

Memòria d' **ACTIVITATS**

08

**Unitat de
Prevenió del
Blancheig**

UPB



Presentació

La Unitat de Prevenció del Blanqueig (UPB) és el punt central a Andorra per a la col·lecta i la distribució d'informació relativa a la prevenció i la lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme. Aquesta lluita depèn també de la tasca diària de prevenció de les empreses del sistema financer i de la resta d'empreses incloses a la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig així com dels diversos òrgans de l'Administració. És, per tant, una qüestió de coordinació nacional i també internacional a través de mecanismes com el Grup Egmont i el Comitè Moneyval, dels quals és membre la Unitat de Prevenció del Blanqueig.

L'any 2008 ha estat un any d'avanços importants en l'àmbit de la prevenció i la lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme a Andorra.

A final de l'any 2007 el Govern va encarregar a la UPB la redacció d'una estratègia nacional de lluita contra el blanqueig i contra el finançament del terrorisme. Aquesta estratègia defineix un sistema integrat en tres nivells:

(i) Realització de les modificacions legislatives necessàries per portar a terme les recomanacions del Moneyval i adaptar la legislació andorrana en la matèria a les recomanacions del GAFI i els estàndards europeus. Aquest esforç legislatiu ha culminat amb l'aprovació per part del Consell General de la modificació de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig. Al llarg de l'any 2008 s'han modificat també el Codi penal i el Codi de procediment penal i s'ha ratificat el Conveni de les Nacions Unides per a la repressió del finançament del terrorisme.

(ii) Reforçament de les funcions i les competències de la UPB pel que fa a la supervisió, la regulació, la investigació i la cooperació nacional i internacional.

(iii) Més implicació dels sectors públic i privat a Andorra en la lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme mitjançant un conjunt de mesures de sensibilització i formació, i la creació de la Comissió Permanent del Blanqueig, que ha permès reforçar la coordinació entre els diversos ministeris i departaments, entre d'altres.

Aquesta memòria descriu en detall el desplegament d'aquesta estratègia a través de les activitats realitzades al llarg de l'any 2008 i que tindran sens dubte continuïtat i seran aprofundides en el futur.



Josep Maria Francino Batlle
Cap de la Unitat

1. Àmbit nacional

Cooperació nacional.

Comissió permanent de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme

El mes de febrer del 2008 es va crear, mitjançant decret, la Comissió Permanent del Blanqueig¹, un òrgan tècnic i consultiu representat per membres permanents i suplents del Ministeri d'Afers Exteriors, el Ministeri de Justícia i Interior, el Ministeri d'Economia, el Ministeri de Finances i Presidència, l'INAF i la UPB.

La Comissió té per objecte la coordinació dels diversos ministeris en matèria de lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

En particular, la Comissió, a través dels seus membres, desenvolupa les funcions següents:

- a) Participar en l'anàlisi de la situació del blanqueig al Principat d'Andorra, facilitant la informació disponible tant estadística com observable en el desenvolupament de les seves funcions.
- b) Participar en l'avaluació de les mesures i les actuacions dutes a terme en l'àmbit de blanqueig de capital i finançament del terrorisme.
- c) Assessorament en els canvis legislatius.
- d) Assistència a reunions internacionals.
- e) Assessorament en la redacció d'informes adreçats a organismes internacionals.

Durant l'any 2008 la Comissió s'ha reunit mitjançant convocatòria ordinària en tres ocasions per tal de debatre les recents modificacions legislatives relatives a la lluita contra el blanqueig de capital i el finançament del terrorisme i les qüestions referents a l'informe de seguiment del Moneyval.

INAF

En el decurs d'aquest any la UPB ha intensificat la cooperació amb el regulador del sector financer, i hi ha iniciat l'elaboració d'un Memorandum of Understanding per tal de coordinar amb més eficiència la supervisió del sector financer (inspeccions, auditories, tramesa d'expedients, etc.).

Per altra banda, cal destacar la participació del director de l'INAF al plenari del Moneyval en el qual es va adoptar l'informe de seguiment.

SECTOR PRIVAT

Les reunions i els grups de treball amb el sector privat han estat força nombrosos. La UPB ha mantingut diverses entrevistes amb les principals associacions dels subjectes obligats, i en particular cal remarcar els grups de treball duts a terme amb l'Associació de Bancs Andorrans.

1. Decret del 13/02/2008 de creació i funcionament de la Comissió Permanent del Blanqueig i del Finançament del Terrorisme. Publicat al BOPA el 20/02/2008.

