

---

# **Memòria d'** **ACTIVITATS** **2010** **UIF** **Unitat** **d'Intel·ligència** **Financera**



Govern d'Andorra



# ÍNDEX

1. INTRODUCCIÓ.....	4
2. BALANÇ DE L'ANY 2010.....	6
3. ESTADÍSTIQUES.....	8
3.a. Declaracions d'operacions sospitoses (expedients).....	8
3.b. Estat dels expedients.....	10
3.c. Investigacions.....	11
3.d. Cooperació nacional.....	13
3.e. Cooperació internacional.....	15
3.f. Bloqueig temporal d'operatives.....	18
3.g. Dades judicials.....	19
4. L'ESTRATÈGIA DE LLUITA CONTRA EL BLANQUEIG DE CAPITALS I EL FINANÇAMENT DEL TERRORISME.....	22
5. TIPOLOGIES.....	24
6. DOCUMENTACIÓ ANNEXA.....	27
6.a. Normativa nacional	
6.b. Estàndards internacionals	
6.c. Llocs web d'interès	

# 1. INTRODUCCIÓ

D'ençà de la meua arribada a la Unitat d'Intel·ligència Financera, el mes de febrer del 2010, em vaig fixar especialment dos objectius: el primer va ser prioritzar les múltiples tasques que calia fer per a aquest exercici, i en especial encarar de la millor manera possible el nou examen d'avaluació fet pel Moneyval en relació amb els avenços efectuats en matèria de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme per part del Principat d'Andorra, d'ençà de la darrera avaluació de l'any 2005, que es va presentar perquè s'aprovés el mes de setembre del 2007; i el segon, de manera principal, va ser facilitar de manera més adequada i eficaç la informació financera que calia transmetre als que l'han d'utilitzar, és a dir, les forces policials, l'entitat de supervisió prudencial (INAF) i els estaments judicials com a aplicadors de la Llei, i secundàriament, reprendre la col·laboració amb els subjectes obligats.

Respecte del primer objectiu, cal aclarir inicialment que, igual que la resta de països que componen el Moneyval, periòdicament som objecte de control i, per tant, d'avaluació. Un control que s'efectua cada dos anys a través dels informes de progrés que es presenten i que han de demostrar no sols l'eficàcia del sistema des d'un punt de vista de prevenció i de repressió, sinó també els avenços efectuats pel país concernit respecte de les carències que es detecten. Al mateix temps, cada quatre anys, una avaluació general del conjunt del sistema a través dels qüestionaris d'avaluació pertinents, on el nivell d'exigència respecte de l'acompliment de les recomanacions del GAFI, més l'adopció i la transposició de les directives del Consell d'Europa, i finalment la signatura i la ratificació dels diversos convenis, és cada cop més important.

Doncs resulta que aquest any 2010, no sols estàvem obligats a presentar l'informe de progrés que detallava els enormes esforços i els grans avenços efectuats pel Principat d'Andorra d'ençà de la tercera avaluació de l'any 2007 –previst inicialment per al dia 24 de juliol i que després, per problemes d'agenda, es va ajornar i es va trametre el 15 de novembre de 2010, fins que es va presentar a la 34a sessió plenària del Moneyval el 9 de desembre del 2010 i es va aprovar per unanimitat–, sinó que també hem hagut de presentar el qüestionari de la 4a avaluació el dia 12 de gener del 2011, que és objecte actualment d'anàlisi i estudi amb l'equip avaluador, fins a establir un document final per al mes de setembre del 2011, que presentarà i defensarà la delegació d'Andorra a la 38a sessió plenària del Moneyval, que se celebrarà el mes de març del 2012.

Ambdós documents són extremament importants, en especial el segon, ja que a partir del que resulti del plenari, la nova anotació més o menys favorable del grau d'acompliment de cadascuna de les recomanacions que obtindrà el Principat d'Andorra establirà de manera oficial i davant de tots els organismes internacionals el nostre paper en aquesta matèria i la imatge que projectarem vers l'exterior els propers quatre anys.

Respecte del segon objectiu, i quant al tractament de la informació financera, crec que la millora és substancial, entre altres coses perquè es disposa de més informació, i més detallada, de les entitats financeres i de qualsevol altre subjecte obligat ja que se'ls exigeix així, i alhora, l'anàlisi que se'n fa aprofundeix més en possibles derivacions jurídiques.

Quant a la cooperació nacional, ens hem coordinat enormement amb tots i cadascun dels organismes públics que treballen aquesta matèria, des de les diverses òptiques i responsabilitats, tret de distanciaments anteriors; i també, i en el mateix sentit, amb tot el ventall de subjectes obligats que defineix la nostra Llei, com el sector bancari i les entitats financeres, el col·lectiu de col·legis professionals i les associacions diverses, s'ha aconseguit en global un grau de col·laboració força interessant.

Si fins ara hem parlat de prioritats, resulta molt evident que molts altres aspectes que concerneixen directament la Unitat d'Intel·ligència, malgrat que els tenim ben presents al cap, no s'han pogut satisfer ni efectuar, i em refereixo especialment a la formació –element essencial per a l'organització del treball en referència amb els subjectes esmentats més amunt, i també per a la sensibilització en general de la societat civil–, i a les inspeccions que cal efectuar als llocs per verificar el grau de compliment de cadascun i detectar possibles infraccions.

En tot cas, per a aquest any 2011 aquests dos aspectes han esdevingut, és clar, una doble prioritat.

Finalment voldria agrair molt especialment el treball intern efectuat pels membres de la Unitat d'Intel·ligència i l'alt grau d'implicació en una tasca que esdevé sensible i difícil moltes vegades, i també el compromís de col·laboració que han demostrat en tots els casos els subjectes obligats, pel que fa a l'elaboració dels documents aportats al Moneyval.

## 2. BALANÇ DE L'ANY 2010

Moltes energies i hores de treball s'han esmerçat en l'elaboració de la documentació exigida pel nostre tutor al Consell d'Europa, el Moneyval.

Aquest any 2010 era per al Principat d'Andorra l'any d'examinar-se, i no solament per un sentit natural del transcurs del temps –recordem que ens toca parcialment cada dos anys i globalment cada quatre, de fet ja s'han presentat, en les dates corresponents, un document i l'altre (informe i qüestionari)–, sinó perquè aquesta 4a avaluació és tremendament important en un doble sentit: a) Tornar a manifestar i insistir en el compromís adquirit pel Govern d'Andorra posat de manifest en el document que es va aprovar el desembre del 2007, per vertebrar i estructurar els mecanismes de control necessaris, i també obligar-se a legislar en el sentit requerit.

b) Demostrar que aquest vent de canvi s'ha evidenciat a la pràctica, i ha esdevingut en conjunt un sistema de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, eficaç i que respon a les expectatives creades.

Aquests dos paràmetres conclouran l'any vinent, el 2011, quan després de les oportunes presentacions i la defensa de les nostres tesis davant del plenari del mes de març de l'any 2012, s'adoptarà el qüestionari i veurem amb quina nota; si no és així, haurem de continuar treballant i complementar el conjunt de mesures posades en pràctica, amb d'altres que se'ns recomanin o, fins i tot, exigeixin.

En tot cas, aquesta anotació –com hem dit en l'apartat anterior– resulta providencial ja que esdevé oficial enfront al món per als propers quatre anys. I així, anar fent, fins a la propera.

