2021

Memòria d'Activitats



Unitat d'Intel·ligència
Financera d'Andorra

ÍNDEX

1. PRESENTACIÓ 5

2. BALANÇ 6

2.1 Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval 6
2.2 10 anys de l'Acord monetari 7
2.3 Seguiment del Pla d'acció 8
2.4 Àrees de la Uifand 11
2.5 Manifestacions i participacions internacionals 17
2.6 Altres aspectes 18

3. COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I FINANÇAMENT DEL TERRORISME 24

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2021 I COMPARACIÓ AMB EL 2020 26

4.1 Anàlisi operacional 28

4.1.1 Declaracions d'operacions sospitoses 28
4.1.2 Cooperació nacional 29
4.1.3 Cooperació internacional 29
4.1.4 Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial 31
4.1.5 Nombre de persones investigades 32

4.2 Inversió estrangera 33

4.2.1 Sol·licituds presentades 33
4.2.2 Nombre de persones analitzades 34

5. 20 anys de la Unitat d'intel·ligència financera.....35

6. HISTÒRIC DE LES ESTADÍSTIQUES DELS ANYS 2001-2021 36

6.1 Anàlisi operacional.....38

6.1.1 Declaracions d'operacions sospitoses.....38
6.1.2 Expedients a iniciativa UIF.....39
6.1.3 Cooperació nacional.....39
6.1.4 Cooperació internacional.....40
6.1.5 Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial. 41

6.2 Inversió estrangera.....42

6.2.1 Sol·licituds presentades.....42
6.2.2 Nombre de persones vinculades (físiques i jurídiques).....43

LLISTAT D'ABREVIATURES

- **AEOI:** Intercanvi automàtic d'informació ("*Automatic Exchange of Information*")
- **AFA:** Autoritat Financera d'Andorra
- **AV:** Actius virtuals
- **B/C-F/T:** Blanqueig de diners o valors (B/C) i finançament del terrorisme (F/T)
- **CPP:** Comissió permanent de prevenció del blanqueig i el finançament del terrorisme
- **DG Just:** Direcció general de la justícia i dels consumidors de la Comissió Europea ("*Directorate-General for Justice and Consumers*")
- **DOS:** Declaració de sospita ("*Suspicious Transaction Report*")
- **ERI :** Estudi de risc individual
- **FMI:** Fons Monetari Internacional
- **GAFI:** Grup d'Acció Financera International
- **Llei 14/2017:** Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
- **MER:** Informe d'avaluació mútua ("*Mutual Evaluation Report*")
- **Moneyval:** Comitè d'Experts per a l'avaluació de les mesures contra el B-C/F-T
- **NRA**: Estudi de Risc Nacional ("*National Risk Assessment*")
- **OCDE**: Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmic
- **ORA**: Oficina de Recuperació d'Actius
- **OSALs:** Organismes sense ànim de lucre
- **PBC:** Prevenció del blanqueig de capitals
- **UE:** Unió Europea
- **Uifand:** Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra
- **UNCAC:** Convenció de les Nacions Unides contra la Corrupció (*"United Nations Convention against corruption")*
- **UNTOC:** Convenció de les Nacions Unides contra la Delinqüència Organitzada Transnacional ("*United Nations Convention against Transnational Organized Crime*")

- **UNODC:** Oficina de Nacions Unides contra la Droga i el Delicte ("*United Nations Office on Drugs and Crime")*

- **VASPs** : Proveïdors de serveis d'actius virtuals ("*Virtual Asset Service Providers*")

- **5ena directiva (EU) 2018/843**: Directiva (EU) 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.

1. PRESENTACIÓ

Esgotat l'exercici corresponent a l'any 2021, correspon de nou revisar i exposar l'activitat desenvolupada per la Uifand a través d'aquesta memòria d'activitats.

El curs precedent, iniciava aquesta presentació fent referència a la excepcionalitat de la situació personal i professional, interna i externa, producte de la pandèmia, qual cosa havia comportat necessàriament un canvi d'hàbits de treball i relacional, força important.

Doncs bé, lluny d'aminorar aquesta circumstància i de la seva consideració com a excepcional, la realitat que s'imposa és que s'instal·la obligatòriament una habitual rutina alentorn d'aquesta singularitat en el treball, que es recondueix per la via telemàtica, i no presencial.

Així doncs, les mesures ja preses durant l'any anterior, a l'objecte de donar resposta als nostres compromisos, no sols s'han mantingut per aquest any 2021, sinó que alhora s'han incrementat amb altres, per acabar conformant una metodologia de treball, ja consolidada.

Altrament, i tal com es desenvoluparà en els successius apartats, tres fets principals s'han, o bé assolit, o bé desenvolupat aquest any: (i) la presentació del 3er Informe de seguiment de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval, previst inicialment pel mes de desembre de 2020, però que les circumstàncies tant referides van obligar al Secretariat a traslladar pel Plenari del mes de desembre de 2021, (ii) en termes d'Acord monetari la transposició de la 5ena Directiva (EU) 2018/843, i finalment (iii) l'inici del control i seguiment de la implementació de les mesures de millora del sistema de prevenció de B/C-F/T resultants del Pla d'acció derivat de l'NRA 2020.

Finalment, cal ressaltar un fet transcendent però natural pel transcurs del temps, com és que s'acompleixen 20 anys de la creació i posada en funcionament de la Unitat d'Intel·ligència Financera, el que ha motivat la nostra portada.

Per acabar i com és habitual, vull 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

Establerta de manera més consolidada la nova forma de treball, també pel que fa als nostres interlocutors interns més habituals, s'apreciarà en aquest apartat, i especialment pel que fa a l'entorn de la supervisió, que assolim de nou, quant als resultats, les xifres pre-pandèmiques.

Abans però i a continuació, passem a detallar els tres punts principals assenyalats en la presentació, relatius a:

2.1 Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval

Degut a les mesures preses que reverteixen en noves regles de procediment posades en pràctica pel Secretariat del Moneyval i aprovades per tots els membres, els treballs de presentació d'Informes d'avaluació mútua, d'Informes de seguiment, de celebració de Plenaris, així com de terminis de treball, han sofert un canvi substancial, a l'objecte d'adequar-se a les circumstàncies sobrevingudes a finals de l'any 2019, mantingudes durant l'any 2020 i encara permanents en aquest darrer any 2021.

Pel que ens afecta, les previsions inicials de presentació del 3er Informe de seguiment pel desembre de 2020, van ser posposades al 62è Ple del mes de desembre de 2021, en especial també pel fet, ja transcrit en la memòria d'activitats de l'any anterior, dels bons resultats assolits fins a la data per la nostra Delegació.

Prèviament però, els treballs endegats i aportats al Secretariat i als nostres avaluadors durant el mes de març de 2021, vàren ser en els mesos posteriors i a tenor dels terminis legalment previstos, analitzats i revisats, fins arribar a un text consolidat, que fou debatut, acceptat i aprovat en el transcurs del dit Plenari, celebrat bàsicament de manera telemàtica, doncs solament un representant per país fou acceptat per assistir-hi presencialment.

El fet més rellevant i objectiu principal del nostre treball, fou la petició de re-anotació de la Recomanació 8 del GAFI relativa a les OSALs, de parcialment complerta (PC) a llargament complerta (LC), vist els treballs de millora respecte de les deficiències que encara existien.

Efectivament i després de llargues discussions jurídiques i de múltiples aportacions documentals, les nostres tesis van ser acceptades, assolint doncs la fita prevista d'augment en la anotació.

Aquest fet, hauria normalment comportat que el Principat d'Andorra disposés en aquests instants de 38 anotacions sobre les 40 Recomanacions del GAFI amb *rating* de complerta (C) o llargament complerta (LC), restant encara pendents de millora les Recomanacions 31 relativa als poders de les autoritats de perseguiment penal i de les autoritats encarregades de les investigacions, així com la Recomanació 36 sobre instruments internacionals.

No obstant, seguint les regles de procediment per la cinquena ronda d'avaluacions mútues aprovades el desembre de 2014 i revisades el maig de 2020, s'estableix a la regla 21.8 in fine que, i cito: *"si una de les normes del GAFI ha estat revisada...el país serà avaluat per la seva conformitat de totes les normes revisades en el moment on la seva demanda de reavaluació ha estat considerada..."*.

I és així que, en mèrits dels canvis aportats pel GAFI respecte de la Recomanació 15 intitulada “noves tecnologies”, a saber: (i) la nova formulació del contingut i la normativa apareguda el mes d’octubre de 2020, i (ii) la subsegüent metodologia aplicable a l’aquesta publicada el novembre de 2021, ens han obligat a reexaminar la dita recomanació per confirmar o no l’anotació de la que es disposava, la qual en aquest cas pel Principat d’Andorra era de complerta (C).

El resultat final ha estat, vista principalment l’actual situació jurídica al Principat en relació a la manca d’una normativa complerta o bé una llei que reguli aquesta qüestió dels actius virtuals, es resolt que existeixen deficiències, per la qual cosa es rebaixa l’anotació a parcialment complerta (PC).

2.2 10 anys de l’Acord monetari

Per la part que ens pertoca, en tant que membres de la Delegació andorrana que composa el Comitè Mixt juntament amb representants de la UE, aquest any 2021 hem participat en els treballs de preparació i assistència a la celebració de la 10ena reunió de treball celebrada per via telemàtica el dia 18 de novembre, aquest cop sota la presidència andorrana.

En la mateixa, la nostra presentació s’enfocà sota dues qüestions principals:

(i) el treball realitzat per la Uifand en el període 2020, és a dir:

a) la realització de l’NRA 2020, aprovació, adopció i el Pla d’acció a desenvolupar,
b) l’aproximació respecte del 3er Informe de seguiment presentat al Moneyval, i
c) la implementació de la normativa europea en concordança amb l’annex anual, també aprovat.

(ii) el treball anual d’implementació legislativa prevista, i doncs:

a) la presentació i desenvolupament de la transposició de la 5ena Directiva (EU) 2018/843,

b) la efectiva implementació dels Reglaments (EU) 2020/855, del 7 de maig de 2020, i 2021/137, del 7 de desembre de 2020, ambdós relatius a llistats de països tercers de risc, i

c) la presentació dels treballs en curs respecte de la implementació: (i) del Reglament (EU) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d’octubre, relatiu als controls de diner en efectiu que entren o surten de la Unió Europea, i (ii) de la Directiva (EU) 2018/1673 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d’octubre, referida a combatre el blanqueig de capitals a través de la llei criminal.

Altrament, com s'ha remarcat en l'encapçalament, cal posar èmfasi del fet que es compleixen 10 anys d'ençà la signatura el 30 de juny del 2011 a Brussel·les de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la UE.

L'Acord monetari disposa de 14 articles i va acompanyat d'un annex que relaciona les disposicions jurídiques europees que el Govern haurà d'implementar seguint el calendari acordat per Andorra i la UE relatives, entre altres, a la prevenció del blanqueig de capitals.

També el considerant 6) refereix que cal establir un Comitè Mixt compost per representants del Principat d'Andorra i de la UE per examinar l'aplicació d'aquest Acord, per determinar el límit anual d'emissió de moneda i avaluar les mesures preses pel Principat d'Andorra per aplicar la legislació pertinent de la UE.

En aquest sentit, l'article 8.1 refereix que el Principat d'Andorra es compromet a adoptar totes les mesures apropiades mitjançant transposició directa o eventualment mitjançant l'adopció de mesures equivalents, per tal d'aplicar els actes jurídics i les normes de la UE relacionats a l'annex d'aquest Acord, en els àmbits següents: "c) *la prevenció del blanqueig de capitals, la prevenció del frau i de la falsificació de mitjans de pagament en efectiu i diferents de l'efectiu".*

Doncs bé, en aplicació de l'esmentat i havent-se constituït les Delegacions d'ambdues parts que composen el Comitè Mixt, s'han celebrat sigui a Brussel·les, sigui al Principat d'Andorra i de manera alternativa, deu reunions que han permès, pel que ens ocupa, la implementació d'un volum important de normativa del cabal comunitari al dret intern.