Legislació

Ratificació del conveni de les nacions unides per a la repressió del finançament del terrorisme (1999, nova york)

El Conveni de les Nacions Unides per a la repressió del finançament del terrorisme va ser signat pel Govern d'Andorra el 10 de novembre del 2001. Les modificacions recents al Codi penal en matèria de finançament del terrorisme han possibilitat la ratificació del Conveni internacional el 12 de juny del 2008.

Modificacions de la llei qualificada del codi penal

Les recomanacions del darrer informe Moneyval i l'adequació de les normes penals als tractats internacionals signats i/o ratificats per Andorra han comportat recentment modificacions del Codi penal en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme per tal d'adaptar la normativa esmentada a les necessitats d'homologació internacional.

En matèria de blanqueig de capitals, entre altres canvis, cal destacar la inclusió de la corrupció com a delictes subjacent de blanqueig de capitals i la punibilitat de la imprudència greu.

En matèria de finançament del terrorisme, la modificació recent del Codi penal recull el delictes autònom de finançament del terrorisme a l'article 366 bis, cosa que permet la ratificació del Conveni esmentat a l'apartat anterior.

Modificacions De La Llei Qualificada Del Codi De Procediment Penal

La modificació del Codi penal va comportar, al seu torn, la modificació i l'adequació del Codi de procediment penal.

En matèria de blanqueig de capitals, la modificació del dit articulat, entre altres canvis, regula la no detenció dels sospitosos amb la finalitat d'assegurar les proves o identificar-los.

També es recull la possibilitat d'embargar en fase de diligències prèvies o d'instrucció el producte del delictes amb la finalitat ulterior de comissar-lo si el tribunal que jutja la causa ho acorda.

Modificació de la llei de cooperació penal internacional (lcpi) i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional, del 29 de desembre del 2000

L'evolució constant dels estàndards internacionals en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme va provocar una modificació substancial de la LCPI².

Els canvis més rellevants de la nova LCPI són els següents:

-El títol de la Llei, que ara inclou també la lluita contra el finançament del terrorisme: Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, del 29 de desembre del 2000.

-S'amplia el llistat dels subjectes obligats i s'hi afegeix els advocats, els economistes i els gestors que facin activitats relacionades amb moviment de diners o valors.

-S'introdueix el concepte de les persones políticament exposades.

-Es prohibeixen expressament les relacions amb banc pantalla i els comptes anònims.

-Es defineix el concepte veritable drethavent o beneficiari efectiu.

-Es detallen amb més precisió les obligacions dels subjectes obligats.

-S'obliga tots els subjectes obligats a identificar els seus clients i els veritables drethavents.

-S'introdueixen els criteris de risc, per tal de reforçar o simplificar les mesures de deguda diligència.

-Els comunicats tècnics de la UPB passen a tenir un caràcter vinculant.

-La Unitat de Prevenció del Blanqueig passa a anomenar-se Unitat d'Intel·ligència Financera per tal de reflectir la incorporació de la lluita contra el finançament del terrorisme a les seves competències.

2. Aprovada pel Consell General l'11 de desembre del 2008. Núm. 73/2008 del Butlletí del Consell General.

Formació i supervisió

Formació impartida per la UPB

El mes de maig la UPB va organitzar cursos de formació per a la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme destinada a tots els subjectes obligats: companyies d'assegurances, agents immobiliaris, economistes, comptables i gestors, entitats financeres (bancàries i no bancàries), advocats i notaris, i venedors d'articles de gran valor (principalment joieries i venedors d'obres d'art).

Posteriorment, la UPB va lliurar els certificats d'assistència corresponents.

Contingut de la formació

Entitats financeres (bancàries i no bancàries)

Com constatava a la memòria de l'any anterior, durant el 2007 la UPB, juntament amb l'Associació de Bancs Andorrans, va organitzar cursos de formació per a tots els membres de les entitats bancàries del país en què van acudir aproximadament 1.000 persones. Aquest any 2008, la UPB va optar per fer una presentació general relativa al blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme enfocant-la a la situació actual tant a escala nacional com internacional. Aquesta presentació es va estructurar en dos sessions:

- La primera sessió estava dirigida a tots els membres dels comitès directius de totes les entitats financeres del país.

- La segona sessió estava dirigida als departaments jurídics i als compliance de totes les entitats financeres del país.

Destaquem l'assistència dels professionals en ambdues sessions ja que hi van assistir un 90% dels convocats.

