UIFAND
UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA D'ANDORRA



Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

Memòria d'Activitats 2020

ÍNDEX

1.- PRESENTACIÓ 4

2.- BALANÇ 5

a. Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval 5
b. Acord monetari 6
c. Àrea operacional 6
d. Àrea de supervisió 7
e. Manifestacions i participacions internacionals 9
f. Altres aspectes 11

3.- COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I EL FINANÇAMENT DEL TERRORISME 15

4.- ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2020 I COMPARACIÓ AMB EL 2019 17

a. Anàlisi operacional 19

- Declaracions d'operacions sospitoses 19
- Cooperació nacional 20
- Cooperació internacional 21
- Expedients tramesos a la Fiscalia General i valors amb possibilitat d'embargament judicial 23
- 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

Esgotat l'exercici corresponent a l'any 2020, correspon de nou revisar i exposar l'activitat desenvolupada per la Uifand a través d'aquesta memòria d'activitats.

Sens dubte que, ja d'entrada, hem de fer referència a una circumstància excepcional que ens ha colpit, no sols des del punt de vista relacional entre les persones, sinó també quant al procés normal de treball previst i finalment desenvolupat.

Aquest fet, lluny d'estar resolt, incideix encara i de manera molt directa en el nostre dia a dia, i comporta necessàriament i contínua, haver d'amotllar-se a altres formes de treball, i a replantejar-se nous objectius, doncs alguns d'aquests s'han hagut de traslladar en el temps.

Aquesta particularitat, l'hem vist també assumida i reflectida a nivell internacional prop dels nostres interlocutors habituals, els quals al seu torn, han hagut igualment d'establir i ingeniar noves formes de treball i cooperació, modificar parcialment les regles de procediment, tot amb l'objectiu de mantenir els compromisos establerts amb anterioritat, i reformular les noves i futures expectatives adequades a la nova realitat social i econòmica.

Doncs, es podrà apreciar en els diferents i successius apartats analitzats en aquesta memòria, l'afectació real d'aquesta circumstància sobrevinguda i les mesures preses a l'objecte de mitigar, el més possible, els seus efectes.

Altrament, i com també veurem seguidament de manera més detallada, dos referents principals han estat presents durant aquest any: (i) el primer d'ells i ja habitual, l'anàlisi, la elaboració i la posterior presentació prop del Moneyval, a l'ocasió del tercer Informe de seguiment, en termes de la cinquena avaluació, i (ii) el segon d'ells, els treballs a efectuar alentorn de la elaboració d'un nou Estudi de risc nacional 2020 (NRA).

Finalment, agrair de nou a totes les persones que conformen la Uifand, la seva dedicació i esforç, inalterable i sempre eficient.

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

2. BALANÇ

Certament, aquest any 2020 s'ha convertit forçosament en un any singular, mai viscut amb anterioritat, i necessàriament amb afectacions -com afirmo en la presentació- més o menys importants en totes les àrees de treball de que disposa la Uifand.

En aquest sentit, si bé hem continuat sent fidels a la nostra línia de treball, és necessari remarcar aquelles incidències, la majoria de les quals menors, que han tingut però una repercussió directa i sostinguda en el temps.

a) Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval

Inicialment, cal advertir que aquest any 2020, no s'ha pogut celebrar de manera presencial cap dels Plenaris previstos, havent hagut d'aprovar el Moneyval unes noves regles de procediment, especialment amb la inclusió de l'article 28 bis, amb l'objectiu de facilitar a tots els països membres, la continuïtat dels treballs.

D'aquesta manera i bàsicament, s'ha substituït la presencia física, per assistències via telemàtica, i s'ha simplificat el procés d'anàlisi i aprovació dels Informes que cada Jurisdicció ha presentat.

Tanmateix, les previsions en termes de cinquena ronda d'avaluacions fixaven que en el 61è Ple originàriament previst pel mes de desembre de 2020, el Principat d'Andorra havia de presentar per anàlisi, discussió i aprovació/adopció, el tercer i darrer Informe de seguiment.

En aquest sentit, i tal com vaig informar en la memòria d'activitats de l'any anterior, el resultat tant significant de les millores constatades i aprovades en el 59è Ple del mes de desembre de 2019, va comportar que el Secretariat sol·licités al Plenari la possibilitat que el Principat d'Andorra reportés el dit Informe de seguiment, enlloc del mes de desembre de 2020 com corresponia, sis mesos més tard, i doncs pel mes de juliol de 2021, quina proposta va ser aprovada per unanimitat.

D'aquesta manera, lluny de constituir aquest fet una relaxació en la nostra activitat, hem continuat treballant aquells aspectes jurídics de millora de la normativa interna, amb l'objectiu de revertir l'anotació quant a les 3 anotacions parcialment complertes (PC) que ens resten de les 40 Recomanacions del GAFI.

En concret, i com ja he referit en altra ocasió, aquestes són:

- la Recomanació número 8, relativa a les organitzacions sense ànim de lucre (les OSAL), vinculada amb el 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 Recomanació número 31, que es refereix als poders de les autoritats de perseguiment penal i de les autoritats encarregades de les investigacions, i que pretén una major eficàcia del sistema judicial i policial, qual cosa significa haver de revisar i modificar el Codi penal, el Codi de procediment penal i aprovar una nova Llei de cooperació judicial internacional, i

- la Recomanació número 36, en relació als instruments internacionals quant a la cooperació internacional, amb afectació al Ministeri d'Afers Exteriors pel que fa als convenis internacionals, pendents de signar i/o ratificar en la matèria.

b) Acord monetari

Any rere any, continuem formant part del grup de treball que constitueix el Comitè Mixt, Andorra-UE, havent-se celebrat la reunió de treball conjunta entre les delegacions representants, per via telemàtica el dia 16 d'octubre de 2020.

Per la part que ens correspon, i doncs en relació a la normativa europea a implementar, segons les previsions aprovades pel període 2020-2021, calia tenir preparades a data 31 desembre del 2020 dues transposicions, que són:

- La 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. És la que es coneix com la cinquena Directiva.

- El 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.

Cal precisar que, respecte de la Directiva i pel que fa als tres tipus de Registres que calia implementar: (i) el registre de beneficiaris efectius de societats, associacions i fundacions, i (ii) el registre de prestadors de serveis a fideïcomisos i instruments anàlegs, -ambdós ja estan en curs- i (iii) en resta un de nou per transposar que és el registre de comptes bancaris i de caixes cuirassades, que preveu un termini fins el 31 d'agost de 2021.

De tot plegat, i com durant el transcurs de l'any 2020 ja es va informar a la UE que, per causa de l'afectació de la situació d'emergència sanitària no podíem atendre els compromisos segons els terminis previstos, malgrat que els treballs estaven endegats i seguien el seu curs, es va sol·licitar unes pròrrogues de presentació dels textos necessaris. Aquest fet va ser motiu d'anàlisi i discussió durant la reunió del mes d'octubre, concloent finalment amb la necessitat de transposició el més prompte possible.

c) Àrea operacional

Certament aquesta ha estat l'àrea menys afectada per les noves mesures preses, doncs principalment la seva tasca radica essencialment en treball intern d'intel·ligència i de mesures estratègiques a aplicar.