En concret, des de la primera de les normes, la Directiva 2005/60/CE, del Parlament Europeu i del Consell del 26 d'octubre del 2005 relativa a la prevenció de la utilització del sistema financer per al B/C-F/T, fins a la darrera i més actual, la ja esmentada 5ena 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, un total de 15 actes jurídics han estat transposats.

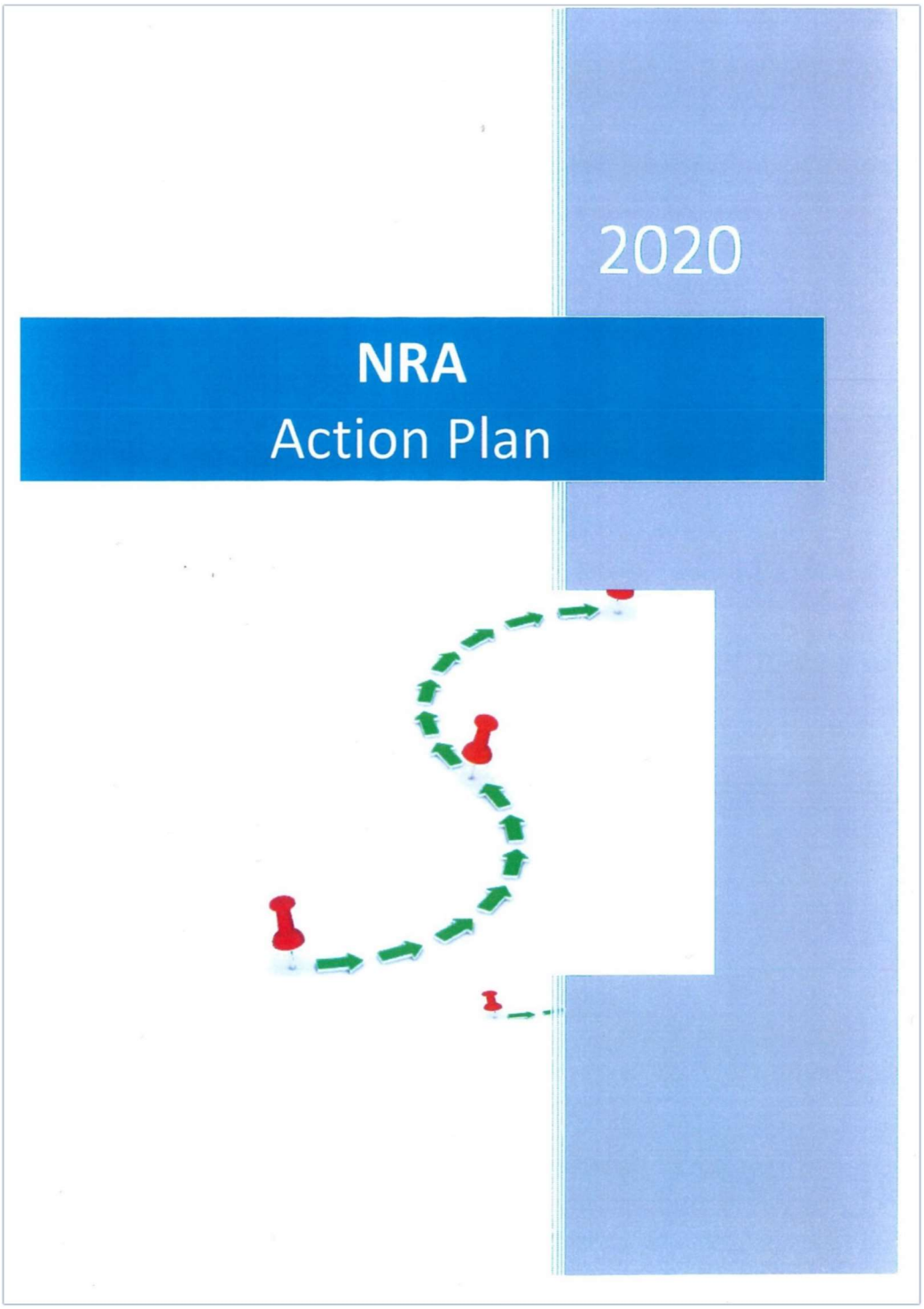
No sols per aquesta circumstància, sinó igualment per les implementacions derivades de les Recomanacions GAFI a través de l'exercici de rondes d'avaluació del Moneyval, hem assolit una robusta i exigent normativa interna, la qual ens permet a més, de disposar d'un nivell exemplar d'anotació i de compliment amb aquest darrer Organisme.

2.3 Seguiment del Pla d'acció

Prèvia presentació al Consell de Ministres per part de la Uifand, el Govern el 12 de maig de 2021 aprova i adopta l'NRA 2020 i n'acorda igualment la seva publicació parcial per a difusió general, fet que s'ha dut a terme en data 13 de maig de 2021, a través de la nostra pàgina web.

Aquest Estudi, que constitueix una aproximació fonamentada sobre el risc, esdevé un mitjà eficaç per la lluita contra el B/C-F/T, i en aquest sentit, d'una banda, les autoritats han d'esmerçar recursos en funció de les necessitats, i d'altra banda, els organismes que vetllen per la supervisió i el control, s'han d'assegurar que el conjunt de subjectes obligats posen eficaçment en practica les seves obligacions.

Del mateix Estudi se'n deriva un Pla d'acció, que s'ha de desenvolupar i implementar amb caràcter de prioritat nacional, i que compila els diferents tipus de millores resultants de l'anàlisi aprofundit, nacional i sectorial, de tots els indicadors que conflueixen per cadascun d'ells.



En concret, aquests indicadors deriven en un seguit d'accions de millora encaminades a reduir les vulnerabilitats detectades en matèria de B/C-F/T.

Les diferents seccions o annexos que incorporen accions de millora són:

- anàlisi de les amenaces a nivell nacional,
- anàlisi de les vulnerabilitats a nivell nacional,
- anàlisi del risc de terrorisme i el seu finançament,
- anàlisi específic en el context de la proliferació d'armes de destrucció massiva i el seu finançament,
- anàlisi de les vulnerabilitats de les institucions financeres,
- anàlisi de les vulnerabilitats d'activitats i professions no financeres designades,
- estudi del sector dels AVs: característiques, abast, regulació i riscos, i finalment,
- estudi de risc de la utilització de les OSALs per finançar el terrorisme.

Aquestes accions contingudes en les esmentades seccions o annexos de l'NRA 2020, es classifiquen per categories, i s'assignen individualment a una o més autoritats i subjectes obligats responsables de la seva gestió.

En resulten 66 accions de millora, i es classifiquen de la següent manera:

- 13 mesures de regulació, que abasten aquelles accions de millora que impliquen revisions/modificacions de l'ordenament jurídic andorrà, i/o la creació de nous marcs legals, i que bàsicament se centren en:

    1. actualitzar el marc legal de la cooperació internacional,
    2. regular l'activitat d'auditoria de comptes,
    3. ampliar els terminis de secret sumarial,
    4. ampliar els supòsits d'ordenança penal,
    5. introduir al marc legal andorrà la capacitat de les autoritats d'establir terminis als requeriments d'informació, i
    6. revisar l'ordenament processal en vista a les noves tipologies delictives vinculades a les tecnologies de la informació.

- 38 accions de desenvolupament, en relació a mesures de promoció i reforçament dels controls, i de millora de mesures ja existents en el marc de la lluita contra el B/C-F/T, entre les quals:

    1. automatitzar la recollida de dades estadístiques judicials,
    2. incrementar els recursos humans i/o tècnics de les autoritats encarregades de la lluita contra el B/C-F/T,
    3. proporcionar formació a les autoritats encarregades de la lluita contra el B/C-F/T,
    4. elaborar una guia per especificar la documentació, les dades i la informació, subjectes a conservació, segons l'article 37 de la Llei 14/2017,
    5. crear un registre de la propietat de béns immobles,
    6. millorar l'efectivitat de l'ORA,
    7. signar, ratificar o finalitzar la implementació de l'UNCAC i d'altres convenis internacionals, i

8. elaborar guies adaptades al sector dels VASPs.

- 15 accions de supervisió, referides a mesures de control, inspecció, observació i revisió, essencialment dirigides a:

1. desenvolupar formacions específiques adaptades a les necessitats dels subjectes obligats,
2. dur a terme accions conjuntes entre les autoritats i el sector per millorar la comprensió i valoració dels riscos de B/C vinculats al mateix, principalment en el sector assegurador,
3. introduir una tramesa d'informació periòdica, basada en els requeriments d'informació de l'NRA, amb la finalitat d'efectuar un seguiment dels indicadors de risc analitzats,
4. desenvolupar mesures específiques per assegurar que els criminals no s'aprofiten d'agents financers autoritzats vinculats amb finalitats de B/C-F/T, i
5. adoptar accions de conscienciació per part dels subjectes obligats no financers en matèria de riscos de B/C-F/T, per tal que aquests siguin contextualitzats, identificats i mitigats correctament, i d'aquesta manera, que els seus ERIs presentin avaluacions de riscos reals, acurats i coherents.

L'oportú seguiment en la implementació i desenvolupament d'aquestes accions, s'ha anat realitzant periòdicament, en dues fases:

a) la primera d'elles, en data 28 de maig de 2021, amb la presentació i descripció a títol individual per a cadascun dels subjectes obligats i dels ministeris i altres òrgans de l'administració pública implicats, de les accions que els afecten, i
b) la segona d'elles, en data 12 de desembre de 2021, amb la comunicació per a tots ells sobre la informació de la marxa o posada en funcionament de les seves respectives mesures.

2.4 Àrees de la Uifand

L'àrea operacional, quin treball intern radica en l'anàlisi d'intel·ligència i de mesures estratègiques a aplicar respecte de la informació de que disposa dels afers que li arriben, manté en termes de resultats, un alt percentatge de resolució dels dossiers instruïts.

En aquest sentit, les dades i xifres que es faciliten en l'apartat estadístiques, reflecteixen aquesta apreciació.

L'àrea de supervisió, composta pel major nombre de membres de la Unitat, ha de fer front a una multiplicitat de tasques que resulten fonamentals en termes de prevenció i control del B/C-F/T.

A diferència de l'exercici anterior, en el qual posàvem l'accent en l'afectació que havia tingut per la mateixa la situació de pandèmia provocada per la Covid-19, per aquest any 2021 puc dir, que la seva activitat s'ha reprès en xifres pre-pandèmia, amb l'establiment d'una nova metodologia de treball, molt enfocada ja per la via telemàtica.

D'aquesta manera, i així es pot veure reflectit amb les dades que es proporcionen a continuació, s'ha normalitzat una manera de fer, assumida plenament pels seus interlocutors externs habituals.

En concret, el 28 de novembre del 2020, es va revisar el procediment d'inspeccions *in situ* a causa dels efectes provocats per la dita pandèmia, amb un doble objectiu, per tal d'assegurar que: (i) la funció supervisora es pogués seguir desenvolupant al mateix temps que es respectaven les recomanacions de les autoritats sanitàries per minimitzar el risc de contagi i protegir tant els membres de la Uifand com els agents/subjectes obligats supervisats, i (ii) mantenir el grau d'efectivitat en el treball desenvolupat.

Aquesta revisió del procediment, consistent principalment en prioritzar les inspeccions *in situ* per la via telemàtica, s'ha aplicat en l'àmplia majoria d'inspeccions dutes a terme el 2021 (14 de les 16), configurant-se un nou pla de treball i seguiment, quines principals etapes són:

- comunicació de la inspecció al subjecte obligat per correu electrònic, indicant a la carta de notificació que el nou procediment implica un intercanvi telemàtic de la informació i/o documentació i l'ús de videoconferències per a les reunions que s'hagin de mantenir. La carta de notificació duu adjunt el corresponent requeriment previ d'informació, sobre qüestions relatives als procediments de control intern de prevenció de B/C-F/T implementats pel subjecte obligat.