Subjectes obligats no financers

Quant a la resta dels subjectes obligats, el contingut de la formació s'estructurava en quatre blocs essencials:

-Bloc I

- Presentació general
- Definició de blanqueig de capitals (BC) i finançament del terrorisme (FT)
- Subjectes obligats
- Organismes nacionals i internacionals vinculats a la lluita contra el BC i l'FT
- Normativa nacional i internacional contra el BC i l'FT
- Etapas del blanqueig

-Bloc II

- Obligacions dels subjectes obligats

-Bloc III

- Responsabilitat administrativa
- Responsabilitat penal

-Bloc IV

- Indicadors de risc. Operacions susceptibles de comportar BC/FT

A més de la formació impartida el mes de maig, el mes de desembre la UPB va impartir un curs de formació sobre la prevenció del blanqueig de capital i finançament del terrorisme als agents immobiliaris. Aquest curs es va organitzar juntament amb l'AGIA i va tenir lloc a la Universitat d'Andorra.

Formació rebuda per la UPB

En el decurs del mes d'abril, els membres de la UPB van assistir a un curs de blanqueig de capital organitzat pel Consell Superior de Justícia i dirigit a batlles, fiscals i personal de l'Administració de justícia.

Aquest curs el va impartir el reconegut catedràtic Dr. R. Garcia Albero, catedràtic de dret penal, i va tenir una durada aproximada de 40 hores.

Supervisió

Inspeccions

Dintre de l'àmbit de les seves competències, la UPB s'ha desplaçat aquest any a les dependències de diversos subjectes obligats per tal d'entrevistar-se amb el personal responsable de la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

El nombre d'inspeccions realitzades és el següent:

- 2 bancs (d'un total de 5)
- 2 entitats financeres no bancàries (d'un total de 5)
- 2 companyies d'assegurances operatives en el ram de vida (d'un total de 14)
- De la resta de subjectes obligats (agents immobiliaris, advocats, notaris, economistes i comptables), la UPB es va desplaçar a les dependències de 13 empreses.

Auditories

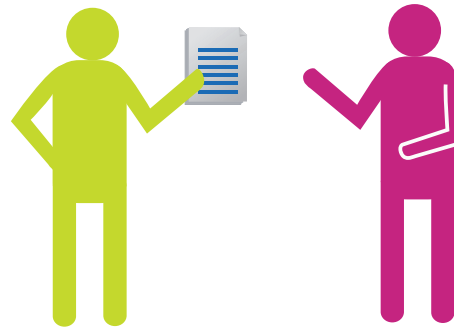
Totes les entitats financeres (bancàries i no bancàries) i les companyies d'assegurances han presentat davant la UPB l'auditoria corresponent a l'exercici de l'any 2007.

El contingut de les auditories ha estat el mateix que a l'exercici de l'any 2006 i es troba detallat a la memòria de l'any anterior, però amb una ampliació del nombre de mostres.

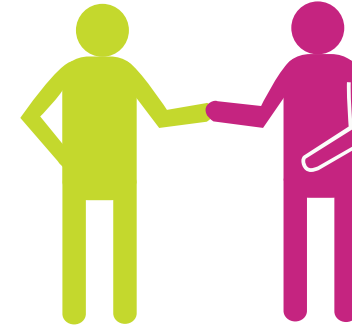
Així, en el cas de les entitats bancàries, el nombre de mostres ha augmentat fins al punt de garantir un marge d'error de menys de l'1%.

Un cop revisades les auditories, la UPB ha mantingut reunions amb els responsables de totes les entitats per tal de valorar els resultats de l'auditoria. Seguidament, mitjançant un comunicat tècnic, s'ha demanat a totes les entitats auditades de presentar davant la Unitat un document on consti la manera com han complert o es compliran totes les recomanacions dels auditors.

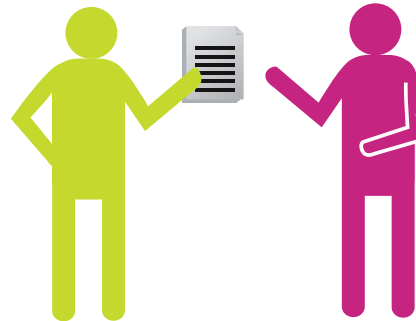
D'altra banda, també s'ha demanat a totes les entitats financeres (bancàries i no bancàries) la normativa interna relativa a la prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i s'han emès els certificats de compliment. Alhora, s'han recomanat millores en alguns casos.