No obstant quant a la necessària vinculació amb els subjectes obligats, especialment pel que fa al sector financer, bancari i no bancari, bona part de la interacció s'ha dut a terme per via telemàtica, sota canals de comunicació segurs.

En aquest punt, voldria destacar dues apreciacions, la primera de les quals es veurà reflectida en les xifres presentades en l'apartat estadístiques, i que son: (i) ha disminuït

lleugerament el nombre de declaracions de sospita presentades (DOS), i (ii) i més important, a hores d'ara no queda cap expedient de l'any 2019 per analitzar, restant-ne 25 tots ells de l'any 2020 en curs d'anàlisi, qual cosa comporta un nivell d'efectivitat en el treball extraordinari.

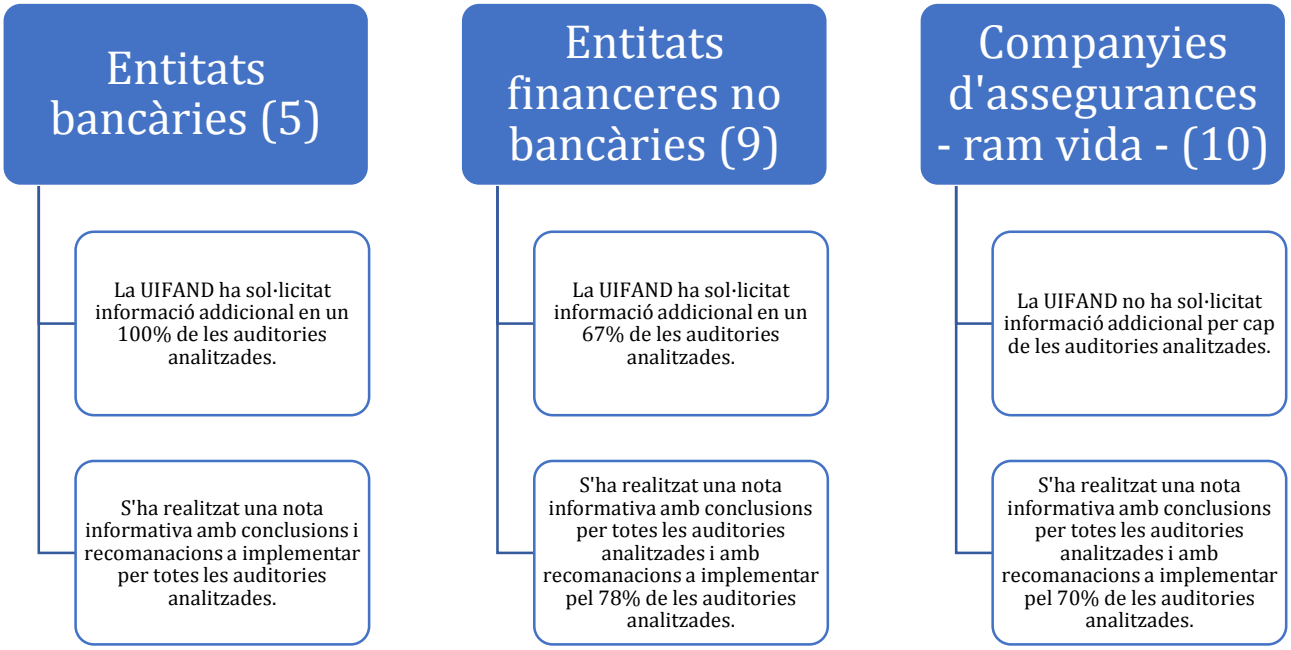
d) Àrea de supervisió

En contraposició amb l'anterior, aquesta sí que ha esta l'àrea més afectada per la nova situació esdevinguda, ni que sigui perquè una bona part de la tasca efectuada rau en la supervisió i control extern dels subjectes obligats a través de les inspeccions in-situ, que anualment es planifiquen.

En aquesta ocasió, les perspectives inicials en termes de supervisió previstes a l'inici de l'exercici anual, en un percentatge molt elevat no s'han pogut dur a terme per raons evidents, per la qual cosa esdevé innecessari aportar, com es fa cada any, les xifres absolutes, sigui de previsió, sigui de resultat efectiu assolit.

Això no obstant, pel que fa a la resta del llarg ventall de tasques que desenvolupa, s'ha mantingut el nivell de treball.

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	10
Nombre d'auditories en les quals s'ha sol·licitat informació addicional	5	6	-
Complements d'auditoria	-	-	-
Sol·licituds d'informació	5	6	-
Notes informatives	5	9 (7 amb recomanacions i 2 sense)	10 (7 amb recomanacions i 3 sense)

Pel que fa a noves publicacions incorporades a la nostra pàgina web, a efectes de coneixement general, en el sentit de divulgar nova normativa d'aplicació, o bé d'aportar informació i/o comunicacions de compliment obligatori, en el quadre adjunt s'informa d'aquest treball de divulgació:

Detall	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
Comunicats Tècnics (9)			
CT-01/2020 – Modificació de la periodicitat d'entrega del reporting periòdic	Entitats bancàries	07/02/20	Modificació de la periodicitat d'entrega del reporting periòdic de volum d'actius de clients sota gestió, transferències de fons i targetes emeses que permetin efectuar reintegraments en efectiu establert pel CT-05/2018, la qual passa a ser anual.
CT-02/2020 – Organitzacions sense ànim de lucre (OSALs)	OSALs, Tots	10/02/20	Actualització, d'acord amb la legislació i tendències vigents, del CT-01/2017, relatiu als indicadors de risc i principals mètodes utilitzats per terroristes o organitzacions terroristes per abusar de les OSAL.
CT-03/2020 – Països de risc segons el GAFI	Tots	25/02/20	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 21/02/2020.
CT-04/2020 – Reforçar les mesures per la concessió dels préstecs en el marc de la COVID-19	Entitats bancàries	30/04/20	Sol·licitud a les entitats bancàries per tal que extremin els seus mecanismes de detecció d'activitats sospitoses mitjançant l'aplicació de les mesures necessàries per tal d'assegurar que no es produeixi una utilització fraudulenta de les operacions creditícies en les quals el Govern n'és l'avalador.
CT-05/2020 – Països de risc segons la UE	Tots	08/10/20	Actualització del llistat de països de risc segons la Unió Europea.