- entrevista amb els representants del subjecte obligat íntegrament per videoconferència, a fi d'aclarir els dubtes sorgits durant l'anàlisi de la resposta al requeriment previ d'informació, així com la concreció del perfil de risc del subjecte obligat per determinar la mostra.

- requerir per correu electrònic al subjecte obligat la documentació referent a la mostra de dossiers a revisar, la qual s'ha de facilitar completament digitalitzada. Tots els documents intercanviats amb el subjecte obligat han d'estar degudament protegits amb contrasenya o encriptats.

- davant qualsevol dubte en l'anàlisi a distància de la mostra, o per ampliar aquesta, es contacta al subjecte obligat de manera telemàtica (e-mail, telèfon, videoconferència, etc.)

- lliurament de l'informe d'inspecció al subjecte obligat, amb el corresponent acusament de recepció, per correu electrònic o a través de l'accés restringit a la pàgina web de la Uifand en els casos de subjectes obligats financers.

- un cop lliurat l'informe d'inspecció, eliminació dels documents i dades de la mostra facilitats pel subjecte obligat en el transcurs de la inspecció.

- seguiment posterior a la inspecció del compliment del subjecte obligat amb les recomanacions efectuades.

Altrament, dins dels procediments de l'àrea de supervisió, es contempla la possibilitat de dur a terme inspeccions temàtiques de caràcter específic i transversal.

Per això, durant l'exercici 2021 s'ha iniciat una inspecció temàtica sobre la valoració del risc i classificació dels clients en funció del nivell de risc per part del sector assegurador no bancari, fet que explica l'elevat nombre d'inspeccions a l'aquest sector en aquest període (concretament 11, que contempla la totalitat del sector).

En aquest cas, la inspecció s'ha centrat en la valoració del risc i la classificació dels clients per part de la globalitat del sector assegurador no bancari. La revisió de la documentació a través de mostrejos durant el transcurs d'aquesta, s'ha centrat en la verificació de l'adequació de la informació emprada pels subjectes obligats tant per la valoració del risc com per la classificació de clients, així com que el nivell de risc assignat resulti determinant en l'aplicació de les mesures de diligència.

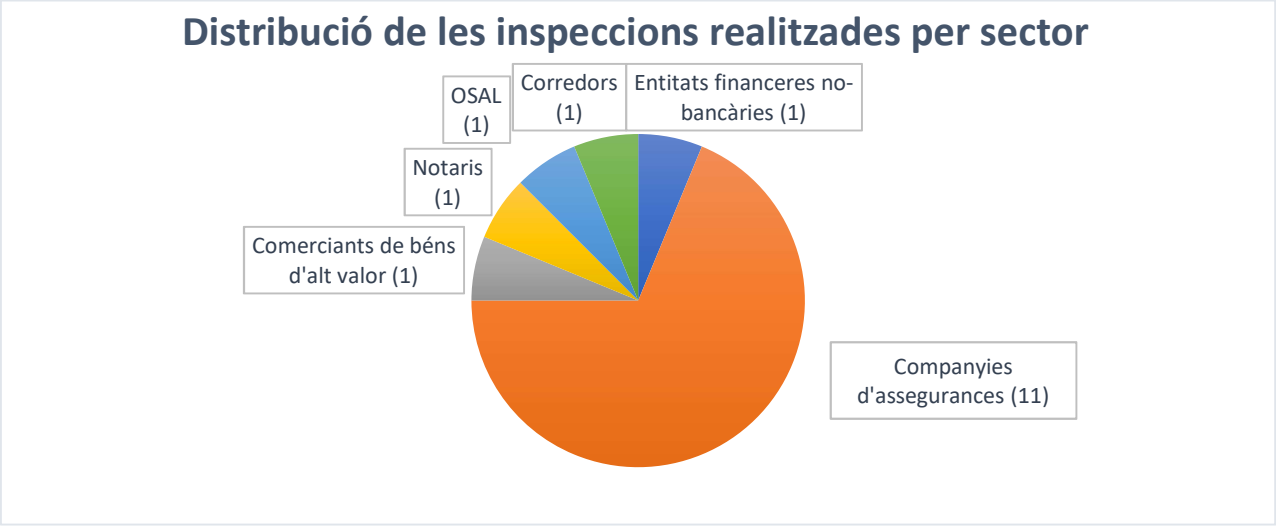
A aquests efectes, també s'ha tingut en compte el document d'autoavaluació de riscos, anomenat Estudi de risc individual (ERI) elaborat pels propis subjectes obligats en compliment de l'article 5 de la Llei 14/2017.

Els objectius de la inspecció temàtica són, principalment, obtenir les conclusions sectorials pertinents i poder determinar un perfil de risc més acurat per cadascuna de les entitats asseguradores, a fi de graduar de manera més adequada la intensitat i la freqüència de futures accions de supervisió, tant *in-situ* com remota. S'espera disposar de dites conclusions durant el primer quadrimestre de 2022.

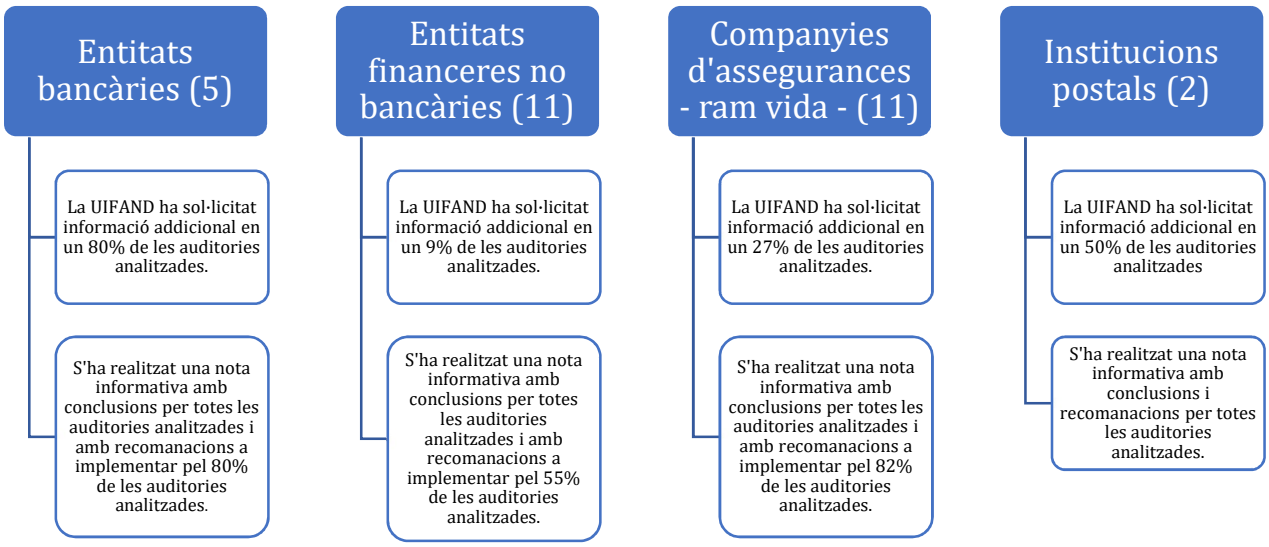
Respecte de les estadístiques a presentar, i en relació a les inspeccions efectuades aquest any 2021 en els següents dos quadres, s'aprecia tant el nombre com els distints sectors afectats (16 en total, de les quals 13 a subjectes obligats financers i 3 a subjectes obligats no financers).

En qualsevol cas, aquestes s'avenen amb les previsions anuals fixades, si bé és cert que la destinació de recursos a finalitzar tasques relacionades amb l'NRA 2020 durant el primer trimestre de l'any, ha impossibilitat dur a terme inspeccions durant aquest període, fet que afecta sobre el nombre total d'inspeccions de l'any.

1er Trimestre (Gener - Març)		2n Trimestre (Abril - Juny)	
Subjectes Obligats Financers (0)	**Subjectes Obligats No Financers (0)**	**Subjectes Obligats Financers (2)**	**Subjectes Obligats No Financers (2)**
Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants béns d'alt valor Notaris OSAL	Entitats Bancàries Financeres (1) Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances (1)	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants de béns d'alt valor (1) Notaris (1) OSAL
3er Trimestre (Juliol - Setembre)		**4rt Trimestre (Octubre - Desembre)**	
Subjectes Obligats Financers (11)	**Subjectes Obligats No Financers (0)**	**Subjectes Obligats Financers (0)**	**Subjectes Obligats No Financers (1)**
Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances (11) Corredors d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants de béns d'alt valor Notaris OSAL	Entitats Bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances	Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Ass. fiscals/Auditors Proveïdors de serveis a societats Comerciants de béns d'alt valor Notaris OSAL (1)
TOTAL ANY 2021			
Subjectes Obligats Financers (13)		**Subjectes Obligats No Financers (3)**	
Entitats Bancàries (0) Financeres (1) Entitats Gir Postal (0) Companyies d'assegurances (11) (temàtica avaluació de risc) Corredors d'assegurances (1)		Advocats (0) Agents Immobiliaris (0) Comptables/Ass. fiscals/Auditors (0) Proveïdors de serveis a societats (0) Comerciants de béns d'alt valor (1) Notaris (1) OSAL (1)	



En relació a les auditories externes sol·licitades als subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, en els següents dos quadres s'exposa quant al contingut de la resposta rebuda, l'explicatiu de l'anàlisi que ha comportat i les conclusions de les mateixes:



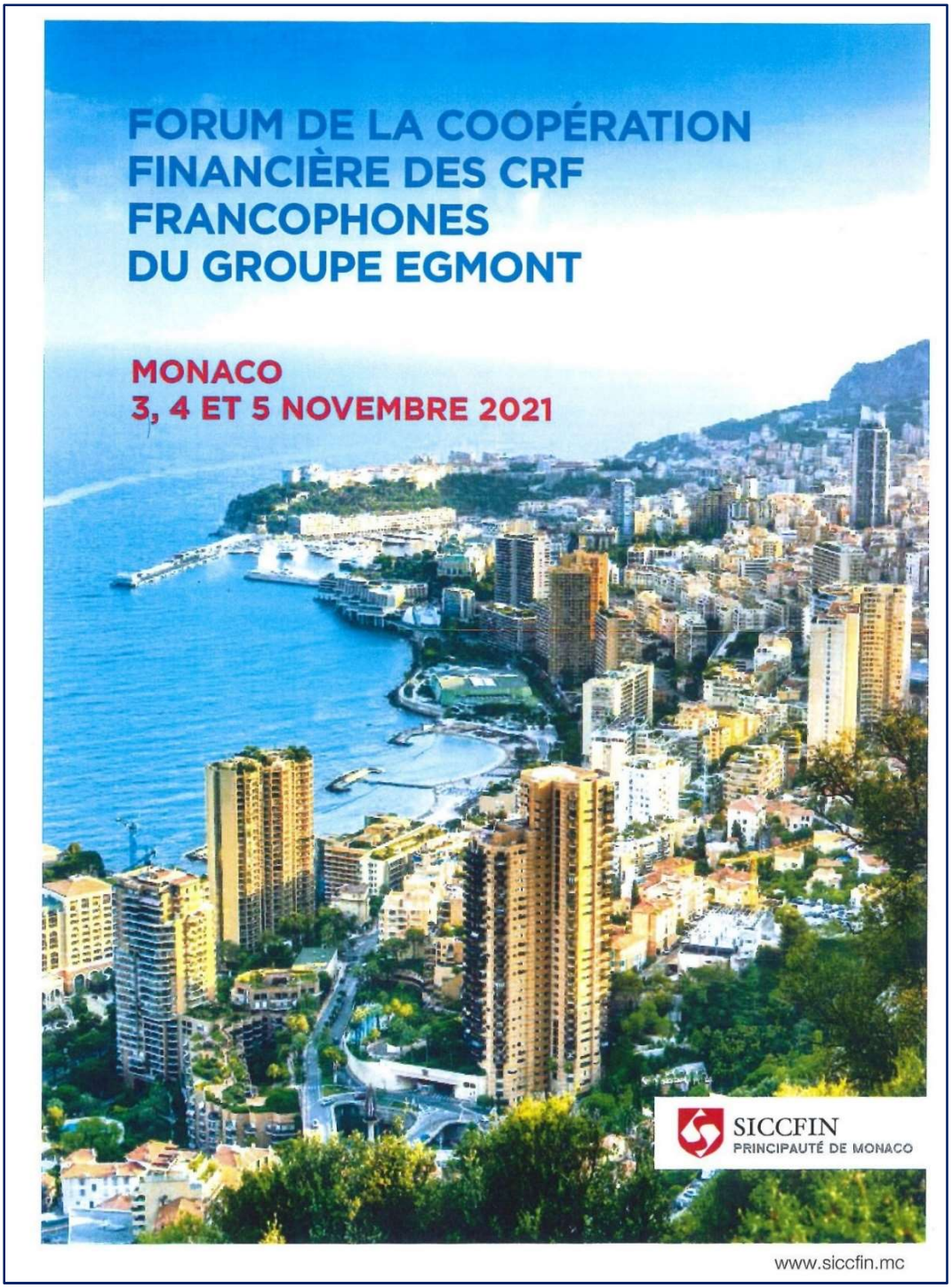
	Entitats bancàries	**Entitats financeres no bancàries**	**Companyies d'assegurances – ram vida –**	**Institucions postals**
Nombre d'auditories entregades i revisades	5	11	11	2
Nombre d'auditories en les quals s'ha sol·licitat documentació addicional:	4	1	3	1
• Complements d'auditoria	4	1	2	-
• Sol·licituds d'informació	1	1	2	1
Notes informatives	5 (4 amb recomanacions i 1 sense)	11 (6 amb recomanacions i 5 sense)	11 (9 amb recomanacions i 2 sense)	2 (amb recomanacions)