Cal ressaltar en aquest apartat l'organització per part del Principat d'Andorra del seminari de formació que anualment imparteixen els experts financers, legal, repressiu del Moneyval, conjuntament amb els del GAFI.

Hi van assistir 40 persones, entre les quals 6 persones d'Andorra (membres de la UIF, de la Fiscalia, de la Batllia, de la Policia i del Registre de Societats) que representaven 28 països, de manera que s'ha aconseguit no sols l'objectiu acadèmic, sinó, a més, establir vincles professionals entre els uns i els altres.

En aquest context internacional, els membres de la Unitat d'Intel·ligència han continuat participant en els plenaris del Moneyval i en la reunió ordinària anual de l'Egmont, i han aprofitat l'avinentsa per signar acords de col·laboració amb altres homòlegs estrangers, i fer els contactes necessaris per analitzar problemes comuns i possibles solucions que caldria aplicar.

També hem visitat les unitats d'intel·ligència, per raons òbvies, d'Espanya (Sepblac) i de França (Tracfin), a fi de millorar la capacitat d'entesa, ja força important, i també per actualitzar els acords de col·laboració existents.

Des del punt de vista nacional, ens hem donat a conèixer a tots els interlocutors andorrans, públics i privats, amb la finalitat, d'una banda, d'insistir en l'important rol que cadascú juga en aquesta matèria, entre d'altres, per imperatiu legal i alhora amb un evident esperit de sensibilització; i d'altra banda, per demanar i exigir la col·laboració necessària.

En altre ordre de coses, cal assenyalar les auditories com a complement de la normativa.

Respecte dels subjectes obligats financers, la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de capitals o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, Llei 28/2008, de l'11 de desembre (en endavant, LCPI), a l'article 52 c), estableix l'obligació que tenen de fixar procediments d'auditoria interna; i pel que fa a la Unitat d'Intel·ligència, d'establir mitjançant comunicats tècnics els criteris que cal seguir en aquesta matèria, la qual cosa es fa anualment i s'adreça als bancs, a les financeres i a les assegurances.

Així mateix, el Reglament de la Llei corrobora a l'article 17 com una funció més de la Unitat d'Intel·ligència, establir els comunicats tècnics esmentats amb la finalitat d'examinar i avaluar l'adequació i l'eficàcia dels sistemes, els mecanismes de control i les disposicions de cada entitat, fet que no deixa de ser una supervisió per verificar-ne el grau de compliment.

Pel que fa a les xifres i les estadístiques, que es mostren més endavant, s'aprecia, en general, un augment considerable en l'activitat desenvolupada per la Unitat d'Intel·ligència durant el període 2010.

- Quant a les declaracions de sospita (expedients) presentades, es manté el nombre en relació amb les dades del 2008, i augmenten respecte a les del 2009.

- Quant a l'estat dels expedients, s'observa una dada significativa, en el sentit que ha augmentat considerablement el percentatge dels que es trameten a la Fiscalia respecte dels que s'arxiven, i s'ha invertit, així, la tendència.

- Quant a les investigacions dutes a terme, el creixement és espectacular respecte de les xifres dels dos anys anteriors, i s'observa una tendència a l'alça, producte, sens dubte, d'un control i una cooperació més grans amb els organismes homòlegs estrangers i distints cooperadors nacionals.

- Quant a les persones investigades, físiques i jurídiques, aportem solament la dada del 2010, però és interessant saber el resultat final del nombre d'afectats per considerar-la significativa.

- Quant a la cooperació internacional, ja sigui per disposar del nombre de demandes rebudes o trameses (i, per tant, no es comptabilitza el seguit d'informació resultant de les peticions inicials), ja sigui per tenir coneixement dels països concernits, es procedeix de la mateixa manera que en el punt anterior.

- Finalment, quant als bloquejos temporals ordenats per la Unitat d'Intel·ligència, les diferències amb els anys anteriors són abismals, tant pel que fa al nombre de casos com a les quantitats dineràries, però que com ja hem comentat, són causa de les particularitats dels casos presentats. No obstant això, cal afegir que pel que fa a tots els dossiers i les quantitats bloquejades, un cop presentats a la Fiscalia i, tot seguit, a la Batllia a fi d'instruir-los, excepte en un supòsit, s'han confirmat les peticions efectuades i les mesures preventives acordades, via embargament per a la resta de casos.

En definitiva, el 2010 ha estat un any productiu i significatiu, que marcarà el futur més immediat de la nostra Unitat i per descomptat, indicarà per part del Principat d'Andorra no sols la progressiva evolució duta a terme, sinó també els aspectes rellevants que cal millorar, que, val a dir, n'hi ha uns quants, i sobre els quals haurem de prestar la màxima atenció i, consegüentment, tenir-ne una cura immaculada.

### 3. ESTADÍSTIQUES

Les estadístiques presentades en aquesta memòria reflecteixen de forma detallada el treball en conjunt que desenvolupa la Unitat d'Intel·ligència, i s'explica de manera entenedora per cadascun dels apartats el significat dels termes emprats, i al mateix temps es fa una comparativa amb anys anteriors.

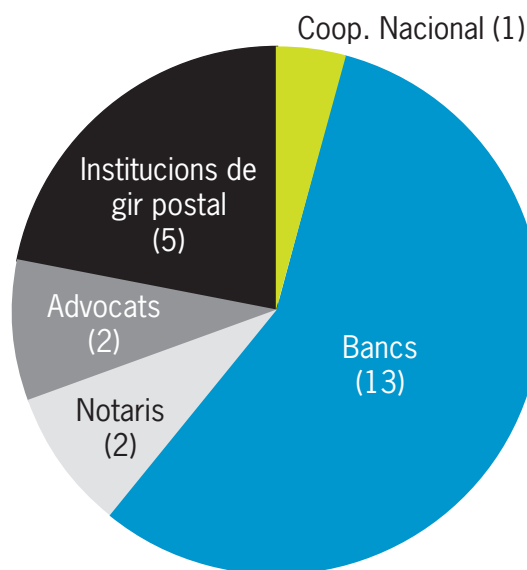
En aquest cas hem comprès el període 2008-2010.

#### 3. a. Declaracions d'operacions sospitoses (expedients)

És aquesta comunicació que en general tenen obligació d'interposar davant de la nostra Unitat totes les persones físiques o jurídiques que, en l'exercici de la seva professió o activitat empresarial, fan, controlen o aconsellen operacions de moviments de valors o diners que podrien ser susceptibles d'utilitzar-se per al blanqueig o el finançament del terrorisme, i en particular tots els que estan definits a l'article 45 apartats a), b), c), d), e) i f) de l'LCPI.

Els requisits respecte de l'obligació de comunicació es recullen a l'article 12 del Reglament de la Llei del 13 de maig del 2009, en relació amb l'article 46 de la Llei, així com el format i el contingut necessari que s'ha d'incloure en el document aportat, que estan detallats a l'article 13 del mateix Reglament.