CT-06/2020 - Països de risc segons el GAFI	Tots	26/10/20	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 23/10/2020.
CT-07/2020 – Derogació de les mesures reforçades amb Bòsnia-Hercegovina	Tots	26/10/20	Derogació del CT-02/2014.
CT-08/2020 – 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	29/10/20	
CT-09/2020 – 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	29/10/20	
CT-10/2020 – 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	29/10/20	
CT-11/2020 – 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	29/10/20	
CT-12/2020 – Països de risc segons el GAFI	Tots	23/12/20	Exclusió de Bahames de la llista del GAFI
Notes informatives (2)			
Nota informativa – *Feedback* agregat d'inspeccions	Entitats financeres no bancàries	23/01/20	Nota informativa adreçada a difondre les principals àrees de risc detectades en el decurs de la inspecció temàtica de seguiment continu de la relació de negoci i actualització de la documentació duta a terme a les entitats financeres no bancàries, així com accions de millora recomanades.
Notes informatives sobre informes d'auditoria de sistemes de prevenció de blanqueig de diners o valors i de finançament del terrorisme	Companyies auditores	23/10/20	Notes que tenen per objectiu presentar als sectors auditats (assegurador, financer no bancari i bancari) reflexions, indicacions complementàries i exemples il·lustratius fruit de l'anàlisi dels informes d'auditoria corresponents a l'exercici 2019, per tal de compartir-los amb les seves companyies auditores.
Guies (1)			
Guia del beneficiari efectiu	Tots	29/10/20	Actualització de la guia del beneficiari efectiu inicialment publicada el març del 2019, d'acord amb la legislació i tendències vigents.

e) Manifestacions i participacions internacionals

Una delegació de la Uifand ha participat en tant que membre de l'Egmont, al "2020 Egmont Group Meetings" celebrat a Maurici entre els dies 27 i 30 de gener.

En aquest, hem tingut representació al grup de treball PPWG, que analitza les polítiques i procediments aplicables dins del Group Egmont.



A Maurici es va signar el 29 de gener un protocol d'entesa / acord de col·laboració (Memorandum of Understanding, MOU) amb el director de la Financial Intelligence Unit (BFIU) de Bangladesh.



A partir d'aquesta data, totes les previsions d'assistència, com per exemple al 27è Ple que se celebrava a la localitat de Oaxaca (Mèxic) el mes de juliol va ser cancel·lat.

Pel que fa al Moneyval, hem participat sempre de manera telemàtica i fent ús de sistemes de videoconferència, doncs la clàssica composició i celebració de Plenaris de forma assistencial va ser suspesa.

En aquest sentit, hem estat presents a la sessió de treball intersessional del mes de juliol de 2020 celebrada entre els dies 30 de juny i 3 de juliol, així com al 60è Ple del mes de setembre de 2020, celebrat de manera semi presencial -únicament amb assistència dels països avaluats- entre els dies 16 i 18 de setembre, i finalment quedant suspès el 61è Ple previst pel mes de desembre de 2020, traslladat al mes d'abril de 2021.

f) Altres aspectes

Com he referit a l'inici d'aquesta memòria d'activitats, a l'apartat presentació, i de manera independent al seguiment continu del treball en termes de cinquena avaluació -ja tractat al punt a) de l'apartat balanç- un nou compromís hem afrontat: l'elaboració del nou Estudi de risc nacional 2020 (NRA).

D'aquesta manera en el darrer terç de l'any 2019, es va anar conformant la part logística d'aquest projecte, sempre sota la coordinació de la Uifand, i el lideratge dels diferents responsables nomenats en cada àrea de treball.

Doncs i de forma graonada s'han anat superposant les diferents etapes del mateix, essencialment les següents:

1. El 21 de gener de 2020 i prèvia convocatòria, es presenta públicament amb assitència ministerial, els eixos vertebradors per la configuració de l'NRA 2020, bàsicament que:

    - es tracta d'un nou Estudi de risc nacional, contextualitzat a data 2020, avaluant el període 2017-2019,
    - la metodologia de treball a emprar, es basa en la que utilitza el World Bank,
    - es facilitarà la participació en tallers de treball i reunions sectorials,
    - s'elaboraran qüestionaris varis, i taules de dades i estadístiques, que seran trameses per a que siguin degudament omplertes i retornades. Cal que el contingut d' aquesta informació es trameti en temps i forma, doncs dins els terminis previstos i amb el contingut complert i necessari.
    - es garanteix per part de la Uifand la confidencialitat, tant pel que fa a l'ús, com per la custòdia de la documentació.

2. Un cop obtingut aquest cabal d'informació de part dels subjectes obligats, així com dels distints ministeris i altres organismes de l'administració que també hi participen, efectuar-ne l'anàlisi intern a l'objecte de disposar de la primera avaluació global de l'Estudi.

3. Seguidament es programarà una ronda de reunions sectorials amb tots els subjectes obligats.
   En concret, aquesta es va celebrar de forma telemàtica entre els dies 16 i 19 de novembre de 2020, i va servir per, d'una banda, facilitar a cadascun dels participants les primeres conclusions relatives al seu sector, a l'objecte de discutir-les, i d'altra banda, definir encara millor, tots els paràmetres analitzats.

4. Novament, caldrà revisar el global de la informació obtinguda, i començar la transcripció i la redacció de l'Estudi, mercès a les conclusions obtingudes.

5. Finalment, s'incorporarà la redacció del Pla d'Acció que se'n derivi i que defineix les accions de mitigació i propostes de millora dels dèficits detectats, a desenvolupar seguidament.

En un altre ordre de coses, i pel que fa a les formacions, igualment 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						
Supervisors' Forum Virtual Assets	FATF-GAFI/OECD	A distància	09/01/2020	5	6	
Seminari de formació per avaluadors de la 5a ronda d'avaluacions mútues	FATF-GAFI/Moneyval	Berlín, Alemanya	24-28/02/2020	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.
Webinar Covid-19 AML/CFT FATF	FATF/Moneyval	A distància	07/05/2020	1	1	
Nuevas tecnologies en la lucha contra el lavado de dinero y financiación del terrorismo	World Bank/Asociación Ibero Americana de Ministerios Públicos-Grupo de Trabajo de lavado de activos y economia criminal	A distància	22/10/2020	3	3	
E-commerce and Fintech	Cases & Lacambra	A distància	27/10/2020	1	0,5	
FATF Virtual Joint Experts Meeting 2020	FATF-GAFI	A distància	23-26/11/2020	4	8	

Altrament, 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 2020 s'ha incoat un procediment contra un subjecte obligat del ram immobiliari, havent estat el cas, finalment arxivat.

Per acabar aquest apartat, s'aporten per primera vegada unes dades facilitades pel Departament de Tributs i Fronteres, fruit de la cooperació entre ambdós organismes i que recullen les presumptes infraccions administratives tributàries detectades en els darrers anys, assimilades a la no tributació fiscal corresponent, i conseqüentment amb la regularització econòmica inherent, i la subsegüent sanció imposada.

A títol introductori cal dir que, en els darrers anys, el Principat d'Andorra ha implementat un règim intern de fiscalitat universal, amb entre altres, la creació i/o readaptació de figures impositives tributàries, com són principalment: l'impost de societats (IS), l'impost general indirecte (IGI) l'impost sobre les plusvàlues en les transmissions patrimonials immobiliàries (ITP), i l'impost sobre la renda de les persones físiques (IRPF).

Altrament i des del punt de vista penal, els diferents estàndards internacionals materialitzats a través de la normativa desplegada per l'Acord Monetari, així com la normativa GAFI de continua revisió a través de les avaluacions del Consell d'Europa, realitzades pel Comitè d'experts per a l'avaluació de les mesures contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme (Moneyval), han obligat a realitzar diferents modificacions del marc jurídic penal andorrà, entre les quals i amb cert marge d'apreciació per part dels Estats, a tipificar el delicte fiscal i incloure aquest com a delicte subjacent del delicte de blanqueig.