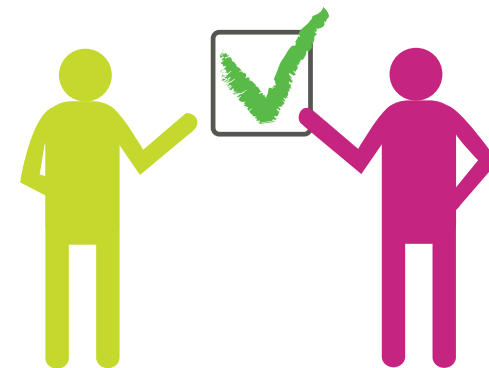
1 Les entitats financeres presenten a la UPB l'auditoria del 2007



2 La UPB i les entitats financeres es reuneixen per valorar els resultats



3 Les entitats financeres diuen com compliran amb les recomanacions de la UPB



4 La UPB aprova les accions proposades i recomana en alguns casos millores

2. Àmbit internacional

Cooperació internacional

La cooperació internacional entre les unitats d'intel·ligència financera (FIU) esdevé un element clau per aconseguir una lluita efectiva contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

La UPB forma part de l'Egmont Group³ des de l'any 2002 i l'any 2008 va signar els nous estatuts de l'organització.

Fins ara, la UPB ha signat Memorandums of Understanding amb els països següents: Espanya, França, Bèlgica, Portugal, Luxemburg, Mònaco, Polònia, Holanda, les Bahames, Tailàndia, Albània, Mèxic, Panamà i el Perú.

Aquesta cooperació internacional bàsicament se centra en comunicacions, demandes d'informació, respostes a les demandes d'informació, operacions de transaccions sospitoses i altres activitats de coordinació.

Sovint la UPB participa en qüestionaris relatius al blanqueig de capitals i finançament del terrorisme del FATF-GAFI i de l'Egmont Group. En aquest darrer any la UPB ha participat en els qüestionaris següents:

-FATF-GAFI Typology Project on Proliferation Financing

-Egmont Group Questionnaire Regarding Limitations on the Sharing Information Regarding Money Laundering and Terrorist Financing Suspicion within Financial Institutions Operating in Multiple Jurisdictions.

-FATF-GAFI Securities Typology Questionnaire.

CONFERÈNCIES I VISITES

En relació amb la cooperació internacional, cal destacar les estretes relacions entre la FIU andorrana i les FIU dels països veïns. Les reunions, conferències i vistes a les quals ha assistit la UPB amb els seus homòlegs són:

- Sepblac (FIU Espanya), Madrid, desembre del 2007.
- Dirección General del Tesoro, Madrid, gener del 2008.
- Grup de treball de l'Egmont Group (Legal working group), Santiago de Xile, març del 2008.
- Tracfin (FIU França), París, abril del 2008.
- Reunió plenària de l'Egmont Group, Seül, maig del 2008.
- Grup de treball intergovernamental relatiu al blanqueig de capitals i a la cooperació judicial, Viena, juny del 2008.

Dintre d'aquest mateix context internacional, en el decurs de l'any 2008 la UPB ha assistit a totes les convocatòries de reunions, ja siguin grups de treballs o plenàries, del Comitè Moneyval (Estrasburg).

El dia 10 de desembre va tenir lloc l'assemblea plenària en la qual es va presentar l'informe de seguiment (progress report) d'Andorra. La delegació andorrana estava formada pel Sr. Carles Salvadó (director de l'INAF), pel Sr. Jesús Jiménez (expert en dret penal) i pels membres de la UPB. L'informe de seguiment de la situació d'Andorra en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme va ser aprovat per unanimitat.

La participació de la UPB en el comitè Moneyval ha esta força activa ja que Andorra va ser el país avaluador de l'informe de seguiment de Polònia i el director de la UPB ha estat l'avaluador financer del tercer informe de Montenegro, que serà presentat en el plenari del mes de març del 2009.

Com a representant del Moneyval, la UPB ha assistit a l'Assemblea Plenària del GAFI el mes de juliol, que es va celebrar a Londres, i també ha participat activament en la reunió de tipologies conjuntes Moneyval-GAFI que es va celebrar a Mònaco el mes de novembre.

