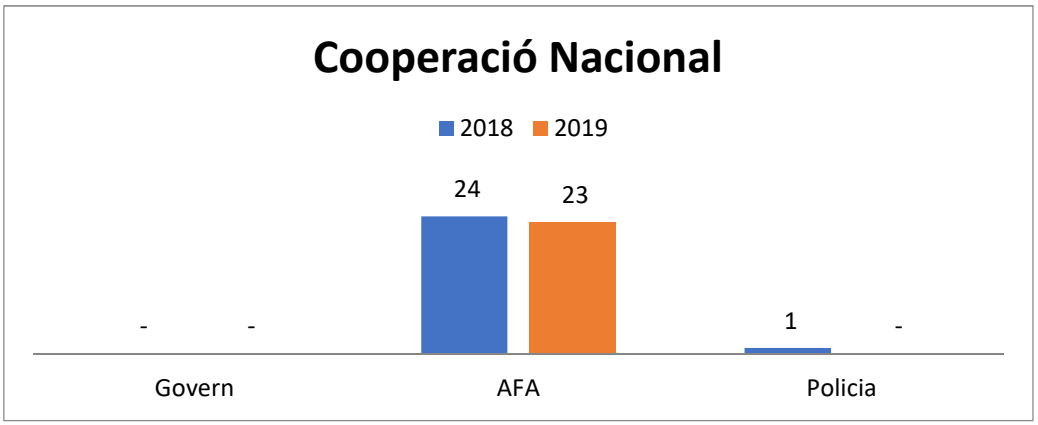
	Iniciativa UIFAND	
	2018	2019
	1	-
TOTAL	1	-



- **Cooperació nacional**

En termes absoluts, el nombre de peticions de col·laboració rebudes es manté estable i lineal.

	Cooperació nacional	
	2018	2019
Govern	-	-
AFA	24	23
Policia	1	-
TOTAL	**25**	**23**



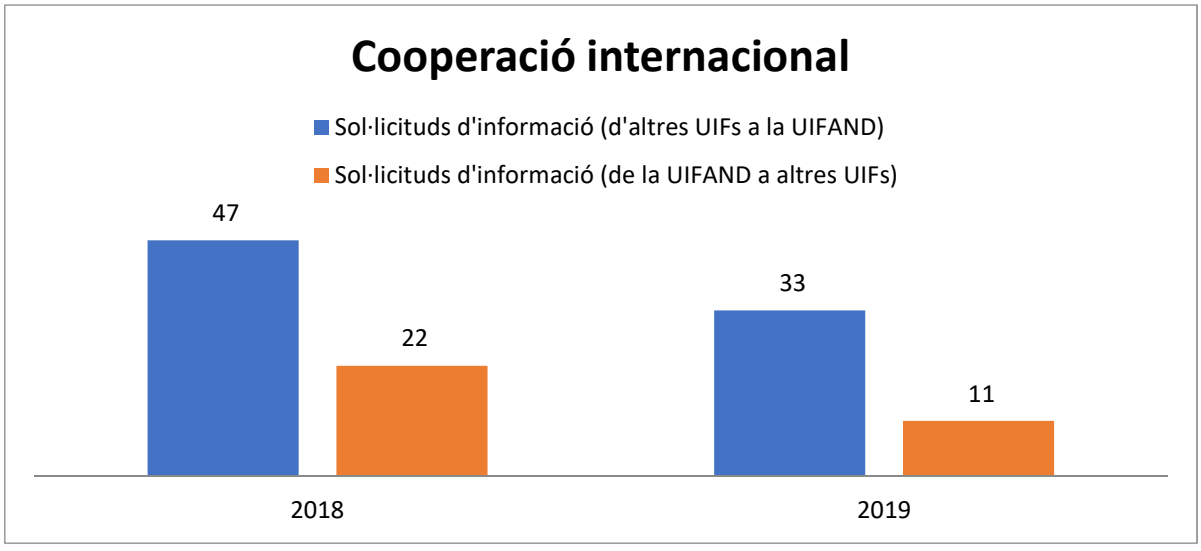
- **Cooperació internacional**

En aquest apartat, la davallada de peticions rebudes o emeses és substancial, atès que representa un 36,23% absolut.

No obstant això, cal destacar que es tracta d'una dada totalment fluctuant, producte de les necessitats de recerca d'informació interna o externa del moment, que va en funció de les necessitats de cada afer.

Altrament, cal posar de relleu, ja que és important, el temps de resposta de les peticions externes remeses per altres jurisdiccions. que aquest any se situa en una mitjana de 14 dies, i es manté, doncs, la xifra d'anys anteriors.