DECLARACIONS D'OPERACIONS SOSPIToses - 2010 -				
Coop. nacional	Bancs	Notaris	Advocats	Institucions de gir postal
1	13	2	2	5
23				

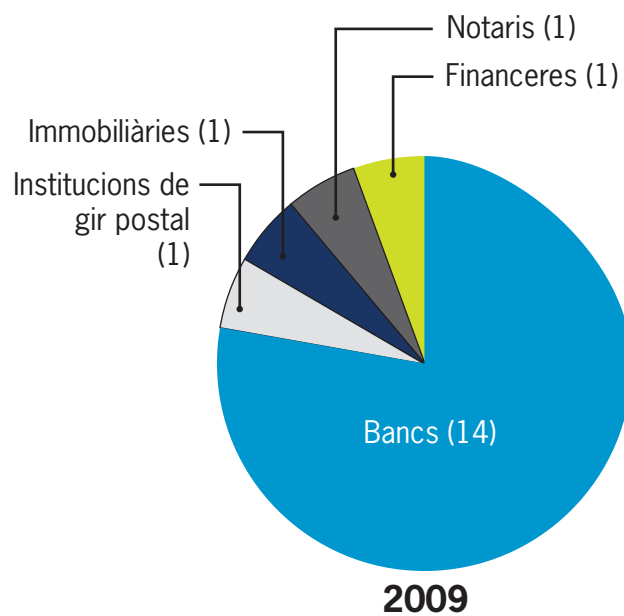
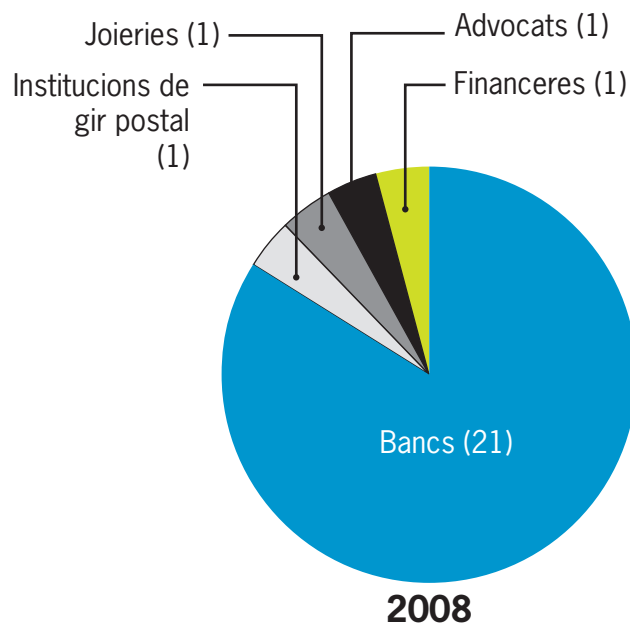


**Total: 23**



Comparativa amb anys anteriors:

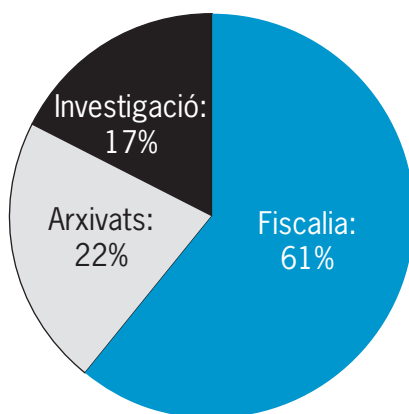
	D.O.S	
	2008	2009
<b>Bancs</b>	21	14
<b>Financeres</b>	1	1
<b>Notaris</b>		1
<b>Advocats</b>	1	
<b>Joeries</b>	1	
<b>Immobiliàries</b>		1
<b>Institucions de gir postal</b>	1	1
	<b>25</b>	<b>18</b>



### 3. b. Estat dels expedients

En aquest apartat es reflecteix la informació detallada respecte del punt anterior, en el sentit que s'indica el nombre total d'expedients i els dossiers en curs, arxivats o tramesos a la Fiscalia, en el dia d'avui.

ESTAT DELS EXPEDIENTS - 2010 -	
<b>Fiscalia</b>	<b>14</b>
<b>Arxivats</b>	<b>5</b>
<b>Investigació</b>	<b>4</b>
<b>23</b>	



	ESTAT DELS EXPEDIENTS	
	2008	2009
<b>Fiscalia</b>	<b>12</b>	<b>10</b>
<b>Arxivats</b>	<b>23</b>	<b>15</b>
<b>Investigació</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

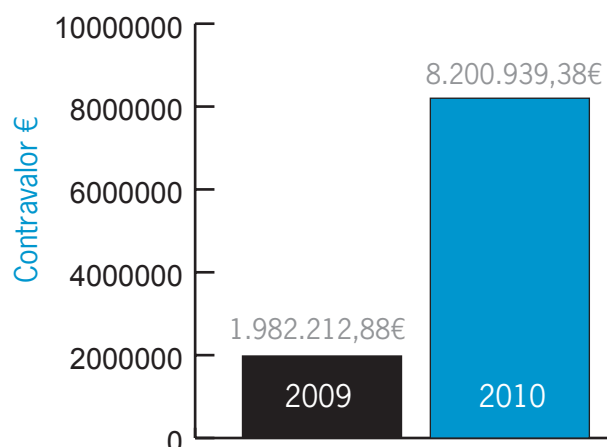
En relació amb els 14 expedients tramesos a la Fiscalia, el contravalor en euros dels béns detectats suma la quantitat de **8.200.939,38 €**; imports que queden a disposició de les autoritats judicials per si consideren necessari adoptar mesures provisionals de garantia en forma d'embargament.

Es pot observar que aquest import és molt superior al del 2009, com s'indica en el gràfic següent:

### Expedients tramesos a Fiscalia amb possibilitats de bloqueig - 2010 -

**14**

**8.200.939,38 €**



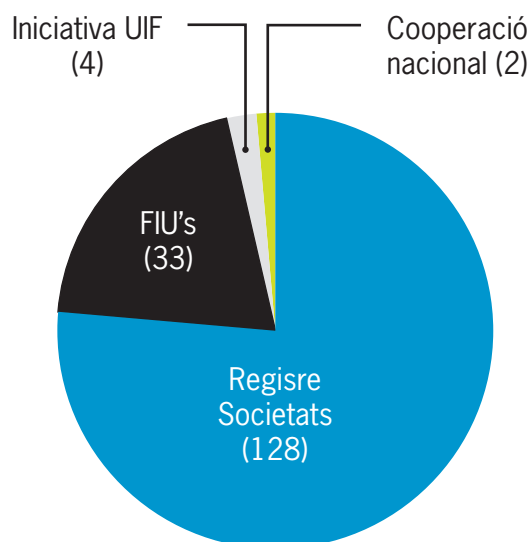
### 3. c. Investigacions

Són les comunicacions rebudes a la Unitat d'Intel·ligència, sigui per comunicacions a través de la cooperació nacional o internacional, sigui per iniciativa pròpia, que han de comportar un treball de recerca de dades (en definitiva d'investigació), a les quals s'atribueix una referència, i és sol·licita a qui convingui en el sentit escaient.

A *posteriori*, disposant de tota la informació necessària i igual que amb els expedients, es decidirà la continuïtat del dossier, traslladant-lo als òrgans judicials; o bé s'arxivarà per manca de sospites raonables de la comissió d'una infracció penal.