3. L'Egmont Group és l'organisme centralitzador de les distintes unitats d'intel·ligència financera.



3. Estadístiques

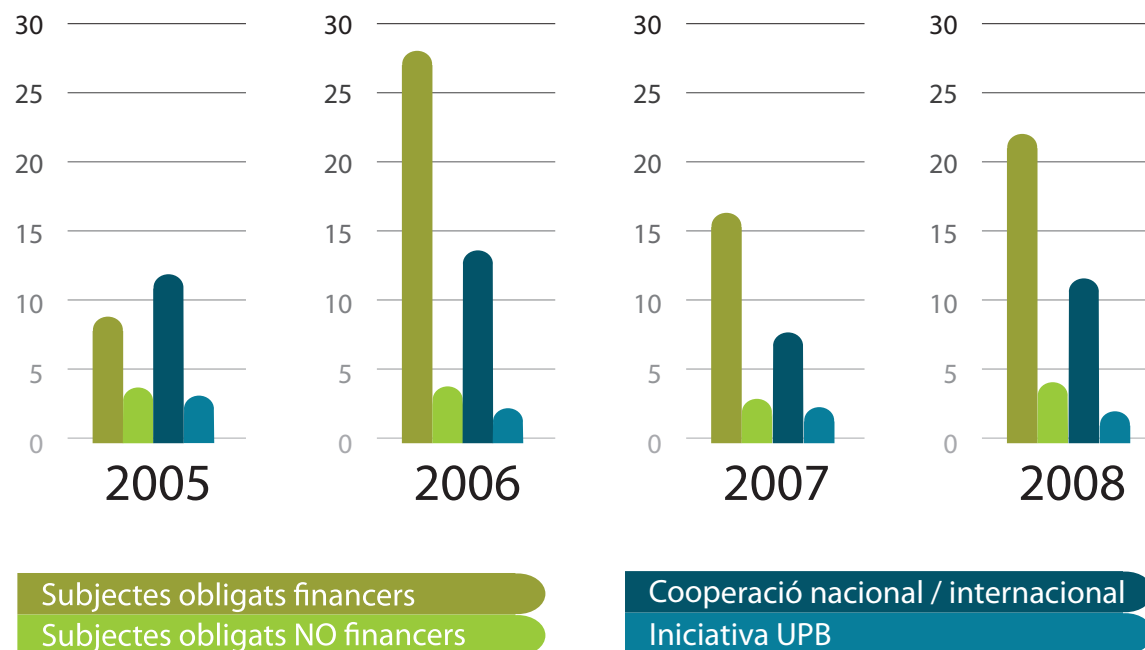
Declaracions d'operacions sospitoses

A continuació presentem les xifres de les DOS (declaracions d'operacions sospitoses) efectuades a la UPB per part dels subjectes obligats.

No s'inclouen dintre d'aquestes xifres les comunicacions / declaracions freturants d'arguments prou sòlids, a l'efecte de no desvirtuar les estadístiques relatives a la qualitat de la informació declarada. També cal matisar que només s'han tingut en compte les DOS inicials, i s'han descartat, per tant, totes les informacions addicionals posteriors a les declaracions.

Les declaracions d'operació de sospita originen l'obertura d'un expedient formal d'investigació consistent en una anàlisi de la informació aportada, la informació requerida i altres informacions amb la finalitat de concloure l'existència d'indis de blanqueig, finançament del terrorisme o altres activitats delictives. En cas afirmatiu es transmet el dossier a la Fiscalia General a través del batlle membre de la UPB.

Durant l'any 2008 es destaca un increment important de les declaracions de sospita, amb origen en els procediments d'identificació i verificació aplicats a l'hora d'establir la relació de negoci clients/entitats per part d'aquestes darreres (KYC). Aquesta circumstància posa en relleu una millora en els procediments interns antiblanqueig emprats pels subjectes obligats abans d'establir una relació de negoci, fet que mostra un grau més elevat d'implicació en el sistema de prevenció. Sens dubte aquest fet ha de constituir un element dissuasori per als que vulguin utilitzar el país per canalitzar els fons d'activitats delictives.



Declaracions d'operacions sospitoses, any 2008

| SUBJECTES OBLIGATS | Nombre de DOS |
|-----------------------------------|---------------|
| Entitats bancàries | 22 |
| Entitats financeres no bancàries | 1 |
| Advocats | 1 |
| Venedors d'articles de gran valor | 1 |
| Institucions de gir postal | 1 |
| TOTAL | 26 |

Persones investigades

A continuació detallem el nombre de persones investigades per la UPB. Tota persona, ja sigui física o jurídica, reportada a la UPB i/o vinculada amb aquestes és objecte d'una investigació prèvia mínima: es demanen antecedents, es poden fer sol·licituds de demandes d'informació a altres organismes, i es pot demanar informació a les entitats financeres.