En aquest sentit, amb l'aprovació de la Llei 15/2017, de 13 de juliol, qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi Penal, publicada al BOPA núm. 52, any 2017, del 2 d'agost, es recull per primer cop al Principat el delicte fiscal, des d'una doble vessant:

- es tipifica un delicte fiscal de caràcter comú que considera delicte la defraudació, per acció o omissió, a l'Administració amb la finalitat d'evadir el pagament de tributs, quantitats retingudes o que s'haguessin hagut de retenir o d'obtenir indegudament beneficis fiscals, exempcions, desgravacions o devolucions, quan la quantia de la quota defraudada, l'import no ingressat de les retencions o dels beneficis fiscals, exempcions, desgravacions o devolucions indegudament obtinguts, superi els 75.000 euros i, que representi almenys, el 5 % de la quota tributària exigible.

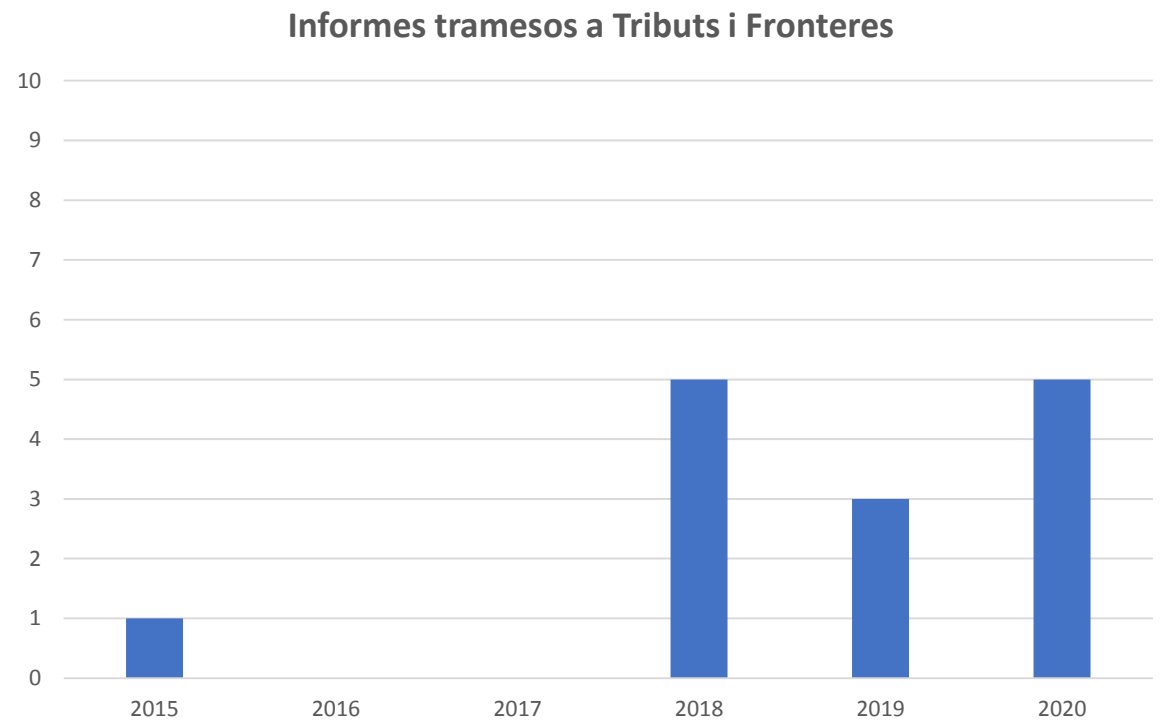
- es tipifica un tipus ordinari i un tipus agreujat, aquest darrer subjacent del delicte de blanqueig i alhora s'introdueix una reducció de pena. Com a conseqüència d'aquesta modificació, i compte tingut que el Principat d'Andorra ha optat per un sistema combinat de llista i llindar, s'ha modificat l'article 409 del Codi penal, amb la finalitat fonamental d'incloure, entre altres, al delicte fiscal com a delicte subjacent.

D'aquesta manera, d'una banda es modifica l'article 248 de la Llei 9/2005, i d'altra banda es creen els articles 248 bis i 248 ter, que respectivament, estableixen el delicte fiscal agreujat, i la reducció de pena.

Fruit d'aquesta nova normativa i del control en el seu compliment, sigui per una presumpta infracció penal, sigui per una possible infracció administrativa, en aquest darrer supòsit i en mèrits del que estableix l'article 25.4 de la Llei 14/2017, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, que estableix que: *"excepte en cas de prejudicialitat penal, si la Uifand, en l'exercici de les seves funcions, adverteix irregularitats que són competència d'un altre òrgan administratiu, ha d'enviar a l'aquest el corresponent informe...."* n'ha comportat diverses comunicacions amb el resultat que s'exposa en el següent gràfic:

Informes tramesos a Tributs i Fronteres

Any	Informes a Tributs	Liquidació a recuperar	Sanció
2015	1	15.690,22 €	7.845,12 €
2016	-		
2017	-		
2018	5	203.171,50 €	257.510,00 €
2019	3		
2020	5		
Total informes:	14	**218.861,72 €**	**265.355,12 €**
		484.216,84 €	



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

Durant l'exercici 2020 la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig i Finançament del Terrorisme (en endavant, la CPP) ha anat desenvolupant la seva tasca habitual, malgrat que per causa de les mesures sanitàries establertes en son dia, ho ha fet de manera presencial però amb caràcter restringit, en especial a partir de la segona sessió fixada del mes de juny.

En aquest any, s'han celebrat les reunions els dies 15 de gener, 23 de juny, 15 de setembre i la darrera els dies 10 i 14 de desembre.

D'entre els aspectes a destacar, i segons l'ordre del dia que acompanya la convocatòria, en destaquen, bàsicament, els següents punts:

- L'anàlisi de les conclusions i accions legislatives properes a endegar, fruit del darrer Ple del Moneyval del mes de desembre de 2019.

  Subsegüent a l'aquest, la calendarització dels treballs a efectuar, en relació a la futura presentació del 3er Informe de seguiment previst per anàlisi i debat en el Plenari del mes de juliol de 2021, fent especial referència a les 3 Recomanacions existents amb anotació de parcialment conforme (PC).

- 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.

  En aquest sentit s'ha avançat en la transposició de dues normes: (i) la directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig de 2018, amb la elaboració de la proposició del projecte de modificació de la Llei 14/2017, i (ii) el reglament delegat (UE) 2019/758, de la Comissió de 31 de gener de 2019, amb la consegüent elaboració de nova normativa.

- La presentació i els treballs a efectuar per part de cadascun dels ministeris i organismes representats, en el marc de l'Estudi nacional de risc 2020.

- Tanmateix, la presentació, la revisió i la resolució respecte de les comunicacions del Comitè de Sancions del Consell de Seguretat de les Nacions Unides, o de les notes verbals trameses per altres països.