### INVESTIGACIONS 2010

Cooperació nacional	Registre de Societats	FIU's	Iniciativa UIF
2	128	33	4
167			

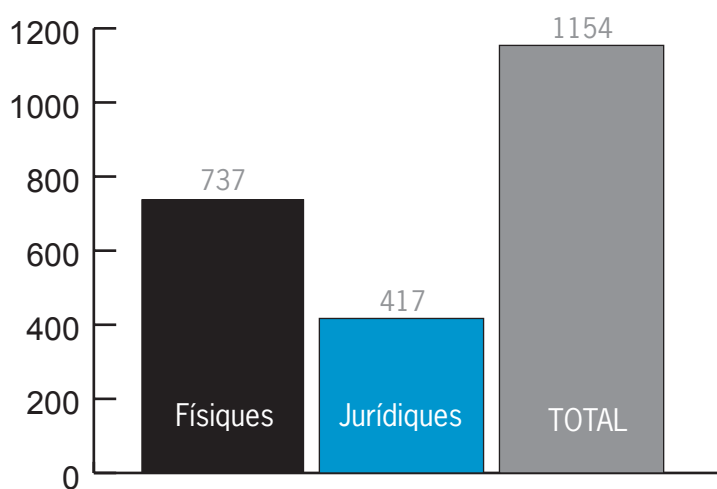


Comparativa amb anys anteriors

	INVESTIGACIONS	
	2008	2009
Coop. nacional	0	2
Registre de Societats	1	79
FIU's	27	19
Iniciativa UIF	2	1
	30	101

Tanmateix, el nombre total de persones, físiques o jurídiques, consultades o investigades, és prou elevat per adonar-se del volum de treball que comporta una investigació.

PERSONES INVESTIGADES A LA UIF - 2010 -		
FÍSIQUES	JURÍDIQUES	TOTAL
737	417	1.154



### 3.d. Cooperació nacional

La coordinació i la col·laboració de la Unitat d'Intel·ligència amb els altres organismes públics nacionals (Policia, Duana, INAF, Batllia i Fiscalia, i Registre de Societats) en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme és sens dubte eficaç i contínua, i s'emmarca en l'esperit de l'LCPI, segons estableix l'article 53.2 apartats b), d) i f), i també el Reglament de la Llei, als articles 22 i 23.

Independentment de la singularitat del nostre país quant a proximitat, la qual cosa facilita enormement els contactes personals quan un fet ho requereix, aquesta cooperació en un sentit formal es canalitza mitjançant les reunions periòdiques que efectua la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig i de Finançament del Terrorisme.

Aquesta Comissió es va crear per Decret del Govern, del 13 de febrer del 2008, i consta d'una exposició de motius, cinc articles, una disposició transitòria i una disposició final. En l'exposició de motius s'explica el perquè del seu sentit i la seva composició, i diu textualment:

*“ L'Estat andorrà, per història i per tradició, sempre ha estat respectuós amb la prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners i el finançament del terrorisme. L'efectivitat d'aquesta prevenció depèn cada cop més del grau de coordinació del conjunt de l'Administració atesos els diversos aspectes que presenta. La creació d'una comissió permanent té com a finalitat millorar la coordinació de tots els organismes i ministeris implicats en la prevenció i la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, i obtenir així una visió multidisciplinària i global i més efectivitat i agilitat en l'adopció de mesures.”*

Igualment, el Reglament de la Llei del 13 de maig del 2009, en l'article 24 estableix que el cap de la Unitat d'Intel·ligència presideix la Comissió, i es tracta d'un òrgan tècnic i consultiu del Govern, el qual coordina la cooperació de ministeris en matèria de prevenció del blanqueig de capital i finançament del terrorisme.

El 25 d'agost del 2010 el Govern d'Andorra va nomenar els nous membres permanents i no permanents de la Comissió, i va reprendre, així, aquesta activitat en la reunió celebrada el dia 19 d'octubre del 2010, on es van convocar tots els membres, permanents i no permanents.

L'ordre del dia va ser el següent:

- Resum històric de les reunions anteriors.
- Informacions sobre el 2n informe de progrés relatiu a la 3a avaluació del Moneyval i sobre el qüestionari de la 4a ronda d'avaluació i propera visita in situ del Moneyval.
- Progrés en matèria d'LBC/FT.

Es va transcriure l'acta corresponent del contingut de la reunió.

Les funcions principals de la Comissió es resumeixen en:

- Participar en l'anàlisi de la situació del blanqueig al Principat d'Andorra.
- Participar en l'avaluació de les mesures i les actuacions dutes a terme en l'àmbit del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
- Assessorar en els canvis legislatius.
- Assistir a reunions internacionals.
- Assessorar en la redacció d'informes adreçats a organismes internacionals.

- Els membres de la Comissió són els següents:

1. Són membres permanents de la Comissió els representants dels ministeris següents:
  - Ministeri de Finances i Economia.
  - Ministeri d'Afers Exteriors i Relacions Institucionals.
  - Ministeri de Presidència.
  - Ministeri d'Interior.
  - Unitat d'Intel·ligència Financera.
2. Membres no permanents de la Comissió els representants dels organismes següents:
  - INAF.
  - Duana.
  - Justícia, representada per la Batllia, amb l'Hble. Sr. Batlle adscrit a la Unitat d'Intel·ligència, i la Fiscalia, amb el Mgfc. Sr. Fiscal General al capdavant.
  - Policia.

Quant al sector privat, i en el mateix sentit i finalitat que el punt anterior, el contacte i les comunicacions fluides entre la UIF i el sector privat han estat continus, i s'ha evidenciat la implicació i la sensibilització dels subjectes obligats en matèria de lluita contra el blanqueig i el finançament del terrorisme.

Durant el 2010, de manera més formal entre el 19 de febrer i el 21 d'abril, i després amb caràcter d'eventualitats, la UIF ha mantingut diverses reunions amb tots els bancs del Principat, i s'han organitzat diversos grups de treball amb l'Associació de Bancs Andorrans.

També s'ha reunit i s'han mantingut contactes amb les agrupacions i els col·legis professionals dels diversos subjectes obligats, com:

- Col·legi d'Advocats d'Andorra.
- Associació d'Entitats Financeres d'Inversió –ADEFI–.
- Col·legi Professional d'Agents i Gestors Immobiliaris d'Andorra –AGIA–.
- Gremi de joiers.
- Institucions de gir postal.
- Associació d'Assegurances d'Andorra –AAA– i Associació de Societats Andorranes d'Assegurances i Reassegurances –ASAAR–.
- Col·legi Oficial d'Economistes d'Andorra.
- Associació de comptables.- Cambra de notaris.

### 3.e. Cooperació internacional

La cooperació internacional s'emmarca en els mateixos criteris que la cooperació nacional, malgrat que està expressament establerta a la mateixa Llei, als articles 53.2 apartat g) i 55, i al Reglament de la Llei, a l'article 25, però amb uns paràmetres que la diferencien, que són la reciprocitat en l'intercanvi de la informació, el compromís de no fer ús d'aquesta informació amb cap altra finalitat que no sigui la que persegueix la Llei, i finalment que els serveis estrangers receptors de la informació estiguin sotmesos, sota sanció penal, a mantenir el secret professional.

Respecte del nostre organisme regulador per excel·lència, el Moneyval, en el decurs de l'exercici 2010, la delegació andorrana, composta sempre per un membre i el director de la UIF, ha assistit a totes les reunions plenàries del Comitè Moneyval, que s'han celebrat a Estrasburg, en les dates següents:



- 32è plenari del Moneyval, del 15 al 18 de març del 2010.
- 33è plenari del Moneyval, del 26 al 30 de setembre del 2010.
- 34è plenari del Moneyval, del 5 al 9 de desembre del 2010, en què es va debatre el 2n informe de progrés relatiu al 3r cicle d'avaluació d'Andorra. L'informe es va adoptar per unanimitat, i la delegació andorrana estava composta per dos representants de la UIF, un representant del Registre de Societats, i un representant d'INAF.