Es troben excloses d'aquest nombre de persones investigades tots els llistats de terroristes emesos per les Nacions Unides. Aquests llistats es trameten mitjançant comunicats tècnics a les entitats financeres per tal de verificar que no existeixi cap compte bancari a nom de qualsevol de les persones constatades als llistats mencionats.

Destaca durant el 2008 un increment considerable del nombre de persones jurídiques investigades en el marc de demandes de col·laboració efectuades per unitats homòlogues. Aquestes demandes han estat efectuades en el marc de diferents investigacions dutes a terme sobre societats domiciliades en aquestes jurisdiccions i que sense tenir indicis de vinculació amb països concrets, se n'informa la resta de membres del grup Egmont a l'efecte que cadascuna d'aquestes demandes determina.



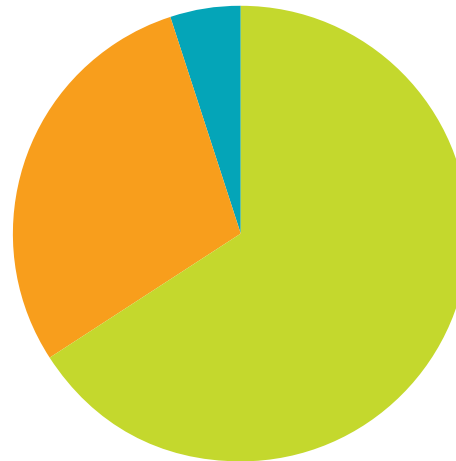
| | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | Totals |
|----------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|
| Persones físiques | 328 | 233 | 348 | 651 | 330 | 321 | 200 | 291 | 2.702 |
| Persones jurídiques | 102 | 137 | 63 | 88 | 142 | 233 | 73 | 261 | 1.099 |
| Total | 430 | 370 | 411 | 739 | 472 | 554 | 273 | 552 | 3.801 |

Expedients

Durant el 2008, aquesta Unitat ha obert 39 expedients. Entenem com a expedient l'obertura d'un plec d'actuacions encaminades a endegar una investigació/anàlisi en el marc de:

- Les DOS (declaracions d'operacions sospitoses) realitzades pels subjectes obligats: tota DOS és una comunicació formal, motivada i mínimament considerada per part del subjecte que l'efectua, per tant es procedeix directament a obrir un expedient.
- Les comunicacions rebudes per altres unitats d'intel·ligència financera (FIU) a través de la xarxa seguritzada Egmont o altres informacions externes obtingudes per la UPB. Aquestes informacions són analitzades, i si existeixen vinculacions amb el nostre país i mínims indicis d'elements vinculats a un delictes previst al Codi penal d'Andorra, són objecte de l'obertura d'un expedient.

Durant el 2008 el sector financer continua sent el principal origen de les informacions i l'obertura dels expedients, fruit sens dubte del seu pes específic en el marc del conjunt dels subjectes obligats per la normativa andorrana en matèria de lluita i prevenció del blanqueig de diners.



Declaració de sospita
Cooperació internacional
Iniciativa UPB

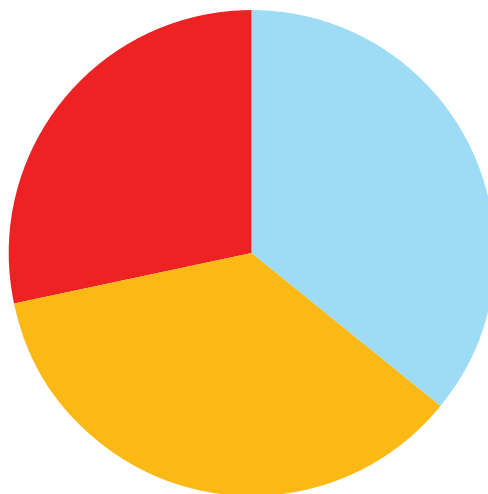
Origen dels expedients, any 2008

| SUBJECTES OBLIGATS | SUBJECTES OBLIGATS |
|--------------------------|--------------------|
| Declaracions de sospita | 26 |
| Cooperació internacional | 11 |
| Iniciativa de la UPB | 2 |
| TOTAL | 39 |

Estat dels expedients

L'estat dels expedients n'indica la destinació en un moment determinat, en aquest cas el 31 de desembre del 2008; 11 expedients (d'un total de 39) han estat passats a la Fiscalia; 14 encara es troben en investigació (en espera d'informació procedent de l'estranger, on també existeix la possibilitat que s'obrin diligències) i 14 han estat arxivats provisionalment per la UPB (no es descarta una propera reactivació del dossier per l'aparició de noves dades o informacions).