Cal referir especialment que en aquesta ocasió i fruit dels treballs de revisió de la normativa, s'ha elaborat un exhaustiu informe tècnic intitulat *"anàlisi de la situació del blanqueig i el finançament del terrorisme des d'una perspectiva legislativa",* que el 28 de setembre del 2020 ha estat tramés a la Comissió Legislativa de Justícia, Interior i afers institucionals del Consell general, als efectes oportuns.

En tot cas, el contingut del mateix rau en la necessitat de transposar tot un seguit de mesures legislatives a l'objecte d'implementar les recomanacions fetes pels organismes internacionals, i alhora millorar en termes d'eficàcia el nostre sistema judicial intern.

En aquest sentit, el dit informe engloba i recull tot un seguit de mesures, que són: (i) mesures de dret administratiu i regulatori, (ii) mesures de caràcter processal, (iii) mesures en matèria de dret penal substantiu, i finalment, (iv) mesures en matèria de convenis i cooperació penal internacional.

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2020 I COMPARACIÓ AMB EL 2019

En aquest exercici 2020, en termes generals, s'observa una disminució del volum de feina efectuada malgrat que no significativa, doncs representa un percentatge del - 17,33 %, i en particular, cal veure que dita disminució s'emmarca entre el - 5.37 % i el - 46.15 % (aquesta darrera xifra referida a la inversió estrangera ja es preveia per causa dels canvis legislatius, segons Decret del 5 de novembre del 2018, com ja hem fet esment reiteradament).

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2020 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
DOS rebudes	112	99 Bancs 1 Financera 3 Notaris 4 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable 2 Immobiliàries 2 Assegurances
Cooperació Nacional	19	1 Policia 18 AFA
Cooperació Internacional (FIU's)	63	37 - Altres UIFs a UIFAND 26 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	**194**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	74	63 del 2020 8 del 2019 1 del 2018 2 del 2017
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	186.631.720 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	98	80 del 2020 17 del 2019 1 del 2018
Volum d'anàlisi efectuat:	**172**	**-**
Expedients en curs d'investigació	25	25 del 2020
Persones investigades (físiques i jurídiques)	956	470 físiques 486 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Demandes entrades i analitzades	**14**	Inversió Directa (Societats): 11 Inversió Immobles: 3
Avís desfavorable	-	-
Avís per enquesta a la Policia	-	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	7	-
Retirada	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	66	33 físiques 33 jurídiques
3. TOTAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**172**	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	**14**	-
Volum total de feina efectuada	**186**	**-**

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND

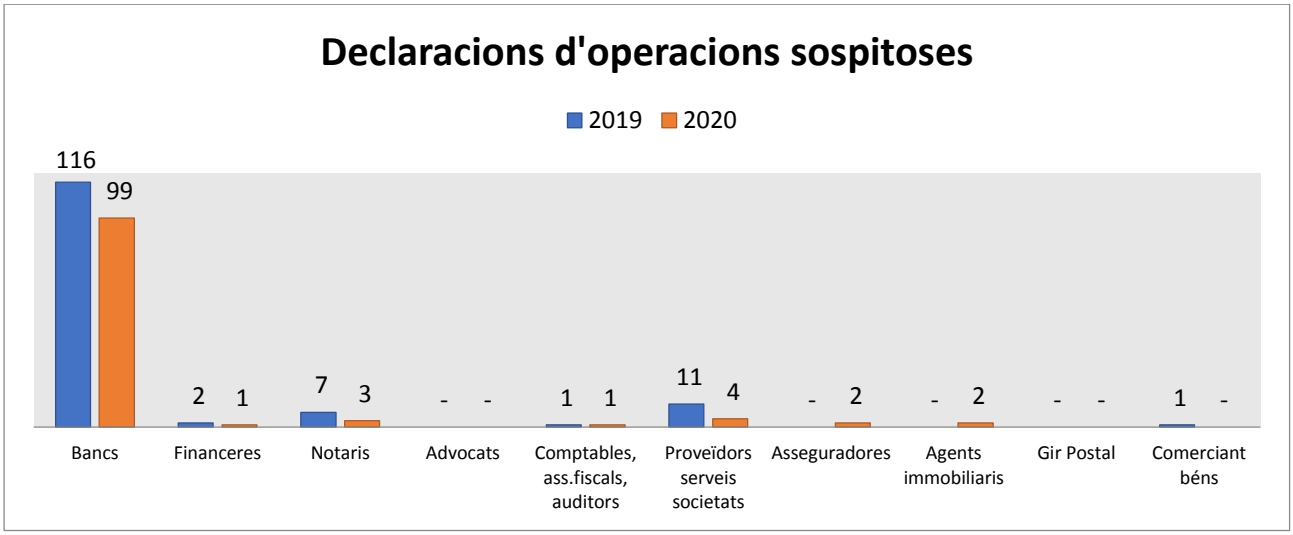
	ANY 2019		ANY 2020		Evolució % (2019-2020)
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	**Nombre**	**Observacions**	**Nombre**	**Observacions**	
DOS rebudes	138	116 Bancs 2 Financeres 7 Notaris 1 Comptable 11 Proveïdors de serveis a societats 1 Comerciant de béns d'alt valor	112	99 Bancs 1 Financera 3 Notaris 4 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable 2 Immobiliàries 2 Assegurances	**-18,84%**
Cooperació Nacional	23	23 AFA	19	1 Policia 18 AFA	**-17,39%**
Cooperació Internacional (FIU's)	44	33 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	63	37 - Altres UIFs a UIFAND 26 - UIFAND a altres UIFs	**43,18%**
Volum d'anàlisi generat	**205**	**-**	**194**	**-**	**-5,37%**
Expedients tramesos a Fiscalia	87	71 del 2019 13 del 2018 3 del 2017	74	63 del 2020 8 del 2019 1 del 2018 2 del 2017	**-14,94%**
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	72.491.078,03 €	Contravalorat a Euros	186.631.720,28 €	Contravalorat a Euros	**-**
Expedients Arxivats	112	99 del 2019 13 del 2018	98	80 del 2020 17 del 2019 1 del 2018	**-12,50%**
Volum d'anàlisi efectuat	**199**	**-**	**172**	**-**	**-13,57%**
Expedients en curs d'investigació	29	25 del 2019 2 del 2018 2 del 2017	25	25 del 2020	**-14%**
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	1035	635 físiques 400 jurídiques	956	470 físiques 486 jurídiques	**-7,63%**
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-	-	-	**-**
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					**-**
Demandes entrades i analitzades	26	Inversió Directa (Societats): 23 Inversió Immobles: 3	14	Inversió Directa (Societats): 11 Inversió Immobles: 3	**-46,15%**
Avís desfavorable	2		-		**-100,00%**
Avís per enquesta a la Policia	11		-		**-100,00%**
Informe d'observacions al Registre de Societats	6		7		**16,67%**
Retirada	-		-		**-**
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	179	108 físiques 71 jurídiques	66	33 físiques 33 jurídiques	**-63,13%**
3. TOTAL					**-**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**199**	**-**	**172**	**-**	**-13,57%**
Nombre de demandes d'IE analitzades	**26**	**-**	**14**	**-**	**-46,15%**
Volum total de feina efectuada	**225**	**-**	**186**	**-**	**-17,33%**

a. Anàlisi operacional

- **Declaracions d'operacions sospitoses**

El nombre total de declaracions d'operacions sospitoses presentades ha disminuït lleugerament, en percentatge global, un - 18,84 %, tant pel que fa als subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, com pel que fa als subjectes obligats no financers.