	Cooperació internacional	
	2018	**2019**
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	47	33
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	22	11
TOTAL	**69**	**44**



COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2019 -							
Països sol·licitants (Altres UIFs a UIFAND)	Nombre de Peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de Resposta (dies)				
Argentina	1	2	57	7 (disseminació)	3 (disseminació)		
Bèlgica	-	1	1				
Bermudes	2	-	7	10			
Colombia	1	-	4				
Espanya	1	-	7				
França	6	-	15	19	41	19	3
			45				
Ghana	1	-	11				
Holanda	1	-	en curs				
Lituania	1	-	2				
Luxemburg	-	2	1	-			
Malta	1	-	1				
Mèxic	1	-	6				
Monaco	1	-	1				
Nova Zelanda	2	-	11	13			
Panama	1	-	20				
Peru	1	-	1				
Qatar	1	-	1				
Regne Unit	2	-	13	48			
República Txeca	1	-	1				
Rússia	1	-	7				
Senegal	1	-	11				
Ucraina	1	-	3				
Total :	**28**	**5**	**Mitjana 14 dies**				
Total cooperació internacional	**33**						

COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2019 -	
Països sol·licitats (UIFAND a altres UIFs)	Nombre de Peticions
Argentina	1
Australia	1
Bahamas	1
Espanya	2
França	1
Hong Kong	1
India	1
Panamà	1
Suissa	1
Turquia	1
Total cooperació internacional	**11**

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

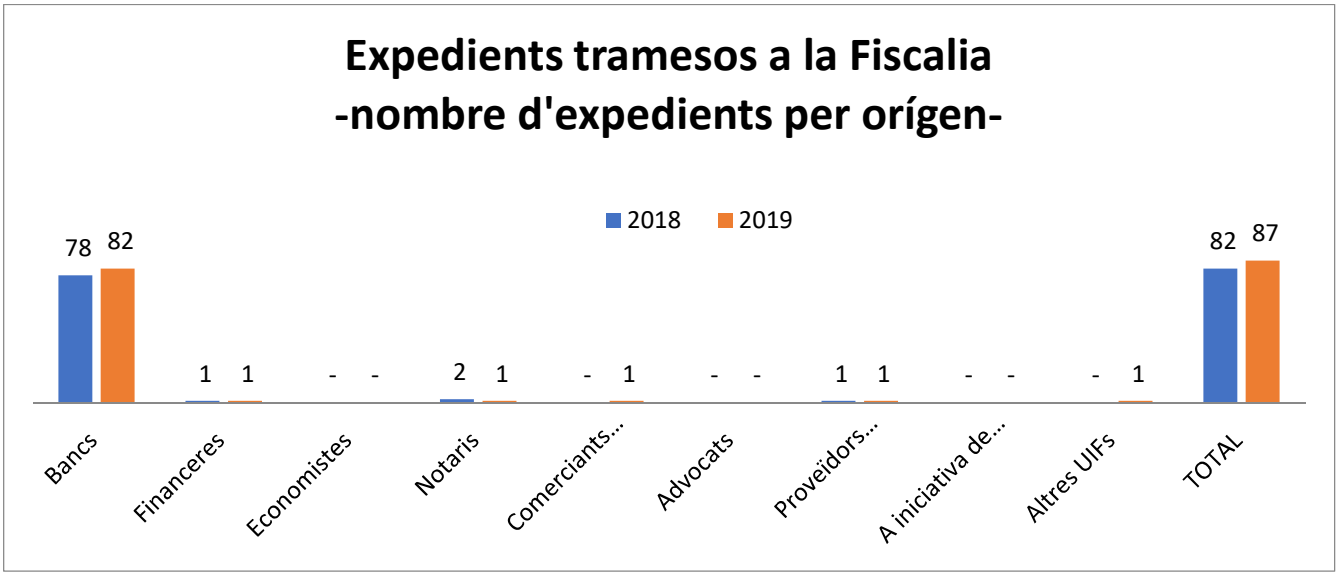
Es fan constar en aquests gràfics dos dades essencials:

La primera fa referència al nombre d'expedients que han estat judicialitzats, el qual, ha augmentat lleugerament, i que se situa en un 6,10% més de casos.