Pel que fa a les noves publicacions incorporades a la nostra pàgina web, www.uifand.ad/ca/ en el quadre adjunt s'informa d'aquest treball de divulgació:

Detall	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
Comunicats Tècnics (9)			
CT-01/2021 – Països de risc segons el GAFI	Tots	26/02/21	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 25/02/2021.
CT-02/2021 – Països de risc segons el GAFI	Tots	28/06/21	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 25/06/2021.
CT-03/2021 – Països de risc segons la UE	Tots	03/08/21	Actualització del llistat de països de risc segons la Unió Europea.
CT-04/2021 – Organitzacions sense ànim de lucre (OSALs)	OSALs, Tots	19/10/21	Actualització, d'acord amb els resultats de l'NRA 2020 i les tendències vigents, del CT-02/2020, relatiu als indicadors de risc i principals mètodes utilitzats per terroristes o organitzacions terroristes per abusar de les OSAL.
CT-05/2021 - Països de risc segons el GAFI	Tots	22/10/21	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 21/10/2021.
CT-06/2021 – 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	28/10/21	
CT-07/2021 – 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	28/10/21	
CT-08/2021 – 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	28/10/21	
CT-09/2021 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Institucions postals	28/10/21	
Comunicats tècnics conjunts AFA – UIFAND (1)			
CT-01/2021 – Requeriment d'informació – fluxos transfronterers	Entitats bancàries	03/06/21	Tramesa trimestral d'informació relativa a transferències de fons.
Notes informatives (1)			
Nota informativa de bones pràctiques adreçada al sector de les organitzacions sense ànim de lucre (OSAL)	OSALs	19/10/21	Pautes i exemples de bones pràctiques d'actuació per tal que les OSAL no siguin utilitzades per canalitzar fons o recursos a les persones i entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes.

2.5 Manifestacions i participacions internacionals

En l'àmbit del Grup **EGMONT**, una delegació de la Uifand ha estat present al "Fòrum de la cooperació financera" celebrat a Montecarlo (Mònaco) entre els dies 3 i 5 de novembre de 2021, en el context de les Unitats d'Intel·ligència de la regió francòfona, al qual hem estat convidats.



La resta de manifestacions a nivell mundial, s'han desenvolupat per tots els països membres, de manera telemàtica.

I en aquest sentit, hem participat a diverses reunions i al 27è Ple celebrat entre els dies 28 de juny i 9 de juliol de 2021, tal qual s'explicita en el següent quadre adjunt

ÀMBIT	DATA	TEMÀTICA
Europa II	4/3/2021	Europa II
	12/7/2021	
Plenari 27è del Grup Egmont	28/6/2021	IEWG (Information Exchange Working Group) Project Team Meetings: - 1: Asset Recovery: the Role of FIUs - 2: Digital transformation for AML/CFT Purposes
	28/6/2021	TATWG (Technical Assistance and Training Working Group)
	30/6/2021	MSCWG (Membership, Support and Compliance Working Group)
	2/7/2021	PPWG (Policy and Procedures Working Group)
	5/7/2021	Operational training session 1 - The Flexible, Consistent Information Exchange Standards – Moving to Production
	7/7/2021	Operational training sessions: - 2: Combatting Online Child Sexual Abuse and Exploitation One year Later - 3: Tackling Illicit Finance Associated with Human Trafficking
	9/7/2021	Operational training session 4 - Introduction and Application of the New Egmont Secure Web and Egmont Biennial Census 2
Reunió conjunta GAFI (RTMG) i Egmont (IEWG)	20/9/2021	Virtual joint RTMG (Working Group on Risk, Trends and Methods) and IEQG (Information Exchange Working Group) meeting on Digital Transformation
Reunions HoFIUs	28/6/2021	Reunions de Directors d'Unitats d'Intel·ligència Financera
	9/7/2021	
	12/7/2021	

Pel que fa al **MONEYVAL**, s'han celebrat dues sessions plenàries, la primera de les quals, corresponent al 61è Ple celebrat per via telemàtica entre els dies 26 i 30 d'abril, i la segona referent al 62è Ple celebrat entre els dies 13 i 17 de desembre, de manera simultània -semi presencial i telemàtica- vist les restriccions mantingudes, amb presència d'un sol representant, i pel motiu d'haver de presentar el 3er Informe de seguiment de la cinquena ronda d'avaluacions, ja analitzat en l'apartat a).

2.6 Altres aspectes

En aquest apartat, desenvolupem totes aquelles qüestions significants que venen aparellades amb la nostra tasca.

Inicialment cal referir-se a les **formacions** a les quals els nostres membres han participat/assistit o bé han impartit al llarg d'aquest any, que es resumeixen en el següent quadre:

Nom/Tema	Entitats organitzadores	Lloc	Data	Nº d'assistents	Hores
Rebuda					
UNTOC Review Mechanism: Training on the use of RevMod	UNODC	A distància	02/02/2021	2	2
Moneyval standards implementation training	Moneyval	A distància	30-31/03/2021	5	8
Qüestions regulatòries de blockchain i dels criptoactius	Uría Menéndez Esade Law School	A distància	11, 18 i 25/05/2021	2	4,5
Training on the use of RevMod	UNODC	A distància	25/05/2021	1	2
Contents of ARQ-DXP Technical session for focal points	UNODC	A distància	01/06/2021	1	2
Cryptocurrencies and Anti-Money Laundering Training	Basel Institute of Governance	A distància	07-10/06/2021	2	12
Regional Government & Civil Society Forum "Nonprofit organizations and risk assessment – engagement lessons learned for effective implementation"	Republic of North Macedonia – Ministry of Finance –Financial Intelligence Office European Center for Not-for-Profit Law Konekt Moneyval	A distància	10/06/2021	3	2
UNTOC Review Mechanism: informal briefing session	UNODC	A distància	30/06/2021	1	2
Cooperation between national customs authorities and Financial Intelligence Units: operational matters, challenges and solutions.	Grup EGMONT (ECOFEL)	A distància	29/07/2021	1	5
AML/CFT supervision in times of crisis and challenging external factors	Moneyval	A distància	28/09/2021	5	9
Contrôle base sur les risques (RBA supervision)	FATF-GAFI	A distància	07/10/2021	1	1
Regional Learning Forum: Religious organizations on the pathways to risk-based approach in AML/CFT	Konekt HSC (part of GIZ Global Program Combating Illicit Financial Flows)	A distància	27/10/2021	1	2
Forum de la coopération financière des CRF francophones	SICCFIN	Mònaco	04-05/11/2021	2	14
13th meeting of the Conference of the Parties to the CETS No.198	C198-COP	A distància	17-18/11/2021	2	13
5th Global conference on criminal finance and cryptocurrencies	Basel Institute of Governance INTERPOL Europol	A distància	07-08/12/2021	5	7
Impartida					
Formació dirigida als batlles en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme	UIFAND	UIFAND	22-23/03/2021	5	9
III Curs de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (Bloc I)	Universitat d'Andorra ABA	Universitat d'Andorra	12/11/2021	32	2
Prevenció de la utilització de les OSAL per finançar el terrorisme	UIFAND	A distància	17/11/2021	12	1,5

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 2021 s'ha incoat un procediment contra un subjecte obligat no financer.

Nombre d'expedients	Tipus de subjecte obligat	Classe d'infracció	Tipologia d'infracció	Import de la sanció imposada
1	Comerciant de béns d'alt valor	2 infraccions greus	**Article 72.13**: Incompliment de l'obligació d'establir procediments de control intern adequats i suficients.	30.002 euros
			Article 72.15: Incompliment de l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual adequat, suficient, objectiu i realista.	

Igualment, s'han mantingut **reunions amb altres Organismes internacionals** que han requerit la nostra atenció i participació per allò que ens afecta, i en el marc global d'anàlisi a que se sotmet el Principat d'Andorra versus aquests, tal com es detalla a continuació:

- **Fons Monetari Internacional (FMI):**

Després de l'adhesió del Principat d'Andorra al FMI el 16 d'octubre de 2020, convertint-se així en el 190è país membre i, en virtut de l'Article IV del Conveni Constitutiu de l'FMI, la Uifand ha participat a l'avaluació sobre la evolució econòmica i financera del Principat, en sengles reunions celebrades els dies 30 de març i 1 d'abril de 2021.

Els punts més destacables que s'han tractat, han estat: (i) els riscos més importants de B/C-F/T als quals està exposat el Principat d'Andorra, (ii) l'estratègia actual de prevenció i lluita contra el B/C-F/T, (iii) les passes més importants que s'han efectuat i desenvolupat per enfortir l'efectivitat d'aquest sistema preventiu, (iv) les dificultats en termes de supervisió de la Uifand, i per últim (v) el control dels fluxos transfronterers de diners en efectiu.

- **El DG JUST:**

Participació en la decisió d'adequació en matèria de protecció de dades del Principat d'Andorra amb la UE, i particularment per les polítiques de protecció i els fluxos internacionals de dades de la DG Just.

Les reunions s'han celebrat els dies 16 d'abril, 6 de maig, i 30 de juliol de 2021.

- **Mecanisme de revisió de l'UNTOC:**

En el marc la revisió del Conveni de les Nacions Unides contra la delinqüència organitzada transnacional i els seus protocols de 15 de novembre del 2000 (Convenció de Palerm), la Uifand ha participat, en col·laboració amb els Ministeris d'Afers Exteriors i de Justícia i Interior, en la resposta al qüestionari d'auto-avaluació d'Andorra, en relació al "*Cluster 1*" relatiu a la criminalització i jurisdicció.

- **Global Fòrum de l'OCDE:**

Conjuntament i donant suport al Ministeri de Finances, la Uifand ha aportat la informació necessària per: (i) l'Informe sobre intercanvi d'informació automàtic (AEOI) del Global Fòrum; i (ii) la redacció de l'Informe de seguiment quant a les recomanacions derivades del darrer informe sobre intercanvi d'informació amb petició prèvia.

- **13th Plenary Meeting of the Conference of the Parties to CETS No. 198:**

Relatiu al Conveni del Consell d'Europa sobre el blanqueig, la investigació, la incautació i el decomís del producte del delicte i sobre el finançament del terrorisme, de desembre del 2008, en dues reunions celebrades els dies 17 i 18 de novembre de 2021.

