



# MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2022

Unitat d'Intel·ligència Financera  
d'Andorra



# ÍNDEX

1. PRESENTACIÓ .....	5
2. BALANÇ .....	7
a) Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval .....	7
b) Sisena ronda d'avaluacions del Moneyval .....	8
c) Acord Monetari.....	14
d) Seguiment del Pla d'acció.....	20
e) Àrea Operacional.....	23
f) Àrea de supervisió .....	23
g) Manifestacions i participacions internacionals .....	26
h) h) Altres aspectes .....	30
3. COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I FINANÇAMENT DEL TERRORISME .....	35
4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2022 I COMPARACIÓ AMB EL 2021 .....	36
a) Anàlisi operacional .....	38
• Declaracions d'operacions sospitoses .....	38
• Cooperació nacional.....	39
• Cooperació internacional.....	40
• Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial .....	42
• Nombre de persones investigades.....	44
b) Inversió estrangera.....	45
• Sol·licituds presentades.....	45
• Nombre de persones analitzades.....	46



# 1. PRESENTACIÓ

Recordant els primers paràgrafs que consten en la presentació de la memòria d'activitats de l'any anterior, pels quals s'escenificava l'excepcionalitat de la situació personal i professional, interna i externa, producte de la pandèmia, en especial pel que fa als exercicis dels anys 2020 bàsicament, i amb certa mitigació l'any 2021, quant al 2022 reprenem sortosament la normalitat en les nostres tasques.

Aquest fet, no sols comporta, d'una banda el retorn a una línia de treball establerta i consolidada en els darrers anys, i d'altra banda aquesta circumstància es reflexa en les dades i les estadístiques que elaboren les distintes àrees que componen la Unitat d'Intel·ligència Financera, com es veurà en els apartats corresponents d'aquesta memòria d'activitats, sinó que a més el retorn al presencial en reunions internes i en compareixences exteriors en fòrums internacionals, es torna a consolidar.

Des d'un punt de vista més intern, durant aquest exercici la Unitat d'Intel·ligència Financera s'ha vist afectada, de manera puntual, per certs canvis en l'organigrama de personal, que obeeixen a dues circumstàncies distintes: (i) la prejubilació d'un membre de l'àrea operacional, i la designació d'un membre de l'àrea de supervisió per integrar el Secretariat del Moneyval, en tant que *secondment*, i (ii) la necessitat d'incorporar, almenys un efectiu més, a l'objecte d'afrontar amb majors garanties el proper procés d'inici de la 6a ronda d'avaluacions del Moneyval, i alhora afrontar adequadament els nous reptes derivats de les modificacions introduïdes pel GAFI en les seves Recomanacions, a saber: la Recomanació 15 intitulada "Noves tecnologies" relativa al blockchain i els actius virtuals, i les Recomanacions 24 i 25 intitulades respectivament "Transparència i beneficiaris efectius de persones morals" i "Transparència i beneficiaris efectius de construccions jurídiques".

També cal destacar en l'exercici de l'any 2022, tres aspectes fonamentals, que en seguiment de treballs ja iniciats amb anterioritat, s'han anat desenvolupant o concretant, com són: (i) la presentació del 4t Informe de seguiment de la cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval en el Plenari del mes de desembre de 2022, (ii) fruit de l'Acord monetari, l'aprovació mitjançant Decret d'una nova versió del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme per implementar el Reglament Delegat (UE) 2019/758 de la Comissió, i l'aprovació de la Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro per implementar el Reglament (UE) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell, i finalment (iii) el seguiment continu respecte de la implementació de les mesures de millora del sistema de

prevenció de blanqueig de capitals PB/C-F/T resultants del Pla d'acció derivat de l'NRA de desembre del 2020.

Per acabar i com és habitual, vull recordar les persones que han causat baixa a la Unitat per raó personal o professional, i també vull agrair a tots aquells que continuen conformant la Unitat d'Intel·ligència Financera, la seva implicació i dedicació.

Carles Fiñana Pifarré

Cap de la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

## 2. BALANÇ

A continuació i seguint amb l'ordre establert en l'índex presentat, es passa a comentar aquells afers i temes, els quals malgrat ser alguns d'ells habituals, han de ser actualitzats anualment, en funció del treball continu que es va desenvolupant per a cadascun.

Aquest aspecte d'actualització, comporta igualment afegir algun apartat nou, com és en aquest cas el de comentaris versats en relació a la previsió d'inici de la propera 6a ronda d'avaluacions del Moneyval.