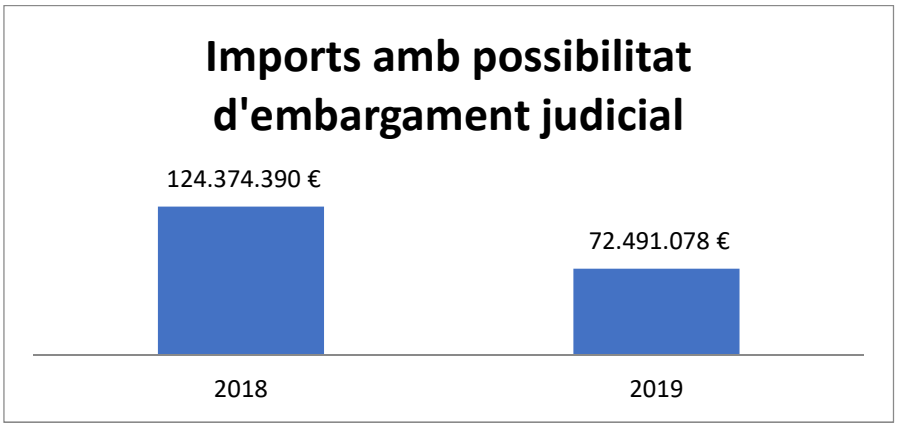
La segona, subsegüent a l'anterior, tracta el valor en contravalor d'euros, i és refereix als imports amb possibilitat d'embargament judicial.

Aquesta xifra, igual que l'esmentada a la cooperació internacional, fluctua sempre i no està directament relacionada amb el nombre de casos.

	Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per orígen -	
	2018	**2019**
Bancs	78	82
Financeres	1	1
Economistes	-	-
Notaris	2	1
Comerciants béns	-	1
Advocats	-	-
Proveïdors serveis societats	1	1
A iniciativa de la UIFAND	-	-
Altres UIFs	-	1
TOTAL	**82**	**87**



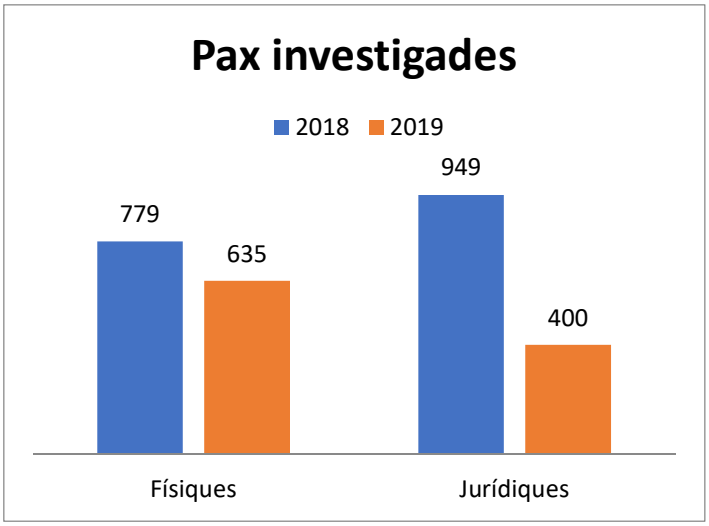
	Possibilitat Embargament	
	2018	2019
Possibilitat d'embargament judicial	124.374.390 €	72.491.078 €



- **Nombre de persones investigades**

La xifra que apareix resulta del nombre d'expedients analitzats, i tampoc és necessàriament proporcional al nombre d'expedients entrats i analitzats.

	Persones Investigades	
	2018	2019
Físiques	779	635
Jurídiques	949	400
Total	**1728**	**1035**