Finalment i en bona part en consonància amb l'anterior, hem respost a distints **qüestionaris** tramesos, segons el detall següent:

- **Moneyval – Typologies Supervision Questionnaire:**

La resposta oferta serveix de base pel desenvolupament del projecte de tipologies relacionat amb la supervisió de prevenció de B/C-F/T en temps de crisis, que va acordar-se implementar en el 60è Ple del Moneyval celebrat el mes de setembre de 2020.

- **Moneyval – AML/CFT changes 2020:**

Aquest qüestionari pretén recavar totes les mesures adoptades pel país en l'àmbit de la prevenció de B/C-F/T per tal de donar visibilitat addicional als esforços esmerçats per tots els països en la lluita contra el blanqueig de capitals.

- **Nacions Unides – United Nations Office on Drugs amd Crime (UNODC)**

En relació al qüestionari anual (ARQ), es dona resposta a través de la nova plataforma en línia Data eXchange Platform, respecte de tot allò que refereix a l'àmbit de les drogues.

- **Qüestionari en relació amb la segona revisió de 12 mesos de les Normes revisades pel GAFI relatives a la nova Recomanació 15 i la seva Nota Interpretativa:**

Aquesta Recomanació analitza els actius virtuals i els proveïdors de serveis d'actius virtuals, i subsegüent a la primera revisió de juny del 2020, aquesta segona té tres elements principals: (i) la supervisió en l'aplicació dels estàndards internacionals revisats pel GAFI,

(ii) la supervisió dels avenços dels VASPs en el desenvolupament i en l'aplicació de les seves obligacions en virtut dels estàndards del GAFI (incloent-hi el desenvolupament de solucions tecnològiques per a l'aplicació global de la "*travel rule*"), i finalment (iii) la supervisió del sector dels AV amb la finalitat de detectar qualsevol possible canvi en les tipologies, els riscos i l'estructura de mercat del sector.

Per cloure aquest apartat, voldria fer esment d'una grata sorpresa per la notícia aportada per **l'Institut de Basilea** i que publica en data 13 de setembre de 2021, en relació a l'edició 2021 del seu Índex de Prevenció de Blanqueig de Capitals "Basel AML Índex 2021: 10th Public Edition".

Aquest Institut a través del seu treball en matèria de prevenció de blanqueig, mesura el risc de B/C-F/T en jurisdiccions d'arreu del món.

Es basa en una metodologia composta per disset indicadors categoritzats en cinc dominis en línia amb els considerats cinc factors clau que contribueixin a un risc alt de B/C-F/T.

Aquests cinc dominis són:

(i) la qualitat del marc legislatiu intern,
(ii) el risc de corrupció i de suborn a que s'exposa,
(iii) la transparència i els estàndards financers,
(iv) la transparència i la credibilitat de les institucions públiques, i finalment
(v) el risc polític i legal.

Com succeeix amb qualsevol índex compost, a cada variable se li atribueix un percentatge (%) que s'agrega a cada resultat parcial, per assolir un resultat final.

En aquest sentit, utilitza un sistema de ponderació anomenat "participatory approach" pel qual els experts financers i legals, assignen un pes a cada variable que es basa en el seu coneixement de cada matèria.

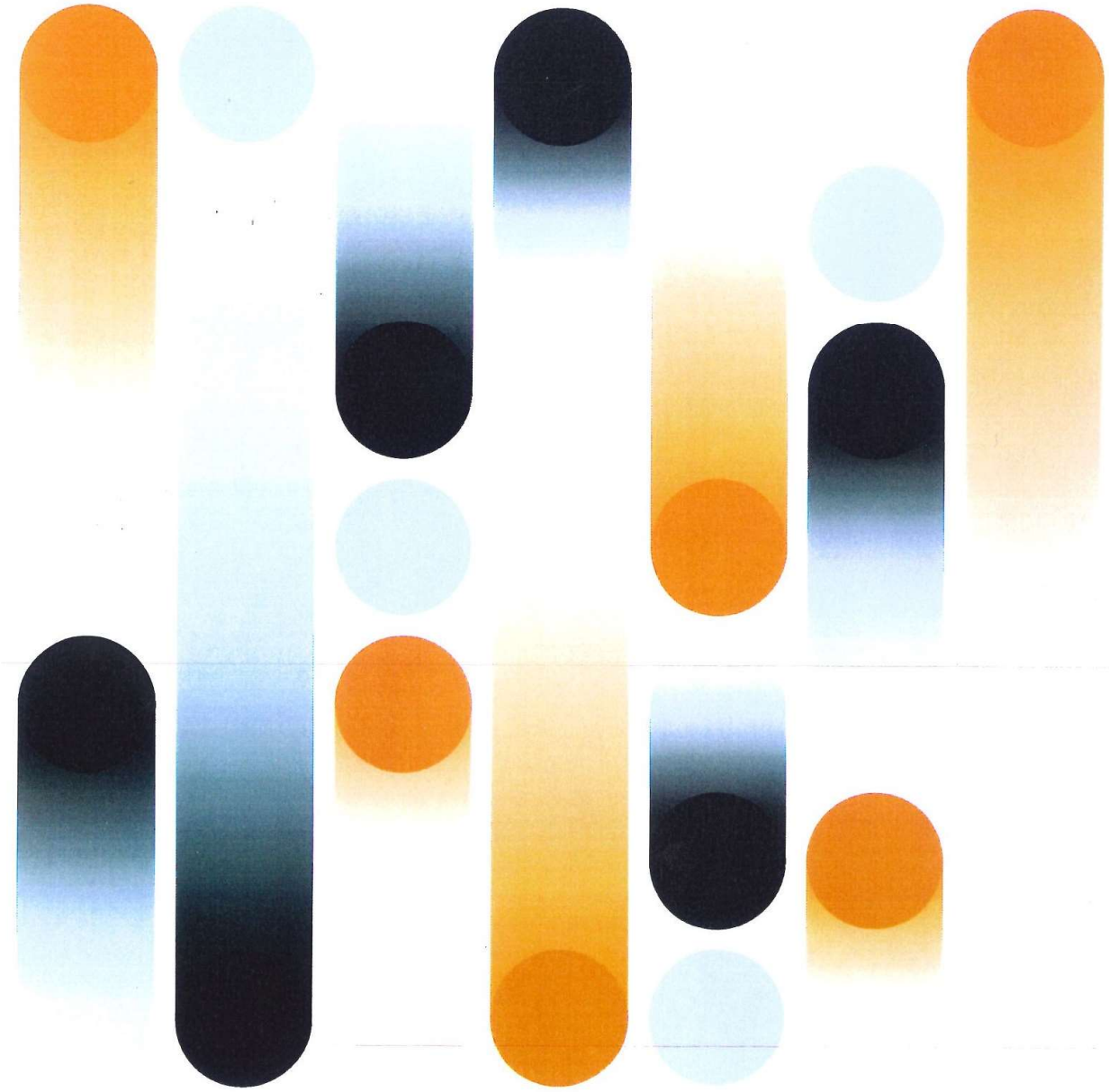
Doncs bé, el resultat final es que, amb l'anàlisi efectuada a 203 jurisdiccions, es conclou que el Principat d'Andorra acaba en primera posició, i esdevé el país del món on és més difícil dur a la pràctica el blanqueig de capitals.

Aquest Informe ha estat publicat en data 14 de setembre de 2021 a la pàgina web de la Uifand, per a consulta general.

BASEL INSTITUTE ON
GOVERNANCE

Basel AML Index 2021: 10th Public Edition

Ranking money laundering and terrorist financing risks around the world



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

Previ a l'elaboració dels informes pertinents i de la documentació tramesa a través de les corresponents convocatòries, durant l'exercici 2021, la CPP ha celebrat tres reunions els dies 22 de gener, 22 d'abril i 29 de setembre de 2021, dues de les quals de manera presencial i la tercera per via telemàtica.

Els aspectes més destacats que s'han tractat, són els següents:

- Pel que fa a l'Acord monetari:

(i) les mesures legislatives assumides i amb termini d'implementació, seguint els treballs endegats amb anterioritat i analitzats ja en les darreres reunions dels dies 10 i 14 de desembre de 2020, i en concret pel que refereix a la 5ena Directiva (EU) 2018/843.

En aquest sentit, les modificacions més destacables són:

a.- la inclusió dels VASPs com a subjectes obligats, atenent als criteris del GAFI, que amplia l'abast dels subjectes obligats als proveïdors de serveis vinculats a tot tipus d'AV,

b.- la regulació de l'accés a la informació relativa als beneficiaris efectius als Registres de Societats, d'Associacions i de Fundacions, eliminant la necessitat de que els sol·licitants hagin d'acreditar un interès legítim,

c.- la creació del Registre de Comptes Financers i Assimilats, adscrit al Ministeri de Finances, i finalment,

d.- l'accés a la informació sobre els béns immobles andorrans.

Després de la previsible aprovació d'aquesta proposta legislativa, la subsegüent redacció i aprovació de tres reglaments que desenvolupen l'anterior, i que son:

- el Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de divers o valors i el finançament del terrorisme,
- el Reglament regulador de l'enregistrament i l'accés a la informació relativa als beneficiaris efectius en els registres d'entitats jurídiques, i
- el Reglament regulador del registre de prestadors de serveis a fideïcomisos i instruments jurídics anàlegs.

(ii) l'exposició i l'anàlisi d'aquells altres actes normatius amb previsió de transposició pel proper exercici 2022, ja descrits en el punt b) de l'apartat balanç.

- Quant al Moneyval, la presentació del contingut i les conclusions del 3er Informe de seguiment que es presentarà al Plenari del mes de desembre de 2021, que incorpora el següent:

a.- una descripció de les millores en el sistema de PBC/FT andorrà, així com una actualització de l'avaluació de l'efectivitat de l'Informe d'Avaluació Mútua de 2017 (MER),

b.- la informació sobre el progrés en la resolució de les deficiències de compliment tècnic identificats al MER (concretament, les recomanacions que segueixen qualificades com a PC (parcialment complertes): Recs 8, 31 i 36,

c.- la informació per avaluar el compliment de les recomanacions que han estat objecte de revisió des de l'aprovació del 2on Informe de seguiment, i específicament, la Recomanació 15 del GAFI, relativa a les noves tecnologies.

- Finalment, respecte a l'aprovació i adopció per part del Govern d'Andorra, de l'NRA 2020, l'anàlisi i seguiment del Pla d'acció, igualment descrit amb anterioritat.