D'altra banda, i tal com exposàvem a l'apartat del balanç, del 12 a 16 de juliol del 2010 el Principat va ser el país amfitrió elegit pel Consell d'Europa per celebrar el Seminari anual d'avaluadors del Moneyval.



El Seminari el va organitzar la UIF, juntament amb el Consell d'Europa, amb la participació descrita, i es va celebrar al Centre de Congressos de la capital.

Bàsicament es va basar en un estudi aprofundit de les 40 recomanacions del GAFL més 9 recomanacions especials, estructurades en mòduls teòrics i pràctics.

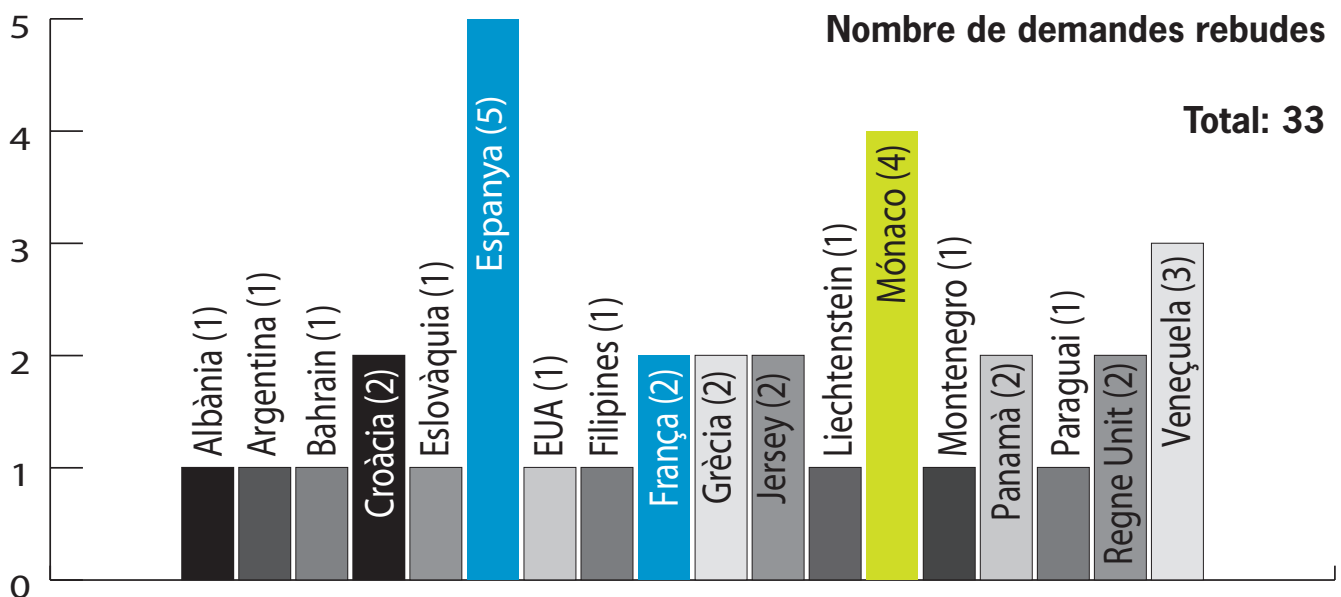


Per altra banda, en relació amb el Grup Egmont, dintre del domini internacional la Unitat d'Intel·ligència coopera amb els seus homòlegs, conforme a les declaracions del Grup (organisme centralitzador de les unitats d'intel·ligència financera), del qual formem part des de l'any 2002.

La cooperació en aquest àmbit se centra en comunicacions, demandes d'informació, respostes a les demandes d'informació, operacions de transaccions sospitoses i altres activitats de coordinació.

### Quadre representatiu del nombre i origen de les demandes d'informació.

Cooperació internacional 2010	
Albània	1
L'Argentina	1
Bahrain	1
Croàcia	2
Eslovàquia	1
Espanya	5
EUA	1
Les Filipines	1
França	2
Grècia	2
Jersey	2
Liechtenstein	1
Mònaco	4
Montenegro	1
Panamà	2
El Paraguai	1
El Regne Unit	2
Veneçuela	3
<b>Total</b>	<b>33</b>





Les trobades de la UIF amb les altres unitats homòlogues es van efectuar aquest any al plenari del Grup Egmont, que va tenir lloc a Cartagena de Indias (Colòmbia), des del 27 de juny fins a l'1 de juliol del 2010.



**COLOMBIA PLENARY**  
Cartagena de Indias, Junio 27 a Julio 1 de 2010

D'altra banda, en el transcurs de l'any 2010 la Unitat d'Intel·ligència ha signat quatre acords de cooperació Memorandums Of Understanding, amb els països següents:

- Geòrgia, el dia 15 de març del 2010 a Estrasburg.
- San Marino, el dia 15 de març del 2010 a Estrasburg.
- Ucraïna, el dia 17 de març del 2010 a Estrasburg.
- Aràbia Saudita, el dia 30 de juny del 2010 a Cartagena de Indias (Colòmbia).



Finalment, volem fer referència a les visites rebudes en les dependències de la Unitat d'Intel·ligència de representants d'institucions públiques o privades, a l'efecte d'interessar-se pel treball fet, la normativa aplicable i efectivament aplicada, el règim de cooperació internacional, i per les qüestions futures però properes en el temps, com l'encaix amb Europa i el nou procés legislatiu corresponent.

Les visites més significants van ser les següents:

Representants de Wachovia Bank i Wells Fargo Company, l'11 de març.

Representació andorrana a Viena, el 24 de març.

Director de conformitat per la lluita antiblanqueig a França de la Poste acompanyat del director de l'oficina a Andorra, el 29 de març.

Director general a Espanya de la Société Générale, acompanyat dels responsables del departament de lluita contra el blanqueig de capitals d'Espanya i França, el 14 de setembre.

Nova representació del Consolat General dels Estats Units a Barcelona, el 14 de setembre.

### 3.f. Bloqueig temporal d'operatives

És una més de les facultats atribuïdes a la Unitat d'Intel·ligència, prevista a l'article 47 de l'LCPI, i reglamentada convenientment a l'article 13 del Reglament de la Llei.

S'activa quan una operació financera prevista o imminent comporta dubtes seriosos respecte de la seva vinculació amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme i, per tant, quant a l'origen o la finalitat de l'operativa.

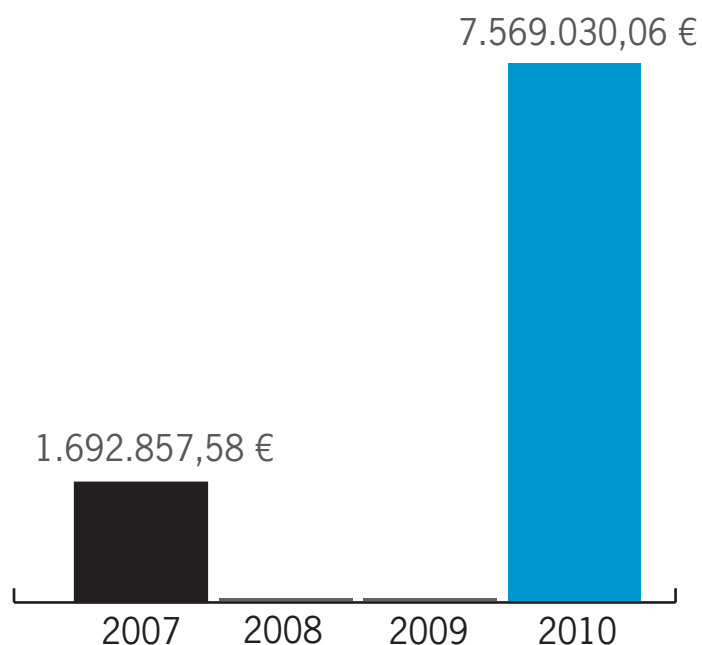
A través d'aquesta facultat s'ordena el bloqueig de la dita operació, que té caràcter temporal per a una durada de cinc dies, i obliga els subjectes obligats a no efectuar cap acte de disposició, ni cap transacció vinculada amb l'operació sospitosa sense el consentiment per escrit previ de la Unitat d'Intel·ligència.