### a) Cinquena ronda d'avaluacions del Moneyval

Dues són les consideracions que cal tenir presents en aquest apartat, que són les següents:

#### 1. Pel que fa al **4t Follow-up:**

El 29 de setembre de 2022, Andorra trameté el seu 4t Informe de seguiment (“*enhanced follow-up report*”), exposant, en essència: (i) una descripció dels avenços efectuats en el sistema andorrà de prevenció de blanqueig de capitals PBC/FT que han tingut lloc des de la darrera tramesa de l'any anterior, corresponent al 3r Informe de seguiment, (ii) els avenços pel que fa al compliment tècnic de les 3 Recomanacions encara anotades amb “*partially compliant*” (“PC”): les Recomanacions 15 (noves tecnologies), la 31 (poders de les autoritats encarregades del compliment de la llei i de les autoritats investigadores), i la 36 (instruments internacionals), i finalment (iii) els avenços pel que fa a l'efectivitat dels 11 Resultats Immediats (“*Immediate Outcomes*”), amb l'anotació de “*moderate level of effectiveness*”, és a dir les “IOs” 3, 4, 5, 7, 8, 10 i 11.

Excepcionalment, en aquesta ocasió el Principat d'Andorra no sol·licità cap re-anotació respecte de les 3 Recomanacions referides anteriorment.

#### 2. Respecte de les **Noves regles de procediment:**

Aquesta és la principal i més important modificació del procediment endegada conjuntament pel GAFI i el Moneyval, en els darrers anys.

Efectivament, i a mesura que el GAFI i el Moneyval s'acosten al final de les seves avaluacions mútues respectives, la 4a ronda pel que fa al primer, i la 5a ronda quant al segon, ambdós s'enfronten a un augment significatiu del treball d'anàlisi, sigui pel que fa als Informes d'avaluació mútua (“MER”), sigui i en especial quant als successius Informes de seguiment (“*follow-up reports*”).

A l'objecte d'una banda, d'alleugerir aquesta ingent tasca, com d'altra banda d'ésser més productius i eficaços en aquest treball d'anàlisi, s'han dedicat recursos en un projecte de modificació de les regles de procediment 22 i 23, acordant-se, amb consens generalitzat, a la 63a sessió plenària, celebrada entre els dies 16 i 20 de maig del 2022, dotar-se d'unes noves regles que guiaran la següent ronda d'avaluacions, per tal de possibilitar la presentació d'Informes de seguiment per part de les jurisdiccions en intervals més amplis.

Les condicions per acollir-se a aquest nou règim procedimental són les següents: (i) tenir anotacions de LC (“*largely compliant*”) o C (“*compliant*”) sobre, com a mínim, en 36 de les 40 Recomanacions, (ii) no tenir anotacions PC (“*partially compliant*”) o NC (“*non compliant*”) en cap de les Recomanacions “claus”, és a dir les Recomanacions 3, 5, 6, 10, 11 i 20, i finalment (iii) no tenir cap anotació de “*low level of effectiveness*” en cap dels 11 Resultats Immediats (“*Immediate Outcomes*”).

Finalment, durant la celebració de la 64a sessió plenària del Moneyval entre els dies 5 i 9 de desembre de 2022, el Principat d’Andorra informà oportunament de l’estat de situació del país pel que fa a aquestes noves regles de procediment, doncs compleix amb tots i cadascun d’aquestes requisits, per la qual cosa el Secretariat del Moneyval amb la conformitat unànime del Plenari, concloué que el Principat d’Andorra haurà de reportar el seu proper Informe de progrés al cap de tres anys, és a dir fins el mes de desembre del 2025, convertint-nos en la primera jurisdicció del Moneyval en ser objecte d’aitals modificacions i avantatges.

## **b) Sisena ronda d’avaluacions del Moneyval**

Amb caràcter previ a la celebració del 64è plenari del Moneyval, el Secretariat d’aquest organisme circulà el 29 de novembre de 2022, un Informe intitulat “*Planning and sequencing for the 6th round of mutual evaluations*”, amb l’objectiu primordial de proporcionar una base inicial d’estudi sòlida per preparar la següent ronda d’avaluacions mútues i establir un calendari per a dur a terme les dites avaluacions, tenint en compte, entre d’altres qüestions, el context organitzatiu del Consell d’Europa, els debats -encara en curs- del GAFI sobre els preparatius i l’inici de la nova ronda d’avaluacions, i l’estat de l’actual ronda d’avaluacions del Moneyval.