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2021 I COMPARACIÓ AMB EL 2020

D'entrada en aquest exercici 2021, apareix en termes generals, una disminució significant tant en la recepció de les declaracions de sospita (DOS) que es xifra en un - 41,96%, i alhora dels dossiers tramesos a la Fiscalia General que s'eleva a un - 62,16 %, mentre que per la resta els valors continuen a l'alça.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2021 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
DOS rebudes	65	56 Bancs 1 Notari 3 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable extern 1 Agent immobiliari 2 Companyies d'assegurances 1 Institució postal
Expedients a iniciativa UIFAND	2	-
Cooperació Nacional	21	1 Govern 20 AFA
Cooperació Internacional (FIU's)	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	**152**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	28	20 del 2021 8 del 2020
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	10.485.699,91 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	114	97 del 2021 17 del 2020
Volum d'anàlisi efectuat:	**142**	**-**
Expedients en curs d'investigació	32	32 del 2021
Persones investigades (físiques i jurídiques)	984	407 físiques 577 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIFAND	-	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Demandes entrades i analitzades	**19**	Inversió Directa (Societats): 19
Avís desfavorable	1	-
Avís per enquesta a la Policia	4	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	9	-
Retirada	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	58	33 físiques 25 jurídiques
3. TOTAL		
Concepte	**Nombre**	**Observacions**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**142**	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	**19**	-
Volum total de feina efectuada	**161**	**-**

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND					
	ANY 2020		ANY 2021		Evolució % (2020-2021)
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	**Nombre**	**Observacions**	**Nombre**	**Observacions**	
DOS rebudes	112	99 Bancs 1 Financera 3 Notaris 4 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable 2 Immobiliàries 2 Assegurances	65	56 Bancs 1 Notari 3 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable extern 1 Agent immobiliari 2 Companyies d'assegurances 1 Institució postal	**-41,96%**
Expedients a iniciativa UIFAND	-	-	2	-	**-**
Cooperació Nacional	19	1 Policia 18 AFA	21	1 Govern 20 AFA	**10,53%**
Cooperació Internacional (FIU's)	63	37 - Altres UIFs a UIFAND 26 - UIFAND a altres UIFs	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	**1,59%**
Volum d'anàlisi generat	**194**		**152**		**-21,65%**
Expedients tramesos a Fiscalia	74	63 del 2020 8 del 2019 1 del 2018 2 del 2017	28	20 del 2021 8 del 2020	**-62,16%**
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	186.631.720,28 €	Contravalorat a Euros	10.485.699,91 €	Contravalorat a Euros	**-**
Expedients Arxivats	98	80 del 2020 17 del 2019 1 del 2018	114	97 del 2021 17 del 2020	**16,33%**
Volum d'anàlisi efectuat	**172**		**142**		**-17,44%**
Expedients en curs d'investigació	25	25 del 2020	32	32 del 2021	**28%**
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	956	470 físiques 486 jurídiques	984	407 físiques 577 jurídiques	**2,93%**
Bloqueig d'operatives des de la UIFAND	-	-	-	-	**-**
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					**-**
Demandes entrades i analitzades	14	Inversió Directa (Societats): 11 Inversió Immobles: 3	19	Inversió Directa (Societats): 11	**35,71%**
Avís desfavorable	-	-	1	-	**-**
Avís per enquesta a la Policia	-	-	1	-	**-100,00%**
Informe d'observacions al Registre de Societats	7	-	9	-	**28,57%**
Retirada	-	-	-	-	**-**
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	66	33 físiques 33 jurídiques	58	33 físiques 25 jurídiques	**-12,12%**
3. TOTAL					**-**
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**172**	**-**	**142**	**-**	**-17,44%**
Nombre de demandes d'IE analitzades	**14**	**-**	**19**	**-**	**35,71%**
Volum total de feina efectuada	**186**	**-**	**161**	**-**	**-13,44%**

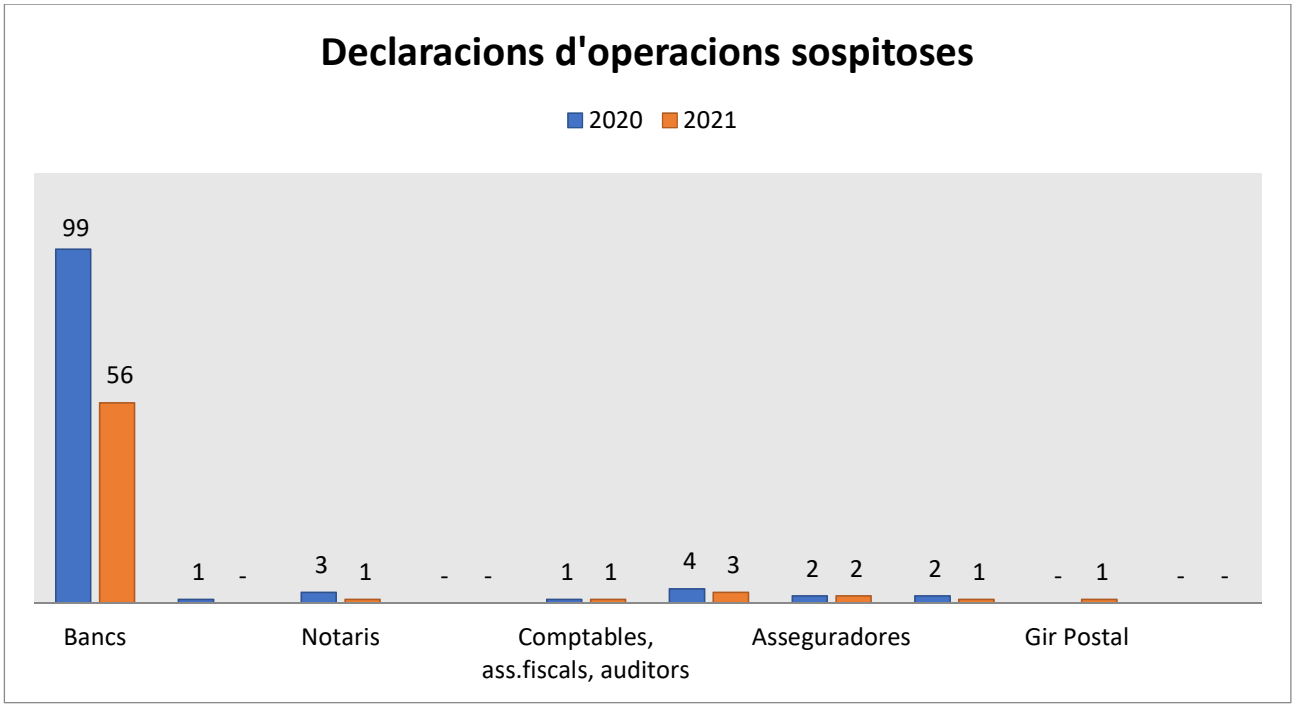
4.1 Anàlisi operacional

4.1.1 Declaracions d'operacions sospitoses

La disminució referida a l'inici, rau principalment en el nombre de declaracions presentades pel sector financer bancari, havent passat de 99 DOS presentades l'exercici 2020 a les actuals 56.

No es el cas per la resta de sectors, tant financers no bancaris, com no financers, mantenint-se tant l'espectre plural dels subjectes obligats que declaren operativa sospitosa, com el nombre d'aquestes.

	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
	2020	**2021**
Bancs	99	56
Financeres	1	-
Notaris	3	1
Advocats	-	-
Comptables, ass.fiscals, auditors	1	1
Proveïdors serveis societats	4	3
Asseguradores	2	2
Agents immobiliaris	2	1
Gir Postal	-	1
Comerciant béns	-	-
TOTAL	**112**	**65**



4.1.2 Cooperació nacional

S'observa en el nombre de peticions de col·laboració rebudes, un lleuger repunt, en concret del 10,53%.

	Cooperació nacional	
	2020	**2021**
AFA	18	20
Govern	-	1
Policia	1	-
TOTAL	**19**	**21**



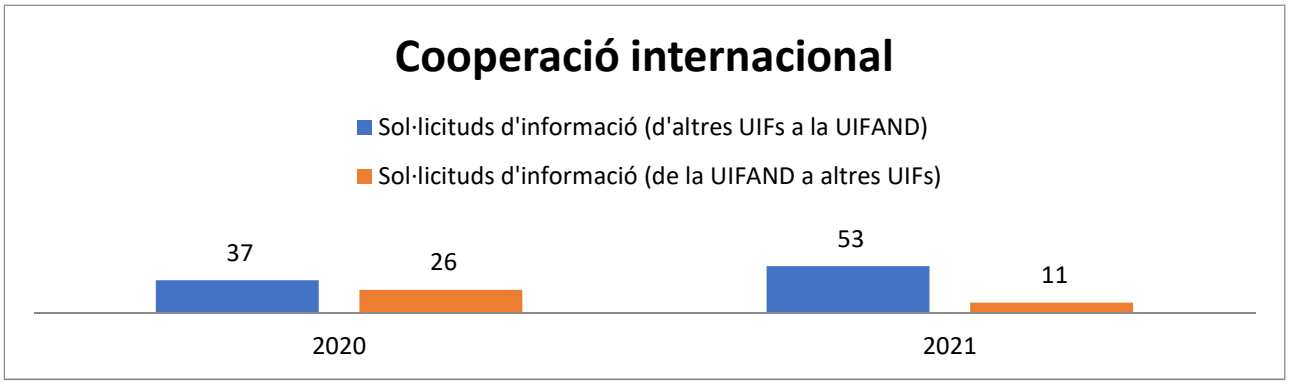
4.1.3 Cooperació internacional

Es manté estable el nombre total de casos, si bé augmenta considerablement les peticions de col·laboració externes, i disminueix el nombre de peticions internes vers l'exterior, compensant-se finalment ambdues variables.

De manera més concreta, ens han sol·licitat un total de 23 jurisdiccions -alguna d'elles més d'un cop- a les quals s'ha respost, amb una mitjana de temps de 9 dies -2 dies menys que l'exercici anterior-, essent aquesta una dada extraordinàriament important quant a l'efectivitat del nostre sistema de cooperació internacional.

També la Uifand ha remés peticions d'informació a 10 jurisdiccions distintes.

	Cooperació internacional	
	2020	2021
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	37	53
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	26	11
TOTAL	**63**	**64**



COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2021 -			
Països sol·licitants (Altres UIFs a UIFAND)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de resposta de les peticions (dies)
Argentina	1	-	4
Àustria	-	1	
Bèlgica	1	-	14
Benín	1	-	6
Espanya	4	-	6 10 7 5
Estats Units	2	-	5 7
França	1	-	3
Illa de Man	1	-	18
Itàlia	2	-	1 22
Letònia	1	-	6
Liechtenstein	1	-	4
Lituània	2	-	23 7
Luxemburg	2	3	26 2
Malta	1	5	8
Mèxic	3	2	2 13 2
Perú	3	-	15 17 14
Polònia	2	-	10 12
Regne Unit	1	-	6
República Dominicana	1	-	10
Rússia	1	-	18
Síria	2	7	8 5
Suïssa	1	-	3
Ucraïna	1	-	11
Total :	**35**	**18**	**Mitjana 9 dies**
Total cooperació internacional	**53**		

COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2021 -	
Països sol·licitats (UIFAND a altres UIFs)	Nombre de Peticions
Alemanya	2
Bèlgica	1
Curaçao	1
Espanya	1
Estònia	1
França	1
Lituània	1
Rússia	1
Suècia	1
Suïssa	1
Total cooperació internacional	**11**

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

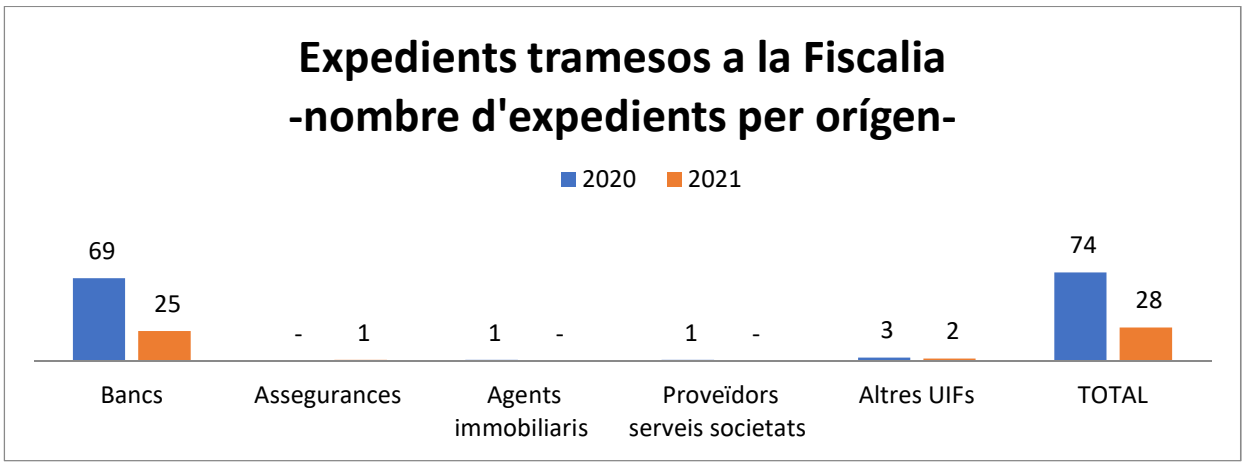
Com dèiem a l'inici, segona dada amb una disminució important, havent traslladat a les autoritats judicials un total de 28 expedients, pels 74 de l'any anterior.