Normalment, aquests casos, que són excepcionals, permeten, en el termini indicat, recopilar tota la informació necessària i fer-ne un expedient que s'ha de trametre als òrgans judicials, que no sols podran mantenir o no el bloqueig a través de la mesura de garantia d'embargament, ara sobre la totalitat dels comptes bancaris, sinó que a més, iniciaran la instrucció necessària a fi de depurar les responsabilitats penals escaients.

En aquest cas i respecte dels anys anteriors, s'aprecia un augment molt considerable de les xifres, producte sens dubte de situacions d'emergència aparegudes.

BLOQUEIG UIF			
2007	2008	2009	2010
1.692.857,58 €	0	0	7.569.030,06 €

La quantitat que apareix en la columna del 2010 correspon a 8 expedients tractats i al seu torn tramesos a la Fiscalia.



### 3.g. Dades judicials

Aquest any 2010 ha constituït l'any més prolífic quant a resolucions judicials (autes o sentències) dictades pels tribunals andorrans al llarg de la seva història.

Sens dubte s'havia constatat un gran dèficit en aquest sentit, no sols des de l'interior del país, sinó també pels òrgans supervisors exteriors, i a hores d'ara val a dir que el progrés demostrat ha estat celebrat àmpliament.

Aquestes dades tenen un triple valor que no cal oblidar: el primer és l'acreditació, en què des del punt de vista repressiu es fa tot el necessari, i que confirma que el darrer graó de la cadena funciona; el segon, sens dubte més transcendent, aporta la interpretació del dret necessària, de manera que es crea la jurisprudència, que marca el criteri jurídic que cal seguir; i, finalment, el tercer, en forma de satisfacció per als perjudicats en les causes penals.

Altrament, cal observar les dades judicials quant a la cooperació judicial internacional en matèria penal. Aquestes dades són més que interessants pel fet que demostren, d'una banda, el nombre de sol·licituds en forma de comissions rogatòries enviades o rebudes i el temps de resposta; i d'altra banda, signifiquen l'alt grau de dependència exterior quant a diligències que cal practicar, tenint en compte que el delictes subjacent (respecte del delictes de blanqueig comès al Principat) en un altíssim grau es produeix més enllà de les nostres fronteres.

Quadre resum que representa el nombre de causes penals iniciades i finalitzades per aute o sentència ferma:

2008								
	Diligències penals		Condemnes		Embargaments		Béns confiscats (1)+(2)	
	Casos	Persones	Casos	Persones	Casos	Suma	Casos	Suma
<b>BC</b>	17	91	2	6	2	10.493.350,91 EUR	2	1 apartament 1.100.947,64 EUR 61.369,49 lliures esterlines

(1) Sentència dictada pel Tribunal de Corts el 24.09.2008. Ref. TC-003-2/96.

Béns confiscats: 453,64 EUR

(2) Aute del Tribunal de Corts el 26.09.2008. Ref. CRI-144/99, CRI-297/02 i CRI-265/05

Béns confiscats: 1.100.494 EUR, 61.369,49 lliures esterlines i un apartament.

Resolució executòria d'una sentència condemnatòria estrangera.

2009								
	Diligències penals		Condemnes		Embargaments		Béns confiscats (1)	
	Casos	Persones	Casos	Persones	Casos	Suma	Casos	Suma
<b>BC</b>	16	211	1	5	5	4.835.519,66 EUR 1 apartament	1	938.294,59 EUR 2 apartaments

(1) Sentència dictada pel Tribunal de Corts el 20.10.2009 i confirmada en apel·lació pel Tribunal Superior de Justícia, el 14.10.2010. Ref. TC-051-4/02.

Béns confiscats: 938.294,59 EUR i 2 apartaments.

2010							
Diligències penals		Condemnes		Embargaments		Béns confiscats (1) + (2) (3) + (4) + (5)+(6)	
Casos	Persones	Casos	Persones	Casos	Suma	Casos	Suma
12	86	6	16	2	2.520.436,48 EUR 3.179.142,24 USD	6	2 apartaments 31,75% d'un apartament 2 places d'aparcament 1 cava 1 caixa de seguretat (629.558,61 EUR) 1.447,03 USD 16.933.614,55 EUR



(1) Sentència dictada pel Tribunal de Corts el 07.05.2010. Ref. TC-075-5/06 i confirmada en apel·lació pel Tribunal Superior de Justícia, el 18.11.2010.

Béns confiscats: 241,66 EUR i 1.447,03 USD.

Sentència dictada pel Tribunal de Corts el 26.02.2010. Ref. TC-122-3/06, que declara la condemna d'una persona i l'absolució d'una segona persona.

Béns confiscats: 57,24 EUR.

Recurs d'apel·lació interposat per les parts, inclòs el Ministeri Fiscal davant el Tribunal Superior de Justícia.

(2) Sentència dictada pel Tribunal Superior de Justícia el 29.11.2010, que revoca parcialment el punt anterior, en el sentit que confirma la condemna de la primera persona esmentada més amunt, i condemna la segona persona absoluta.

Béns confiscats: 31,75% d'un apartament i comptes bancaris.

(3) Aute del Tribunal de Corts el 26.02.2010. Ref. CRI-236-1/09.

Béns confiscats: 629.558,61 EUR i una caixa de seguretat.

Resolució executòria d'una sentència condemnatòria estrangera.

(4) Aute del Tribunal de Corts el 12.04.2010. Ref. CRI-300-2/08.

Béns confiscats: 1 apartament i 1 plaça d'aparcament.

Resolució executòria d'una sentència condemnatòria estrangera.

(5) Aute del Tribunal de Corts el 13.09.2010. Ref. CRI-425-0/08.

Béns confiscats: 1 apartament, 1 plaça d'aparcament, 1 cava i 16.013.468,86 EUR.

Resolució executòria d'una sentència condemnatòria estrangera.

(6) Aute del Tribunal de Corts el 19.11.2010. Ref. TC-028-4/09.

Béns confiscats: 290.288,18 EUR.

Resolució executòria d'una sentència condemnatòria estrangera.