El percentatge d'expedients transmesos a la Fiscalia és notablement important (28%). La UPB atribueix aquest fet tant a la qualitat de la informació rebuda per les declaracions de sospita efectuades pels subjectes obligats com a la solidesa i la gravetat dels assumptes tractats. El percentatge del 28% és tan sols un indicador que s'espera que augmentarà un cop es finalitzin els expedients encara en investigació.



Arxivats provisionalment

En investigació

Passats a la fiscalia

| | |
|------------------------------|-----------|
| TOTAL EXPEDIENTS 2008 | 39 |
| Arxivats provisionalment | 14 |
| En investigació | 14 |
| Passats a la fiscalia | 11 |

Imports Bloquejats

Les dades més recents indiquen que a final de l'any 2008 existia un saldo global bloquejat per ordre de la secció d'instrucció de la Batllia de 33.018.167,29 euros.

Comentaris /observacions

Execucions de sentències estrangeres

En el decurs de l'any 2008, dues sentències estrangeres en matèria de blanqueig de capital han estat executades a Andorra.

Una de les sentències condemna quatre persones i es confisquen 80.549 euros, dipositats en bancs andorrans.

En la segona sentència es condemna també quatre persones, es confisquen 1.100.494 euros i 61.369 lliures esterlines, dipositats en bancs andorrans i un pis a Andorra.

Sentència andorrana

El 24 de setembre del 2008 el Tribunal de Corts va dictar sentència d'un cas de blanqueig en què dues persones van ser condemnades a 5 anys de presó i a una multa de 300.000 euros, i es van confiscar 446.427 euros.

4. Casos

Exposem a continuació una sèrie de casos reals detectats al Principat de presumptes delictes de blanqueig.

CAS 1

(A) i (B) no residents obren comptes respectius en una entitat bancària del Principat. (A) obre un compte personal i dos comptes a nom de dues societats andorranes (C i D) on ell consta com a únic representant. (A) és accionista de la societat (C) i malgrat no constar com a soci o representant de la societat (D) al Registre de Societats, presenta a l'entitat bancària un protocol notarial on se li concedien plens poders per actuar en la seva representació.

(B) obre dos comptes a l'entitat on figuren com a titulars la seva esposa i la seva filla.

Quant a l'operativa dels comptes, consisteix en la recepció i la transmissió de transferències a l'estranger. Al mateix temps es produeixen traspessos de fons entre els comptes on intervé (A) i els comptes de (B). D'altra banda l'entitat bancària, en sol·licitar informació complementària a (A) sobre la societat (C), aquest li manifesta que el veritable drethavent és (B).

(A) i (B) efectuen diverses transferències a un país asiàtic. El mateix banc s'assabenta que una societat domiciliada en aquest país asiàtic i de la qual (B) és el propietari ha estat implicada en un frau duaner molt important en aquest país, motiu que porta l'entitat a presentar una declaració de sospita davant de la UPB.

La investigació duta a terme permet obtenir informació respecte a la implicació de (A) juntament amb altres persones en el tràfic de 700 kg de cocaïna des d'un país sud-americà vers Europa, camuflats en un transport de fruits secs. L'anàlisi dels comptes de (A) permet constatar que aquest ordena i rep transferències dels comptes de diversos dels implicats en aquest assumpte.

Les actuacions dutes a terme són trameses a la Fiscalia d'Andorra.

CAS 2

Una societat andorrana (Y) és constituïda per (A) i (B) amb una activitat declarada d'importació i exportació al detall d'articles (X) (articles que poden tenir gran valor). (A) obre un compte en una entitat bancària del Principat a nom de la societat (Y), on consta com a únic representant. Aquest compte comença a rebre immediatament diverses transferències per imports de consideració, i consta com a ordenant la societat (Z), radicada en un petit país europeu. Automàticament les quantitats rebudes són transferides per (A) al compte de la societat (R), radicada en un país veí, i queda dipositat en el compte aproximadament un 10% al seu favor.

Per justificar les operacions, (A) presenta al banc fotocòpies de factures corresponents a la venda de (X), totes amb el mateix format malgrat que són emeses per empreses diferents. A més, sembla il·lògic el fet que primer es rebien els cobraments de les vendes i després s'efectuïn els pagaments als proveïdors.