L'explicatiu d'aquesta circumstància es deu principalment en el fet que aquest any, alguns dels dossiers han presentat una complexitat més important, havent requerit un temps d'anàlisi i de gestió de la informació superior.

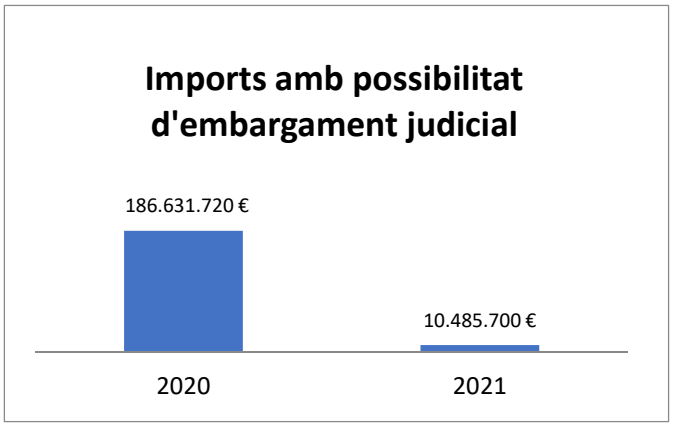
A sensu contrari, el nombre d'expedients arxivats s'incrementa en un 16,33%, havent passat de 98 l'any 2020, als 114 actuals.

Finalment, cerc que la dada més significant és la que refereix als expedients actualment en curs d'investigació, que s'eleva a 32, amb la particularitat que tots ells concerneixen a expedients presentats l'any 2021, doncs sense comptar els que corresponen als presentats durant l'actual exercici 2022.

	Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per orígen -	
	2020	**2021**
Bancs	69	25
Assegurances	-	1
Agents immobiliaris	1	-
Proveïdors serveis societats	1	-
Altres UIFs	3	2
TOTAL	**74**	**28**



	Possibilitat Embargament	
	2020	2021
Possibilitat d'embargament judicial	186.631.720 €	10.485.700 €

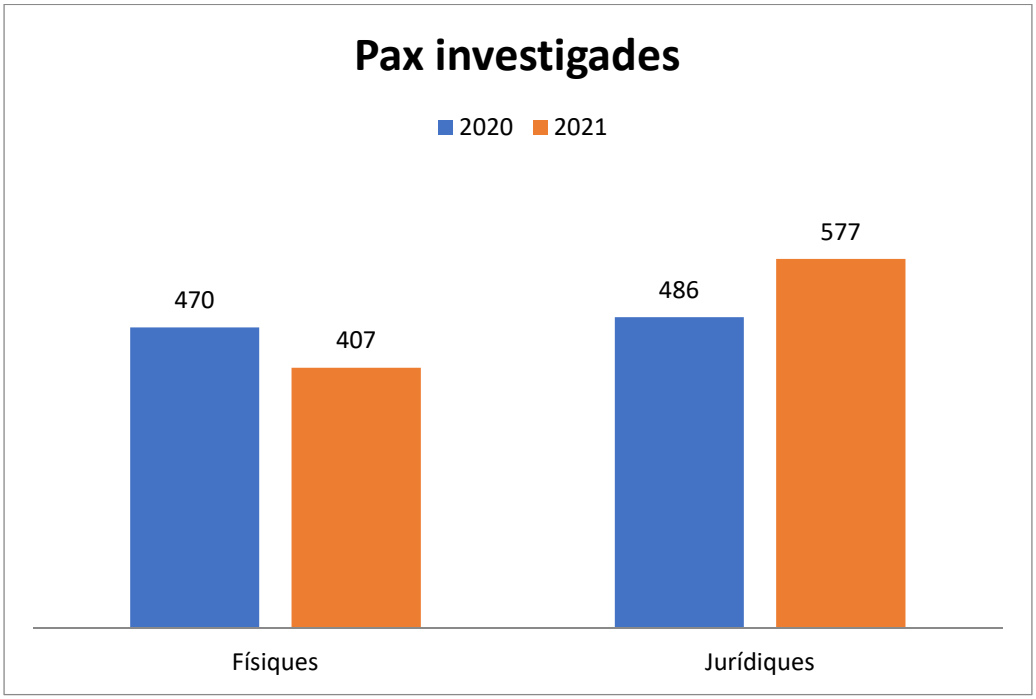


4.1.5 Nombre de persones investigades

La dada que apareix resulta del nombre d'expedients analitzats, la qual no és necessàriament proporcional amb aquests.

Aquest any n'és un bon exemple aquesta afirmació, doncs amb menys expedients presentats i tractats, el nombre de persones -físiques o jurídiques- investigades ha augmentat.

	Persones Investigades	
	2020	2021
Físiques	470	407
Jurídiques	486	577
Total	**956**	**984**

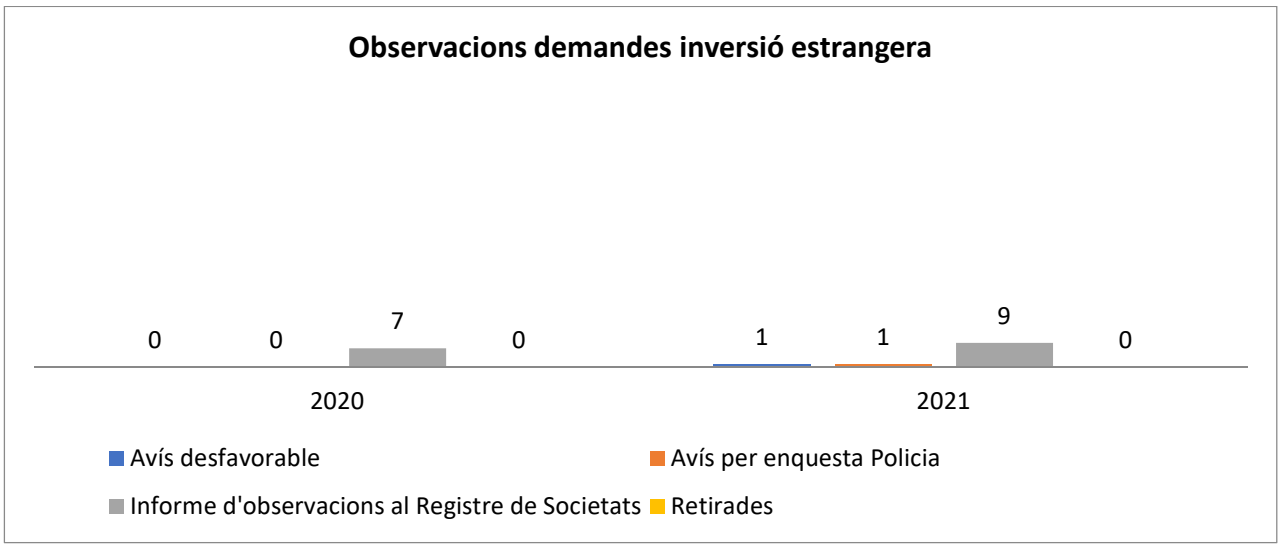


4.2 Inversió estrangera

4.2.1 Sol·licituds presentades

En sintonia amb l'exercici anterior, es mantenen a la baixa les peticions de sol·licituds rebudes i analitzades, estant aquesta dada quasi bé ja estabilitzada.

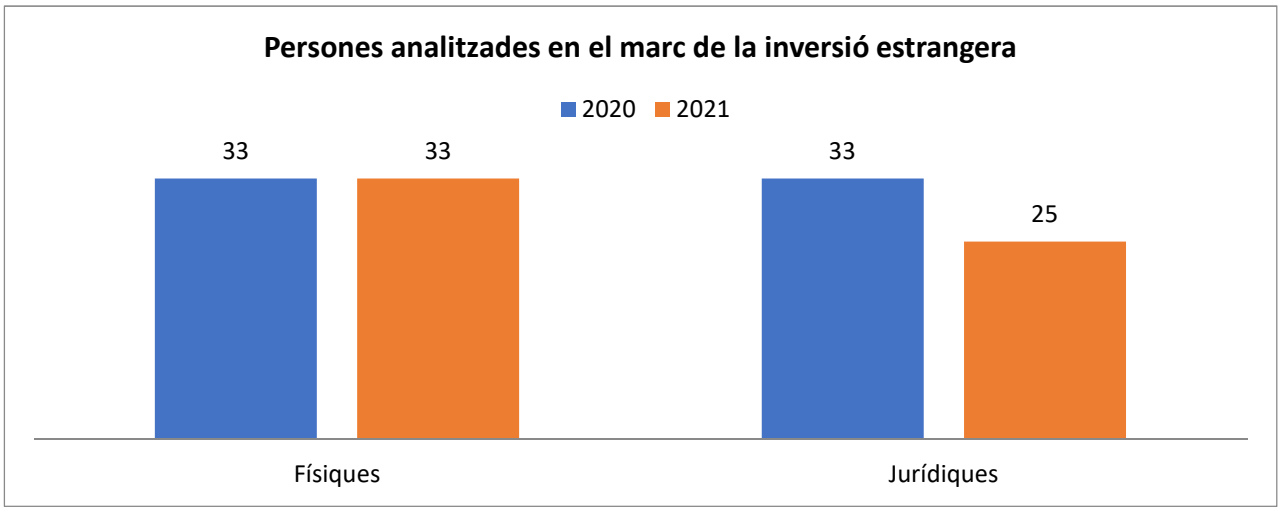
	Inversió estrangera	
	2020	**2021**
Demandes entrades	14	19
Demandes analitzades	14	19
Avís desfavorable	-	1
Avís per enquesta Policia	-	1
Informe d'observacions al Registre de Societats	7	9
Retirades	-	-
TOTAL	**14**	**19**



4.2.2 Nombre de persones analitzades

A l'igual que amb la dada de persones investigades, el nombre resultant no guarda proporcionalitat amb el nombre de peticions.

	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	
	2020	**2021**
Físiques	33	33
Jurídiques	33	25
Total	**66**	**58**



5. 20 anys de la Unitat d'intel·ligència financera

En la presentació de la memòria d'activitats de l'any 2011, de tot l'exposat, es ressaltava la celebració del 10è aniversari de la Unitat.

Ara correspon fer-ho de nou per l'acompliment dels 20 anys de funcionament, i com a mínim amb doble felicitat, per la qual cosa, com dic a la presentació, aquest és el motiu que il·lustra la portada de la present memòria d'activitats.

Seguidament, reprodueixo la carta que fou redactada i publicada per a l'ocasió, datada del 23 de juliol de 2021.

Aquests dies, la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra celebra el 20è aniversari de la seva posada en funcionament.

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

En tots aquests anys, la Unitat d'intel·ligència Financera s'ha convertit en una eina indispensable per la prevenció i la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del Terrorisme.

En aquest sentit, ha promogut la necessària revisió del Dret intern amb la implementació contínua de normativa internacional, qual cosa ens ha portat a assolir uns nivells d'estandardització que ha estat altament apreciada pels Organismes Internacionals, i valorada convenientment.

Igualment, i al llarg dels anys, hem pogut assolir quant a la seva composició i funcionament, sempre sota el prisma d'un nivell d'independència i autonomia funcional respectat, els objectius de permanent millora i de servei pel conjunt del País.

Aquesta fita, s'ha de compartir indubtablement, no sols amb les Autoritats i els responsables de Departaments i Organismes públics de l'administració general directament vinculats amb la nostra matèria, sinó també amb l'ampli conjunt de subjectes obligats financers i no financers, els quals han aportat en gran mesura un grau de col·laboració i de cooperació remarcables.

Vull significar finalment, el treball desenvolupat pels meus predecessors, alhora que l'ingent compromís aportat pels que han format part de la nostra estructura i dels que continuen, sempre amb afany de superació i millora.

Moltes gràcies a tots,

Andorra la Vella, 23 de juliol del 2021.

Carles FIÑANA PIFARRÉ,
Cap de la UIFAND.

6. HISTÒRIC DE LES ESTADÍSTIQUES DELS ANYS 2001-2021

Aquestes estadístiques recullen de manera detallada la tasca duta a terme per la Unitat d'Intel·ligència Financera des del seu inici, el juliol de 2001 fins el desembre de 2021.