Quadre resum de les comissions rogatòries internacionals rebudes des de l'estranger

Número de dossier	Data d'entrada	Data d'execució	Temps de resposta (dies)	Referència	Lloc d'origen
CRI-021-1/08	15.01.2008	22.05.2008	128	787/05	J. Instr. 2 San Javier (Espanya)
CRI-257-2/08	02.06.2008	28.05.2009	360	589/07	J. Instr. 2 Guipúscoa (Espanya)
CRI-321-3/08	29.08.2008	28.01.2009	152	SRB 01/B/GP/HML	Serious Fraud Office (el Regne Unit)
CRI-388-4/08	07.11.2008	06.04.2009	150	108/00014	TGI Tarascon (França)
CRI-425-1/08	24.12.2008	03.12.2009	344	81/2003-C	J. Instr. 2 Audiencia Nacional (Espanya)
CRI-016-1/09	04.02.2009	06.04.2009	61	10/2008-JM	Audiencia Provincial de Barcelona (Espanya)
CRI-053-2/09	17.03.2009	29.09.2010	561	148/2006 E	J. Instr. 5 Madrid (Espanya)
CRI-088-1/09	08.05.2009	27.11.2009	203	608/00047	TGI Niça (França)
CRI-218-3/09	27.10.2009	29.10.2009	2	222/2006 N	J. Central Intr. 5 Audiencia Nacional (Espanya)
CRI-241-2/09	23.11.2009	17.02.2010	86	DP 4990/05	J. Instr. 3 València (Espanya)
CRI-068-2/10	07.04.2010	31.08.2010	146	16/712068-07	Parquet du procureur de la Reine (Bèlgica)
CRI-178-3/10	03.09.2010	10.09.2010	7	NN-F07-0030-10	Veneçuela
CRI-157-2/10	12.10.2010	Pendent		2007/009	Bèlgica

Temps mitjà de resposta: 183 dies

## 4. L'ESTRATÈGIA DE LLUITA CONTRA EL BLANQUEIG DE CAPITALS I FINANÇAMENT DEL TERRORISME

Volem expressar en aquest apartat tot el seguit de mesures que cal adoptar de manera quasi immediata, amb vista no sols a millorar el sistema de prevenció i repressió, sinó també amb la intenció d'incloure els buits legals encara existents i al mateix temps de dimensionar i reestructurar convenientment l'organisme públic per excel·lència en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de capitals i finançament del terrorisme: la Unitat d'Intel·ligència Financera.

Tot, entès des d'un criteri d'adequació internacional i d'eficàcia, que marca extraordinàriament el nostre esdevenidor en aquesta matèria enfront als organismes internacionals.

Esmentarem els punts clau i essencials que representen el full de ruta que la Unitat d'Intel·ligència ha de seguir:

1. Millorar el nostre programa de conformitat fixat sobre els riscos, i dur a bon port la posada en marxa de noves propostes legislatives: la capacitat de la Unitat d'Intel·ligència de produir informació financera va íntimament lligada a la conformitat, i reposa essencialment en les informacions que rebem de les entitats declarants. L'objectiu principal i permanent és, doncs, millorar la qualitat i l'oportunitat d'aquesta informació.

Aquesta conformitat de la qual parlem comprèn diverses activitats, que són: la sensibilització per assegurar-se que totes les entitats declarants comprenen bé les seves obligacions jurídiques fixades a la Llei, el suport tècnic necessari per facilitar la transmissió de declaracions, per mantenir els vincles entre els organismes de reglamentació i els principals intervinents, la posada al dia dels registres oficials, i l'aplicació de les mesures de correcció necessàries en cas de no-conformitat, que poden comportar, també, sancions civils o penals.

Quant als riscos, i partint de la base que totes les entitats declarants exerceixen la seva activitat en àmbits distints, adoptar uns criteris reals amb la finalitat d'assegurar-se que els esforços emprats es dirigeixen vers la conformitat.

Segons el nostre criteri, s'ha de tenir en compte la naturalesa de cadascuna de les entitats, la talla i la complexitat de la seva activitat econòmica.

També, quant a la conformitat, els trets essencials han de reposar sobre el programa que apliquen, els antecedents en matèria de declaracions de sospita, la conservació dels documents i la verificació de la identitat dels clients.

Els mètodes d'examen poden ser diversos, incloses les inspeccions in situ, l'anàlisi acurada de les auditories i el control sobre la respectabilitat dels comunicats tècnics emesos.

Per tot el que s'ha exposat, és molt important per als subjectes obligats de conèixer i comprendre els termes i el significat del contingut de la Llei i dels textos legals.

2. Reforçar la col·laboració en el si dels nostres organismes, així com amb els cooperadors i les persones que hi intervenen:

Segurament algú pot pensar que insistim un cop i un altre en la mateixa qüestió. Potser sí, però el missatge que cal comprendre és que aquesta paraula màgica, col·laboració, és la pedra filosofal per fer funcionar el sistema, i reeixir en el treball.

Aquesta és una de les voluntats expressades per la creació de la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig, que ha de cercar i prendre les decisions amb un criteri d'interès nacional i amb el compliment de polítiques internacionals.

Això permetrà, entre d'altres, aproximar-se a la realitat, i per tant, conèixer de primera mà les prioritats

i les preocupacions dels interessats. A partir d'aquí la Unitat d'Intel·ligència pot aportar el seu punt de vista únic i contribuir als esforços empleats per la lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

A aquest nivell, és essencial aprofundir en les ajudes tècniques internacionals, que reposen en els estudis i les anàlisis estratègiques que posen en marxa els organismes internacionals, com el Grup Egmont o el Banc Mundial, a fi de formar els membres de les unitats d'intel·ligència com a analistes financers per estudiar les declaracions d'activitats i les operacions sospitoses.

Així doncs, ben aviat, seria desitjable de preveure i promoure la nostra participació en aquests grups de treball.

### 3. Explorar les possibilitats legislatives i polítiques per reforçar el règim de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament d'activitats terroristes:

En el si de l'economia mundial, les tendències dins el blanqueig de capitals evolucionen molt ràpidament. Els components de les organitzacions criminals descobreixen fàcilment les noves tecnologies que han d'emprar i que els faciliten nous mètodes d'operativitat econòmica, per evitar que es detectin.

Aquest procés continu esdevé essencial en l'elaboració de modificacions legislatives que s'hauran d'introduir a la Llei 28/2008, i altres d'annexes, com el Codi penal i el Codi de procediment penal. Per tant, s'haurà de preveure un segon examen de la dita Llei, per la qual cosa serà necessari de formar un grup de treball per definir com complementar les exigències requerides en forma principalment de matisacions i alhora decidir sobre la tipificació de noves conductes delictives que igualment es demanen, ja que les modificacions substancials ja es contenen en els textos normatius esmentats.

D'altra banda, les unitats d'intel·ligència hem de treballar sense descans i conjuntament per vigilar, avaluar i millorar la complexitat i l'eficàcia de les seves polítiques i de la Llei habilitant.

Ben segur que en aquest sentit s'ha de disposar dels mecanismes d'innovació necessaris, en forma de tecnologia, mitjans electrònics, logística d'exploració de bases de dades i sistemes punters de detecció, que comporten una millora substancial en el rendiment, i que donen resposta a les expectatives i les necessitats en evolució constant.

Gràcies a aquests avenços, podrem estendre la nostra capacitat d'anàlisi de la informació estratègica que es forneix als homòlegs internacionals i cooperadors nacionals.

### 4. Promoure l'excel·lència en el si dels nostres efectius i millorar-ne la gestió i els recursos humans:

En l'anàlisi de la nostra Unitat d'Intel·ligència, que vetlla per reforçar el quadre de gestió, hem fet un èmfasi especial a les polítiques organitzatives aplicades fins ara. La primera conclusió immediata a la qual arribem ens porta a manifestar que és necessari un procés d'inversió en mitjans humans però sobretot tècnics, per dimensionar correctament i donar operativitat a la Unitat d'Intel·ligència, per poder fer front amb més garanties als reptes davant els quals ens enfrontem i tanmateix, poder desenvolupar correctament totes les tasques que tenim encomanades.

