

Extracte de la Memòria anual de la UIF corresponent a l'exercici 2011

Tipologies

Any 2011.

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

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

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

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

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

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

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

Resum dels fets.

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

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

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

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

- La societat estrangera (Y') va participar en contractes comercials com a intermediària juntament amb altres societats intermediàries en el servei de transport i logística de l'avió confiscat.

- L'únic soci de la mercantil (Y') és (Y), que al seu torn és únic soci de la mercantil (Z), societat aquesta que constava a la referència de les transferències que arribaven al Principat.
- És considera que el grup societari que engloba aquestes societats està dirigit per un cercle reduït de persones físiques, podent-ne comptabilitzar unes 2000. Per tant, el grup dedica la seva principal activitat a crear societats instrumentals.
- Quatre societats (K) (K') (K'') i (K'''), quin únic soci és (Y) es relacionen directament amb un dels casos més importants de narcotràfic i blanqueig que va esquitjar públicament una entitat bancària estrangera, que va ser sancionada amb una multa de més d'un centenar de milions de dòlars USA, per no procedir correctament a verificar la procedència dels fons il·lícits del narcotràfic vinculats a un conegut cartel, que va ingressar milers de milions de dòlars USA en uns 5 anys.
- Les 4 societats (K) van formar part d'una complexa i àmplia enginyeria societària, essent ordenants de transferències internacionals per valor de desenes de milions de dòlars USA.
- Un llistat important de persones es relliguen -com indicis raonablement suficients- per poder qüestionar-nos la participació dels clients (A) i (B) de l'entitat bancària del Principat en la canalització de fons il·lícits.

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

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

Any 2010.

Obertura de comptes bancaris per part de les persones (A) i (B) a títol particular, així com d'un tercer compte a nom d'una fundació d'ajuda humanitària (C), de la qual (A) i (B) en són els representants.

El compte de (C) es nodreix a través d'una important transferència internacional que prové del país (X), justificada a priori pel pagament de material relatiu a l'ajuda humanitària envers un país (Y).

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

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

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

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

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

Any 2009.

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

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

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

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

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

Any 2008.

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

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

El posterior seguiment efectuat dels comptes de (A), constata que amb posterioritat a l'arribada de la transferència, es realitzen diverses disposicions en efectiu, per imports similars algunes d'elles el mateix dia i a més utilitzant diferents sucursals de la mateixa

entitat. Es constata, així mateix, una transferència a una altra entitat bancària (Y) del Principat essent el beneficiari del compte (C.)

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

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

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

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

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

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

Any 2007.

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

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

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

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

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

La investigació duta a terme per aquesta Unitat, permet obtenir informació sobre els antecedents policials i judicials de la interessada, la qual havia estat detinguda al seu

país d'origen en múltiples ocasions per delictes contra la llibertat de les persones (extorsió), contra els drets dels treballadors i altres delictes relacionats amb l'explotació sexual de les persones.

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

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