Certament que les dades inicials dels primers anys que es recollien no eren tant complertes, per dues raons fonamentals: (i) la pròpia evolució de la Unitat, la qual amb el temps s'ha anat estructurant per àrees i alhora ha anat adquirint i ampliant les seves tasques, i (ii) aquest fet s'assimila a la constant millora legislativa que afecta tant la pròpia Unitat com l'amplitud dels subjectes obligats afectats.

Per això, la recopilació d'aquestes dades s'ha assimilat i s'ha adequat a l'esquema que s'ha instaurat en els darrers anys.

En aquest sentit, es presenten de forma global amb els totals dels vint anys, i també de manera parcial i anual per cadascun dels diversos conceptes emprats.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND
- 2001 al 2021 -

1. ANÀLISI OPERACIONAL

Concepte	Nombre	Observacions
DOS rebudes	966	829 Bancs 12 Financeres 30 Notaris 18 Advocats 4 Economistes 6 Comptable 24 Proveidors de Serveis 2 Joieries 1 Comerciant de béns de gran valor 15 Immobiliaries 9 Assegurances 16 Gir Postal
Expedients a iniciativa UIF	99	-
Cooperació Nacional	204	167 INAF/AFA 20 Policia 4 Justicia 3 Duana 10 Govern
Cooperació Internacional (FIU's)	879	627 - Rebudes (Altres UIFs a UIFAND) 252 - Emeses (UIFAND a altres UIFs)
Volum d'anàlisi generat:	**2.148**	**-**
Expedients tramesos a Fiscalia	541	-
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	812,350,417,00 €	Contravalorat a Euros
Bloqueig d'operatives des de la UIFAND	9.863.694,00 €	Contravalorat a Euros

2. INVERSIÓ ESTRANGERA (IE)

Concepte	Nombre	Observacions
Demandes entrades i analitzades	**7.381**	-

3. TOTAL

Concepte	Nombre	Observacions
Persones Investigades (físiques i jurídiques) i persones analitzades (físiques i jurídiques per IE)	38.472	25.919 físiques 12.553 jurídiques
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	**2.148**	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	**7.381**	-
Volum total de feina efectuada	**9.529**	**-**

6.1 Anàlisi operacional

6.1.1 Declaracions d'operacions sospitoses

Del total de DOS quin nombre és de 966, un percentatge del 85,82% que representen 829, corresponen al sector financer bancari, fet que evidencia no sols la importància del mateix en el nostre àmbit, sinó el grau d'implicació i vigilància que aporta a la seva tasca.

També i per la resta de subjectes obligats, financers no bancaris, i no financers, en el darrer lustre, cal assenyalar que: (i) en general, es considerable l'augment de DOS presentades, i (ii) particularment, l'espectre de subjectes obligats, especialment no financers que n'han presentat així com el nombre de declaracions, es molt més ampli; ambdues dades respecte dels quinze anys anteriors.

HISTÒRIC DE DECLARACIONS D'OPERACIONS SOSPITOSES
DELS SUBJECTES OBLIGATS,
I TRANSMISSIÓ DELS EXPEDIENTS A LA FISCALIA GENERAL
- 2001 al 2021 -

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total	Volum generat a la UIF
Bancs	6	9	13	15	10	28	17	21	14	13	13	20	28	32	52	48	107	112	116	99	56	829	85,82%
Financeres	1	-	1	2	-	1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	2	1		12	0,01%
Notaris	-	1	1	-	2	-	1	-	1	2	1	1	-	1	1	-	2	5	7	3	1	30	3,10%
Advocats	-	1	2	1	-	1	-	1	-	2	2	3	2	1	1	-	1	-	-	-	-	18	1,86%
Comptables,as.fiscals auditors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-	-	1	1	1	1	6	0,62%
Economistes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2	1	-	-	-	-	4	0,41%
Proveedosrs Serveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	2	11	4	3	24	2,48%
Joieries	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,21%
Comerciants de bens	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,20%
Immobiliàries	-	-	-	2	2	-	1	-	1	-	1	-	-	2	1	1	1	-	-	2	1	15	1,55%
Assegurances	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	3	-	2	2	9	0,93%
Gir Postal	-	-	-	-	-	-	-	1	1	5	3	1	1	-	2	1	-	-	-	-	1	16	1,66%
Total DOS	7	11	17	20	14	32	19	25	18	22	21	25	31	36	60	53	116	124	138	112	65	966	

6.1.2 Expedients a iniciativa UIF

Del nombre final d'expedients que s'han obert directament per la Unitat, que en son 99, s'observa un creixement constant des de l'inici fins l'any 2016, i a partir d'aquí un decreixement igualment significatiu.

	HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS ELABORATS D'INICIATIVA PRÒPIA A LA UIFAND - 2001 al 2021 -																					
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Iniciativa UIFAND	0	5	3	0	3	2	2	2	1	4	16	24	8	14	9	3	0	1	0	0	2	99

6.1.3 Cooperació nacional

En aquest apartat, les dades són molt variables, sigui pels Organismes cooperadors, sigui pel nombre d'expedients. No obstant, és especialment significant la cooperació amb l'actual Autoritat Financera Andorrana INAF/AFA d'ençà l'any 2013.

Dada que no és casual, tenint en compte l'Acord de col·laboració signat per ambdós Organismes (INAF-UIFAND) el 30 de novembre de 2012, i que fou renovat i actualitzat el 12 de març de 2019.

HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS DE COOPERACIÓ NACIONAL, - 2001 al 2021 -																						
	2001	**2002**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**Total**
Policia	-	3	7	4	1	-	1	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	1	-	1	-	20
Justicia	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Duana	-	-	-	1	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Govern	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	4	1	-	2	-	-	-	-	1	10
INAF/AFA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	6	30	26	17	24	23	18	20	167
Total Expedients	-	3	7	6	2	1	1	-	1	-	2	2	9	7	30	28	17	25	23	19	21	204

6.1.4 Cooperació internacional

Juntament amb les declaracions de sospita, les dades de cooperació internacional són les més importants quant al nombre, per un total de 879 demandes de cooperació, de les quals 627 corresponen a demandes de col·laboració rebudes d'altres Unitats d'Intel·ligència i la resta, 252 representen les demandes sortint des de la Uifand.

Per anys, les xifres són força lineals, malgrat que s'incrementen tant les peticions actives com passives a partir de l'any 2010.

Altrament, cal rellevar la dada del temps de resposta en relació a les peticions externes rebudes, havent passat d'un temps d'entre quasi 24 i 48 dies fins l'any 2011, a una rebaixa progressiva d'entre 13 i 9 dies en l'actualitat, mostrant doncs un nivell d'efectivitat molt superior en els darrers anys.

HISTÒRIC DE COOPERACIÓ INTERNACIONAL AMB ALTRES UNITATS D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA (FIU's), - 2001 al 2021 -																						
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Rebudes (Fiu's a UIFAND)	0	10	33	42	29	21	18	34	26	31	43	20	26	22	41	20	41	47	33	37	53	627
Mitjana Resposta (dies)						23,57	19,27	26,26	26,92	38,96	47,51	42,4	33,75	25,23	18,5	12,95	10	12	14	11	10	30,42
Trameses (UIFAND a Fiu's)	2	4	12	22	11	4	9	6	6	10	9	0	12	11	7	11	47	22	11	25	11	252
Total	2	14	45	64	40	25	27	40	32	41	52	20	38	33	48	31	88	69	44	62	64	879

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

El nombre d'expedients tramesos a les autoritats judicials a l'inici i després, amb el canvi legislatiu a la Fiscalia General, ha estat de 541 dossiers, bona part dels quals a partir de l'any 2010, salvat algun any puntual. Es constata igualment un augment considerable i gradual a partir de l'any 2016.

Pel que fa als imports amb possibilitat d'embargament judicial, en contravalor a euros, la xifra global, certament molt important, és molt fluctuant segons els anys.

També s'incorpora la dada dels imports bloquejats a la UIFAND respecte d'operatives bancàries en relació a dossiers en curs d'investigació. Es necessari especificar que es tracta de bloqueig d'operativa bancària i per un temps determinat de cinc dies, que no de comptes bancaris, i per casos molt puntuals i específics.

HISTÒRIC DE TRANSMISSIÓ D'EXPEDIENTS A LA FISCALIA GENERAL - 2001 al 2021 -										
2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
1	8	4	10	3	20	7	12	11	18	15
2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	**Total**
14	16	25	21	29	56	82	87	74	28	**541**

HISTÒRIC DELS VALORS* AMB POSSIBILITAT D'EMBARGAMENT JUDICIAL
SOBRE ELS EXPEDIENTS TRAMESOS A LA FISCALIA GENERAL, AIXÍ COM
DELS VALORS D'OPERATIVES BLOQUEJADES DES DE LA UIFAND
- 2001 al 2021 -
(*) Contravalor Euros

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Possibilitat d'embargament judicial	2.340.475 €	17.043.627 €	8.172 €	2.022.892 €	0,00 €	7.763.373,00 €	9.599.588,00 €	20.765.853,00 €	1.982.213,00 €	631.909,00 €	10.356.525,00 €
Bloqueig UIFAND	- €	- €	- €	35.820 €	- €	- €	1.692.858,00 €	- €	- €	7.569.030,00 €	68.312,00 €
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	TOTAL
Possibilitat d'embargament judicial	1.948.124,97 €	17.524.726,46 €	6.183.860,31 €	55.203.451,00 €	10.720.222,00 €	254.272.517,00 €	124.374.390,00 €	72.491.078,03 €	186.631.720,28 €	10.485.699,91 €	812,350,417 €
Bloqueig UIFAND	- €	497.673,58 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	9.863.694 €

6.2 Inversió estrangera

6.2.1 Sol·licituds presentades

Les dades que es presenten per inversió estrangera, presenten una idiosincràsia pròpia, degut als canvis legislatius en la matèria.

En aquest sentit, amb l'aprovació de la Llei 10/2012, del 27 de juny, d'inversió estrangera al Principat d'Andorra, s'incrementa espectacularment i any rere any la nostra participació en l'anàlisi de les sol·licituds d'inversió estrangera rebudes pel Ministeri, passant de 181 peticions l'any 2011 fins a les 1.464 l'any 2017.

A posteriori es produeix l'efecte contrari, amb una disminució progressiva però constant, fins a arribar a les 19 peticions de l'any 2021, i tot per efecte d'un altre canvi legislatiu, amb la modificació mitjançant Decret de 5 de setembre del 2018, pel qual s'aprova la modificació de l'article 3 del Reglament de l'1 d'agost del 2012, d'aplicació de la Llei 10/2012.

HISTÒRIC DELS EXPEDIENTS DEL REGISTRE DE SOCIETATS (INVERSIÓ ESTRANGERA)																
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Registre Societats	27	35	1	79	128	181	305	802	1.022	1.140	1.143	1.464	995	26	14	19	7.381

6.2.2 Nombre de persones vinculades (físiques i jurídiques)

La primera remarca que cal fer és que, aquest apartat incorpora el nombre de persones físiques i jurídiques, investigades per les declaracions rebudes o per petició de cooperació internacional, així com les analitzades per les demandes d'inversió estrangera.

La segona remarca refereix, com s'ha indicat en anteriors ocasions, que aquesta dada no guarda cap proporcionalitat amb el nombre de casos.

HISTÒRIC DEL NOMBRE DE PERSONES VINCULADES A EXPEDIENTS DE LA UIFAND - 2001 al 2021 -																						
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Persones fisiques	328	233	348	651	330	321	200	391	400	737	1.435	1.438	2.414	3.205	2.646	2.873	3.748	2.535	743	503	440	25.919
Persones jurídiques	102	137	63	88	142	233	73	261	313	417	686	904	1.094	1.167	1.315	1.301	1.541	1.124	471	519	602	12.553
Total	430	370	411	739	472	554	273	652	713	1.154	2.121	2.342	3.508	4.372	3.961	4.174	5.289	3.659	1.214	1.022	1.042	38.472

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