Davant d'aquests fets, l'entitat del sistema financer presenta una declaració de sospita davant de la UPB.

La investigació duta a terme per aquesta Unitat permet obtenir informacions sobre una investigació oberta al Principat, per part del Servei de Policia d'Andorra amb col·laboració internacional, per un presumpte blanqueig de diners procedents del tràfic internacional d'estupefaents, on (A) i (B), juntament amb la societat (Y), eren investigades. L'assumpte ja es trobava judicialitzat al Principat.

Les actuacions dutes a terme són trameses a la Fiscalia d'Andorra.

CAS 3

(A), client en 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 nòmines i el càrrec de domiciliacions i càrrec de pagaments amb targetes de crèdit. Davant d'una transacció inhabitual (arribada d'una transferència internacional), l'entitat sol·licita a (A) documentació justificativa. Aquest fet sembla molestar (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 acreditatius semblen insuficients ja que en cap cas no acrediten suficientment cap relació laboral o altra entre (A) i la societat (B). L'entitat bancària (X) presenta una DOS davant aquesta Unitat.

El seguiment posterior efectuat als 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, i el beneficiari del compte és el Sr. (C.)

El control efectuat sobre els comptes de (C) permet constatar com aquest compte es nodreix bàsicament d'ingressos en efectiu i que hi ha 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 compte en dues entitats bancàries del Principat i en una d'elles hauria presentat els 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 van constatar vincles evidents entre (C), (D), (E) i la societat estrangera (B) origen de la transferència efectuada a (A).

L'entitat bancària (Y) del Principat va presentar una DOS davant les operacions proposades per (A) i consistents 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 en 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, i ens trobem, al nostre entendre, davant d'una fase inicial o prospectiva amb moviments financers escassos tot i entendre que els fets investigats podrien tindre relació amb presumptes delictes contra el patrimoni.

Les actuacions dutes a terme són trameses a la Fiscalia d'Andorra.

CAS 4

Un especialista financer (A), president i director executiu de dues corporacions al seu país d'origen, obre en una entitat financera andorrana diversos comptes a nom de diferents societats domiciliades en un país considerat de risc. (A) consta com a titular d'aquests comptes, en els quals apareixen com a apoderades 3 persones més. Poc temps després, es reben dues importants transferències en aquests comptes procedents de dues societats estrangeres.

L'entitat financera andorrana efectua diverses verificacions respecte a l'activitat de (A) (KYC) i l'origen dels fons, procés durant el qual s'assabenta de la detenció de (A) al seu país, com a conseqüència d'una ordre de recerca judicial per frau i estafa a diversos inversors i a institucions públiques del seu país. L'estafa podia ascendir a diversos milions de dòlars nord-americans.

Els fons obtinguts il·licitament eren canalitzats a través d'un complex entramat societari establert en diferents jurisdiccions.

L'entitat financera presenta una declaració de sospita davant de la Unitat de Prevenció de Blanqueig.

Les actuacions dutes a terme són trameses a la Fiscalia d'Andorra.

Al mateix temps la col·laboració sol·licitada al sistema financer permet identificar un segon compte del qual és titular (A) en una segona entitat bancària, on (A) hauria operat de la mateixa manera. Finalment l'anàlisi de la documentació bancària aportada per l'entitat que presentà la declaració, s'identifica la existència d'una unitat immobiliària propietat de (A) i radicada al Principat.

CAS 5

En la mateixa data (A) i (B) obren comptes respectius en una entitat bancària del Principat, en ambdós casos consten com a titulars les respectives esposes i els fills. En el moment de l'obertura (A) i (B) ingressen una quantitat en efectiu que correspondria a la seva activitat com a empresaris de la construcció, fet que justifiquen amb la documentació acreditativa necessària. A partir d'aquest moment es van repetint diferents ingressos en efectiu en els comptes de (A) i (B) en el període d'un any. El ròssec dels comptes de (A) i (B) és transferit a un tercer compte on consta com a titular (A), la seva esposa i els fills. El saldo existent en aquest tercer compte és transferit tres anys després a un banc estranger.

(A) i (B) estarien implicats al seu país en una investigació en què diferents societats mercantils relacionades amb la construcció i vinculades a (A) haurien pagat comissions il·legals per tal d'obtenir contractes i llicències públiques per a la construcció de diferents equipaments, i haurien comès frau, falsificació de documentació mercantil i altres delictes en què, a més, es trobarien implicats diversos càrrecs públics.

Les actuacions dutes a terme són trameses a la Fiscalia d'Andorra.