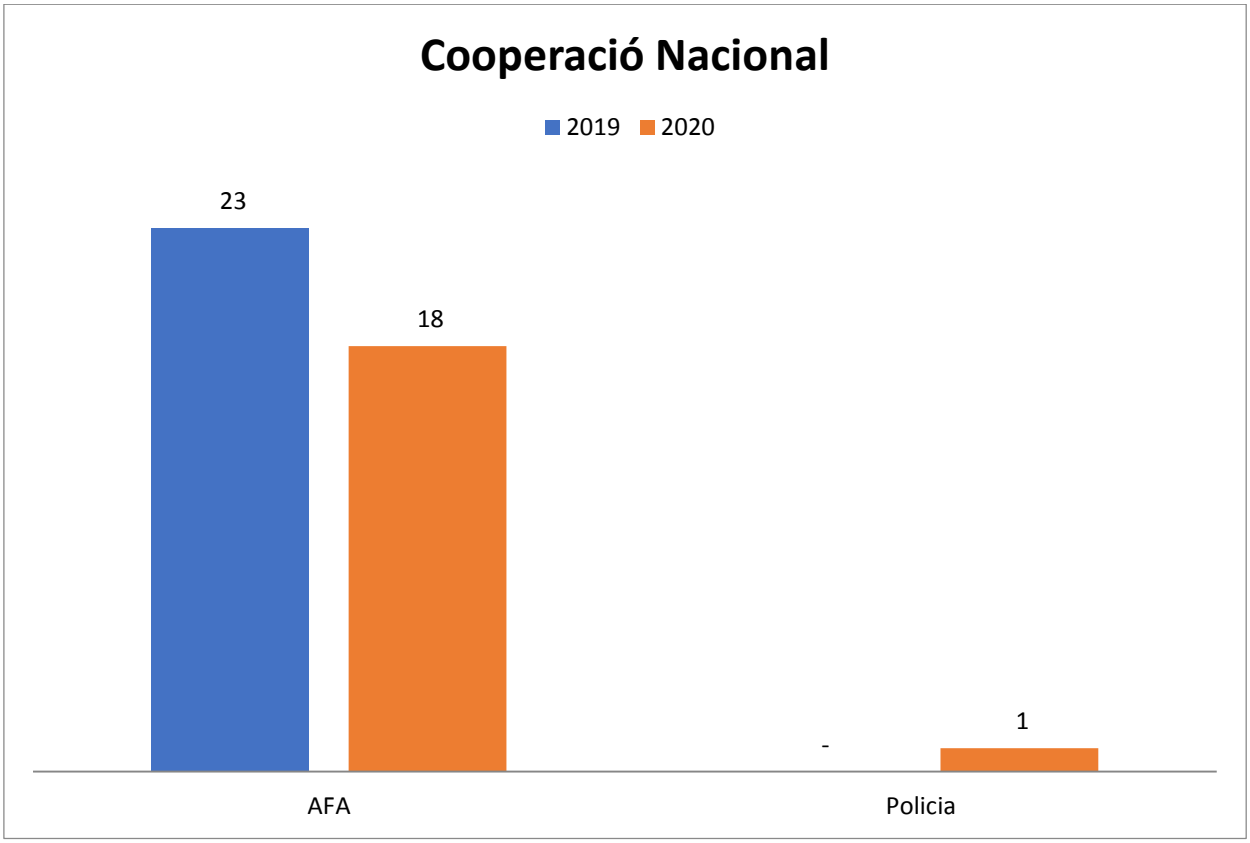
	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
	2019	**2020**
Bancs	116	99
Financeres	2	1
Notaris	7	3
Advocats	-	-
Comptables, ass.fiscals, auditors	1	1
Proveïdors serveis societats	11	4
Asseguradores	-	2
Agents immobiliaris	-	2
Gir Postal	-	-
Comerciant béns	1	-
TOTAL	**138**	**112**



- **Cooperació nacional**

En termes absoluts, el nombre de peticions de col·laboració rebudes, a l'igual que l'anterior, ha disminuït sensiblement en un - 17.39 %.