b. Inversió estrangera

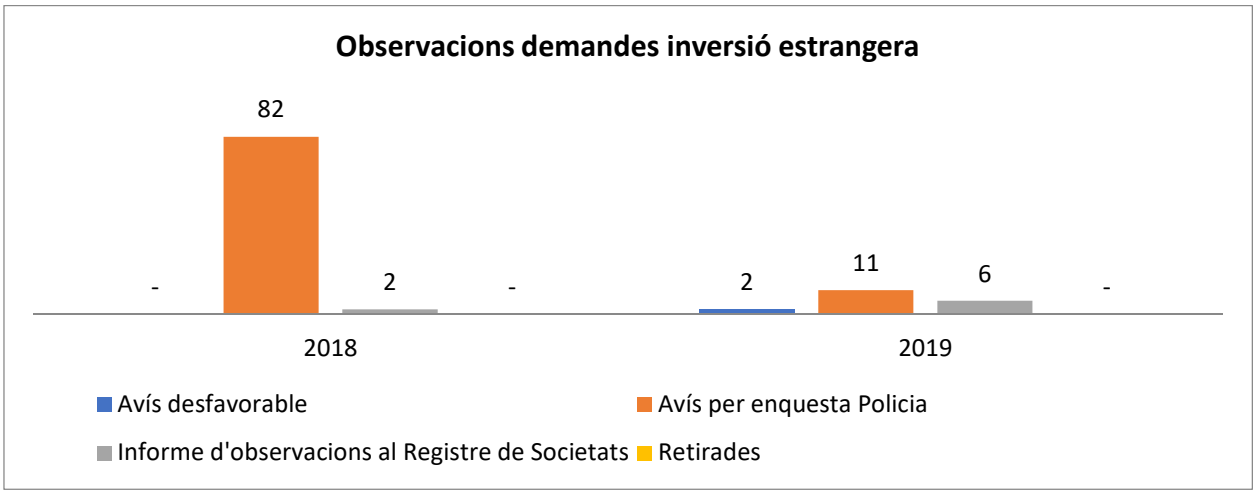
Pel que fa a la inversió estrangera, i recordant l'argumentari de l'exercici anterior respecte del canvi legislatiu, amb l'aprovació per Decret del 5 de novembre del 2018 de la modificació de l'apartat 3 de l'article 3 del Reglament d'aplicació de la Llei 10/2012, del 21 de juny, d'inversió estrangera al Principat d'Andorra, publicat al BOPA número 52, del 7 de setembre del 2018, aquest any la davallada encara és més important, i representa un 97,39% del total de les demandes rebudes.

Aquest fet es reflecteix, doncs, tant en l'apartat de sol·licituds presentades, com en el de les persones analitzades.

De ben segur que a partir d'ara aquesta dada s'estabilitzarà.

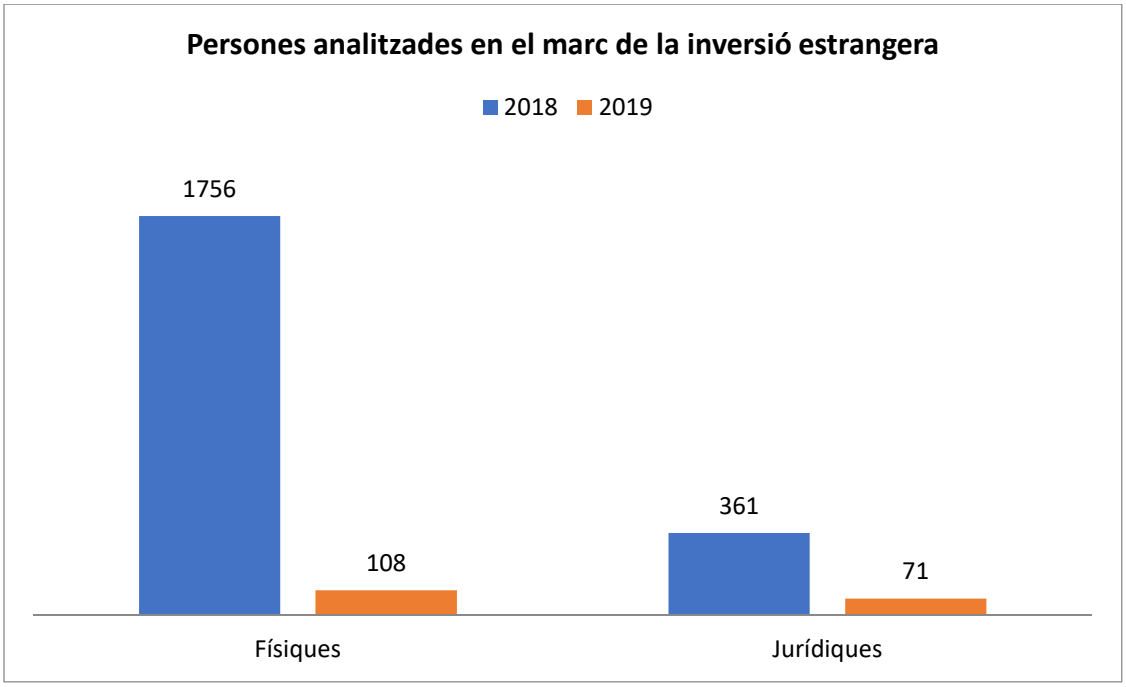
- **Sol·licituds presentades**

	Inversió estrangera	
	2018	**2019**
Demandes entrades	995	26
Demandes analitzades	995	26
Avís desfavorable	-	2
Avís per enquesta Policia	82	11
Informe d'observacions al Registre de Societats	2	6
Retirades	-	-
TOTAL	**995**	**26**



- **Nombre de persones analitzades**

	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	
	2018	**2019**
Físiques	1756	108
Jurídiques	361	71
Total	**2117**	**179**



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