L'avaluació externa de què hem estat objecte aquest any a través de l'informe de progrés i del qüestionari de la 4a avaluació, ens ha permès, de manera supletòria, de mesurar, controlar i adonar-nos de l'efectivitat de la nostra activitat.

I això ens ha portat a una segona conclusió: tenint en compte la capacitat dels empleats de la Unitat d'Intel·ligència, amb un alt nivell d'aptituds intel·lectuals, i amb una integritat moral i un ferm compromís, es requereix encara un perfil econòmic i financer, absolutament imprescindible per analitzar l'entramat de les operacions bancàries i financeres.

## 5. TIPOLOGIES

1) Una persona A rep transferències internacionals per valor d'uns 2.500.000 euros al compte d'una entitat bancària. La suma es justificaria a priori com uns préstecs concedits per les societats X, Y i Z constituïdes en països diferents.

La circulació dels diners en diversos comptes dels familiars d'A que tenien en la mateixa entitat bancària, els reintegraments en efectiu en forma de degoteig dels comptes mencionats, així com el fet de no abonar parcialment els préstecs, han fet que l'entitat bancària efectués una declaració d'operació sospitosa (DOS).

Va resultar, a més, que A tenia antecedents per estafa, i havia estat detingut en un país X i extraditat posteriorment al seu país d'origen.

La UIF va poder efectuar un bloqueig temporal de l'operativa, i es va poder evitar parcialment el buidatge dels comptes. Les actuacions es van traslladar a la Fiscalia General.

Indicis de risc:

Escassa justificació documental que avalava els préstecs.  
Circulació del valor original intracomptes.  
Retirades en efectiu.  
Inexistència de pagaments als prestataris.

2) 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 són els representants.

El compte de C es nodreix a través d'una important transferència internacional que prové del país X, justificat 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 traspassos 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 l'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, arran de la documentació analitzada per la Unitat, que 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 es van trametre a la Fiscalia General.

Indicis de risc:

Escassa consistència de documentació acreditativa sobre la procedència real dels diners i de les parts implicades en la transacció.  
Buidatge del compte per a ús particular.  
Negativa inicial d'una altra entitat bancària a operar.  
No-continuitat de l'operativa inicial que s'havia al·legat per obrir el compte.  
Ús de denominació social similar a una de real.



3) La persona A es desplaça sovint a efectuar canvis de bitllets de fraccions diferents a la finestra d'una entitat bancària, per obtenir-ne de fraccions superiors.

L'entitat bancària sospita i al·lega que A utilitza diverses oficines per fer aquesta operació, i també dubta que el negoci legal que pugui tenir generi aquests beneficis, de manera que efectua la corresponent DOS.

El simple fet de no poder justificar inicialment una possessió o els ingressos considerables en efectiu van fer que traslladéssim l'afer a la Fiscalia General, per poder determinar si eren fruit de la comissió d'una possible infracció penal.

Indicis de risc:

Canvis (o ingressos) de bitllets de fraccions petites i mitjanes.

Canvi radical en la manera d'operar habitual i imports molt més elevats.

Imports no corresponents al volum de negoci generat.

Diversificació d'oficines per efectuar els canvis.

4) La detenció d'una persona A en el país X per les comissions de delictes greus publicada en mitjans de comunicació fa posar en alerta una entitat bancària del país, ja que A n'és client. Cursen davant aquesta unitat la DOS.

La recollida i l'anàlisi a partir de la informació bancària, i també dels mitjans de comunicació, fan que la nostra investigació pugui implicar, en forma d'indicis, més de 170 persones –físiques i jurídiques– en un entramat societari transnacional, que podria haver fet circular una quantitat important de valors per nombrosos països.

La investigació també va permetre detectar delinqüents coneguts internacionalment que operaven darrere d'algunes societats d'aquest teixit, i també es van poder relacionar persones i societats vinculades a diversos expedients que la UIF havia tractat en el passat.

Les actuacions es van trametre a la Fiscalia General.

Indicis de risc:

Comptes pont entre diversos països.

Buidatge dels comptes sense efectuar inversions al país.

Escassa consistència de documentació acreditativa sobre la procedència real dels diners i les parts implicades en les transaccions.

Multitud de societats internacionals formades per altres societats, amb escassa informació de les persones físiques que formarien podrien formar part d'aquestes últimes societats.

Delegació d'amplis poders notariais a l'estranger –països on és fàcil constituir societats– per part dels partícips envers una persona física que efectua l'obertura dels comptes bancaris.

5) La persona A tenia dipositada una quantitat aproximada a 2.500.000 euros en una entitat bancària, fruit de diverses imposicions en efectiu durant uns 4 anys. La persona interessada tenia intenció d'efectuar un reintegrament important dels seus valors.

La consulta en bases de dades especialitzades per part de l'entitat bancària va permetre fer-se ressò de la detenció del client al seu país d'origen, el qual havia estat acusat d'un presumpte delictes relacionat amb la corrupció urbanística en el passat. Aquest fet va motivar la presentació d'una DOS davant la UIF.

La persona A havia estat funcionària pública, amb càrrec de responsabilitat en el departament d'urbanisme d'un ajuntament.

Es va determinar que els ingressos en efectiu coincidien en el temps amb el càrrec que ocupava.

Es va poder efectuar un bloqueig temporal d'operativa per part de la UIF, de manera que es va poder

evitar totalment el buidatge del compte. Les actuacions es van trametre a la Fiscalia General.

Indicis de risc:

Ingressos en efectiu provinents de l'estranger.

No-justificació documental de la procedència dels diners.

Funcionari públic –manca d'una presentació de nòmina–.

De l'estudi d'aquests cinc casos, i de manera resumida, es conclou que hi ha dues característiques comunes a tots cinc:

La primera és l'aportació de documentació que esdevé insuficient per acreditar l'operació bancària pretesa, situació que provoca a posteriori la presentació de la declaració de sospita corresponent.

La segona, el fet que no es correspon de vegades al pretès treball o a l'activitat comercial efectuada pel titular del compte, amb els ingressos o les quantitats de diners reals de què disposa.

Per tant, s'evidencia la necessitat d'efectuar un control més gran, tant de l'origen i l'activitat econòmica de les persones físiques o jurídiques, com del curs i l'esdevenidor de l'operació bancària.

## 6. DOCUMENTACIÓ ANNEXA

### 6.a. Normativa nacional:

- Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal  
BOPA núm. 92, del 24.12.2008
- 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, modificada per la Llei 28/2008, de l'11 de desembre  
BOPA núm. 065, del 16.09.2009
- Reglament de la 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  
BOPA núm. 036, del 20.05.2009
- Decret de creació i Reglament de funcionament de la Comissió Permanent de Prevenció del Blanqueig i del Finançament del Terrorisme  
BOPA núm. 015, del 13.02.2008
- Comunicats tècnics de la UIF

### 6.b. Estàndards internacionals:

- 40 Recomanacions del GAFI i 9 Recomanacions especials del GAFI
- Directiva Europea 2005/60/CE
- Directiva Europea 2006/70/CE

### 6.c. Llocs web d'interès:

- Moneyval  
[www.coe.int/moneyval](http://www.coe.int/moneyval)
- Grupo de Acción Financera Internacional  
[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
- Egmont Group  
[www.egmontgroup.org](http://www.egmontgroup.org)