	Cooperació nacional	
	2019	**2020**
AFA	23	18
Policia	-	1
TOTAL	**23**	**19**

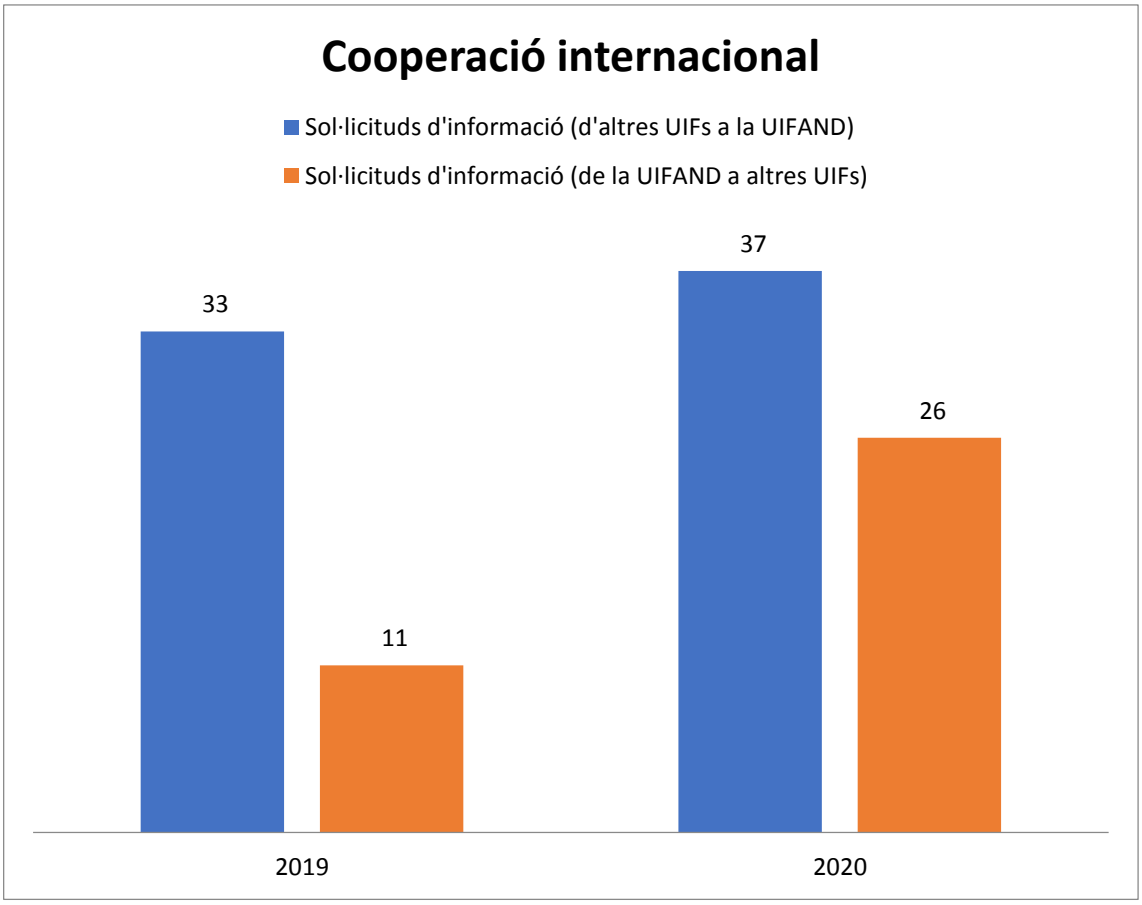


- **Cooperació internacional**

Per contra en aquest apartat, a diferència de la disminució de les xifres en general, ha augmentat la xifra de cooperació amb jurisdiccions externes d'una manera molt important, doncs el percentatge global se situa en el + 43.18 %, tant pel que fa a les sol·licituds rebudes, com molt especialment quant a les sol·licituds trameses.

També i com es costum, ens referim al temps de resposta de les peticions arribades, que aquest any se situa en un temps mitjà de resposta d'11 dies, xifra que representa un cop més un nivell d'eficàcia extraordinari.

	Cooperació internacional	
	2019	**2020**
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	33	37
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	11	26
TOTAL	**44**	**63**



COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2020 -							
Països sol·licitants (Altres UIFs a UIFAND)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de resposta de les peticions (dies)				
Alemanya	1	1	34				
Argentina	-	1					
Bèlgica	-	1					
Espanya	4		14	12	11	1	
Estats Units	1		3				
França	4		10	7	4	18	
Gibraltar	-	1					
Guernsey	-	1					
Illa de Man	-	1					
Itàlia	1		3				
Kazakhstan	1		11				
Letònia	1		6				
Liechtenstein	1		5				
Luxemburg	3	4	2	11	9		
Malta	-	1					
Mèxic	3		18	9	23		
Paraguai	1		17				
Regne Unit	-	1					
Suïssa	-	2					
Tunísia	1		1				
Ucraïna	1		21				
Total :	**23**	**14**	**Mitjana 11 dies**				
Total cooperació internacional	**37**						

COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2020 -	
Països sol·licitats (UIFAND a altres UIFs)	Nombre de Peticions
Alemanya	1
Armènia	1
Bahames	1
Bèlgica	1
Bielorússia	1
Canadà	1
Emirats Àrabs	1
Espanya	3
Estònia	1
Holanda	1
Letònia	2
Liechtenstein	1
Lituània	1
Luxemburg	1
Mònaco	2
Perú	1
Regne Unit	1
Rússia	1
Suïssa	3
Xipre	1
Total cooperació internacional	**26**

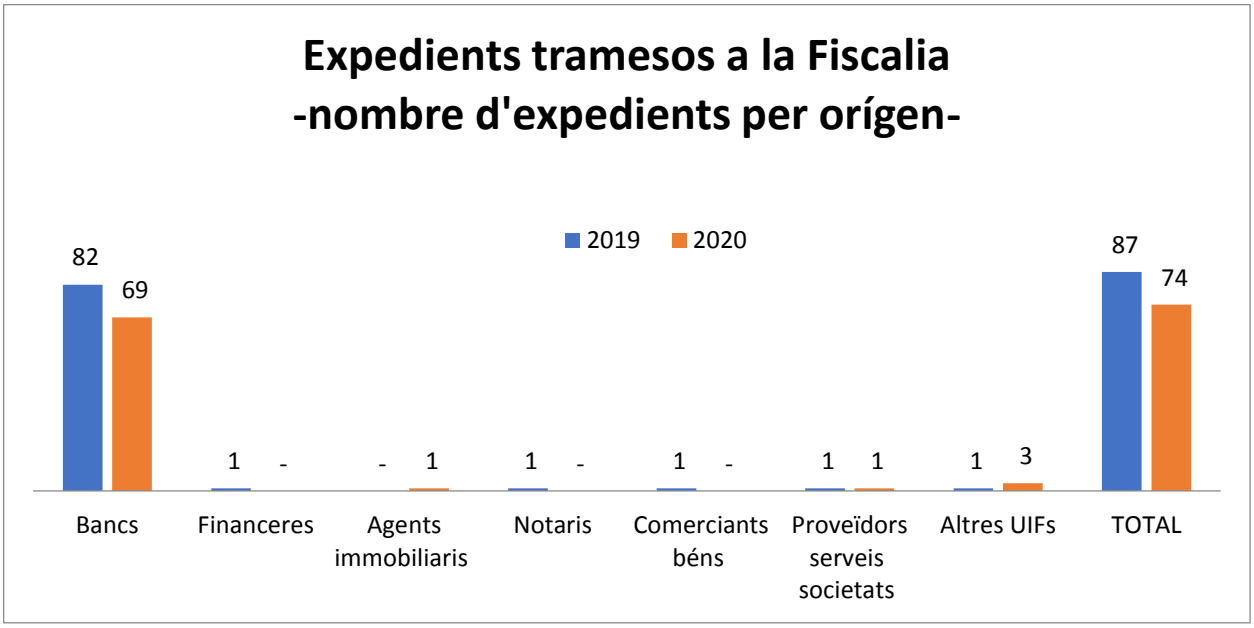
- **Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial**

Es fan constar en aquests gràfics dos dades essencials:

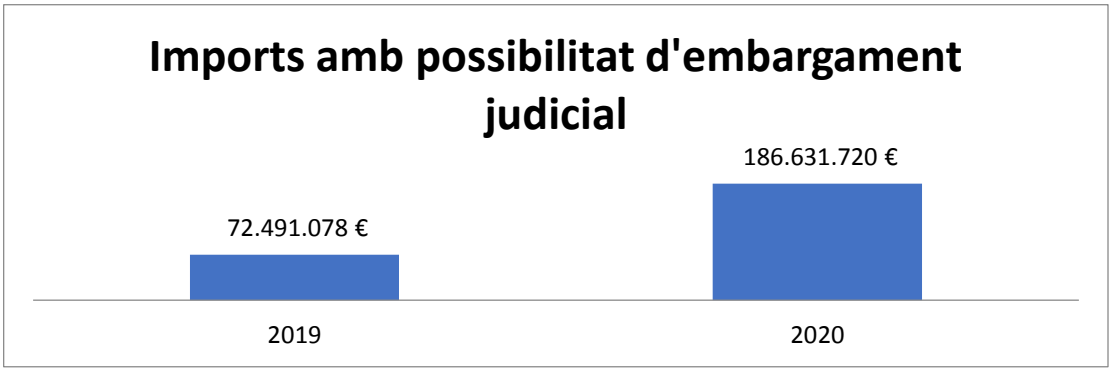
La primera fa referència al nombre d'expedients que han estat judicialitzats, el qual també ha disminuït lleugerament, en un - 14.94 % menys de casos.

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 -	
	2019	**2020**
Bancs	82	69
Financeres	1	-
Agents immobiliaris	-	1
Notaris	1	-
Comerciants béns	1	-
Proveïdors serveis societats	1	1
Altres UIFs	1	3
TOTAL	**87**	**74**



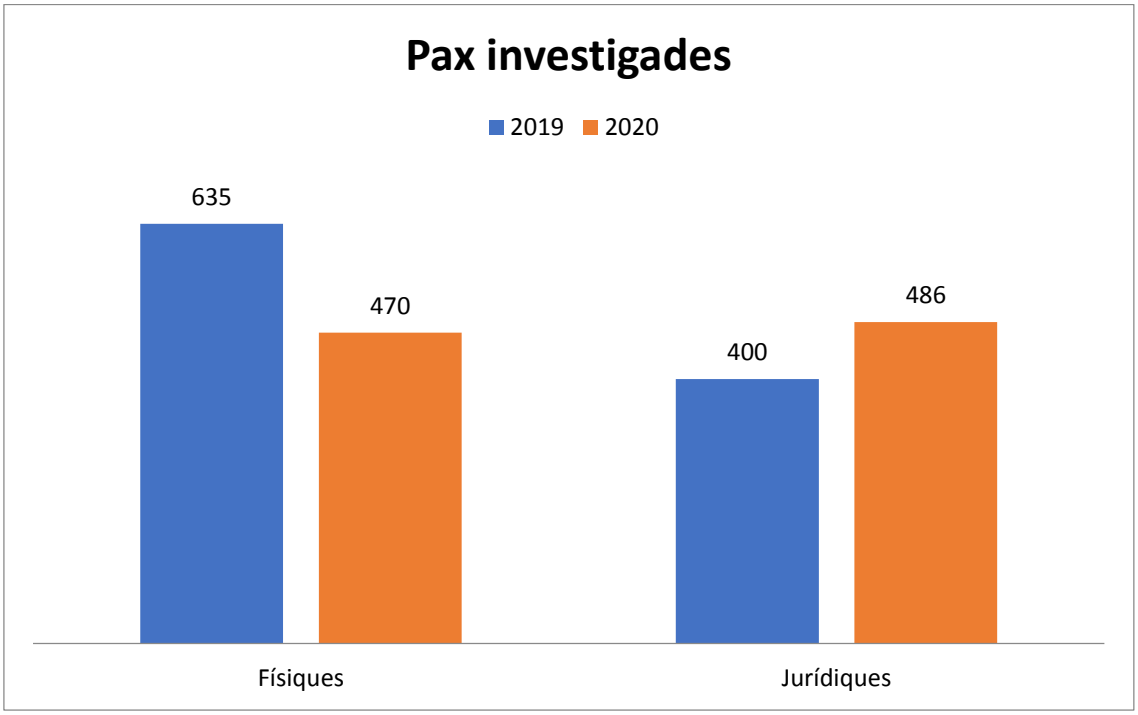
	Possibilitat Embargament	
	2019	**2020**
Possibilitat d'embargament judicial	72.491.078 €	186.631.720 €



- **Nombre de persones investigades**

La dada que apareix resulta del nombre d'expedients analitzats, i tampoc és necessàriament proporcional amb aquests.

	Persones Investigades	
	2019	**2020**
Físiques	635	470
Jurídiques	400	486
Total	**1035**	**956**



b. Inversió estrangera

En aquesta ocasió el decrement en les peticions efectuades és molt inferior als anys anteriors, especialment respecte del període 2018-2019, i lògicament es va estabilitzant d'una manera més lineal.

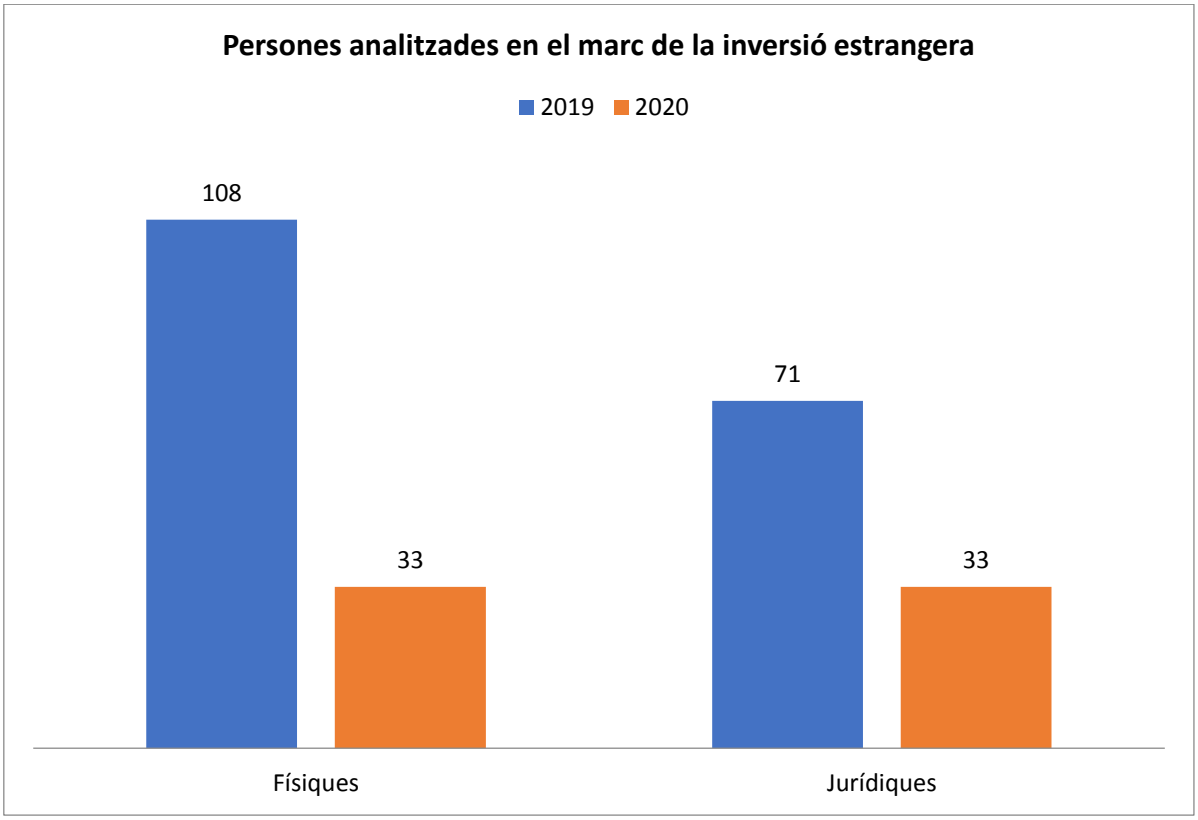
- **Sol·licituds presentades**

	Inversió estrangera	
	2019	**2020**
Demandes entrades	26	14
Demandes analitzades	26	14
Avís desfavorable	2	-
Avís per enquesta Policia	11	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	6	7
Retirades	-	-
TOTAL	**26**	**14**



- **Nombre de persones analitzades**

	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	
	2019	**2020**
Físiques	108	33
Jurídiques	71	33
Total	**179**	**66**





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