Segons l’establert en aquest Informe, la 6a ronda d’avaluacions de les jurisdiccions pertanyents al Moneyval començarà durant la primavera de l’any 2024, moment on s’espera que la primera jurisdicció designada rebí l’equip avaluador conformat a l’efecte pel “*on-site visit*”.

Per poder explicar tot el procés d’aquest nou escenari, cal incloure els actes posteriors que s’han anat desenvolupant durant ja l’any 2023, i en aquest sentit el Secretariat del Moneyval trameté un document de data 31 d’abril de 2023, que tracta sobre les regles de procediment (“*rules of procedure*”) previstes per aquesta 6a ronda d’avaluacions mútues. Tanmateix, aquest document encara no està aprovat i, per tant, es troba subjecte a canvis, tot i que ja ha estat objecte de discussió en una reunió telemàtica celebrada el 28 d’abril de 2023 entre les jurisdiccions del Moneyval. Així doncs, s’espera que aquestes noves regles de procediment siguin aprovades durant la celebració del 65è Plenari del Moneyval, que es desenvoluparà, ja de manera presencial en la seva totalitat, entre els dies 22 i 26 de maig de 2023.

La base normativa d’aquest document recau sobre:

- les regles de procediment del Grup d’Acció Financera Internacional (GAFI) per la pròxima ronda d’avaluacions mútues,
- un esborrany de treball dels Procediments Universals (“*Universal Procedures*”), actualment en discussió entre el GAFI i els FSRB (“*FATF-Style Regional Bodies*”), incloent-hi el Moneyval, i



- les regles de procediment del Moneyval per la ronda d'avaluacions mútues actual.<sup>1</sup>

Pel que fa a l'anàlisi del contingut de dit document, aquest es divideix en dues parts: (i) la primera, en relació a l'organització interna del Moneyval, i (ii) una segona part dedicada als procediments relatius a les avaluacions i els procediments "*follow-up*". En relació a aquesta segona part, la premissa del Moneyval és que, tal i com estableix la Metodologia del GAFI, l'abast de les avaluacions mútues inclourà dos components inter-relacionats: el **compliment tècnic** que analitza si les lleis, reglaments o d'altres mesures necessàries estan en vigor i són efectives, i si existeixen els marcs institucionals necessaris de recolzament per la lluita contra el BC/FT, i l'**efectivitat** que avalua si els sistemes de PBC/FT s'apliquen adequadament tant interna com externament, i en quina mesura una jurisdicció està assolint, en conjunt, uns resultats positius prèviament definits.

Els aspectes rellevants i les normes més destacables que en ressurten d'aquest document en relació amb el procediment d'avaluació mútua són els següents:

- La regla 9, intitulada "*changes in the FATF standards*".

La regla 9 disposa que totes les jurisdiccions seran avaluades sobre la base de la Metodologia del GAFI que existeixi a la data en que s'hagi de presentar l'informe d'avaluació mútua relatiu al compliment tècnic.

- La regla 10, intitulada "*scheduling mutual evaluations*".

Aquesta regla estableix que el Plenari decidirà els principis per la **calendarització de les avaluacions mútues**, en base als següents factors: (i) de manera prioritària, es tindrà en compte la data de l'últim Informe d'avaluació mútua -"*mutual evaluation report*"- ("MER"), per tal de que, idealment, no s'excedeixi d'un màxim d'11 anys o un mínim de 5 anys a comptar de l'avaluació anterior, (ii) l'estat del seguiment "*follow-up*" de la jurisdicció, incloent-hi si aquesta es troba en un procés de seguiment reforçat anomenat *ICRG* ("*Co-operation Review Group*") o si ha sortit amb èxit de dit procés, i (iii) la grandària de l'economia i del sector financer dins de l'economia nacional.

Altrament, disposa que podran considerar-se les **sol·licituds voluntàries per part dels estats per a ser avaluats amb anterioritat**, sempre que hagi transcorregut temps suficient des de l'anterior avaluació mútua de l'estat sol·licitant i que la seqüència anterior sigui pràctica i convenient per a la resta de jurisdiccions afectades.

- La regla 13, intitulada "*responsibilities of the assessed member*".

La jurisdicció avaluada haurà de proporcionar a l'equip avaluador una oficina específica durant la totalitat de la visita *in situ*, i que la sala habilitada haurà de disposar o, com a mínim, garantir l'accés a fotocopiadora, impressora, projector d'ordinador i altres instal·lacions bàsiques, i tenir accés a internet.

Endemés, s'haurà de garantir que es mantingui la confidencialitat de que existeixen protocols de seguretat adequats, incloent-hi mesures per impedir l'ús de dispositius

---

<sup>1</sup> La 5a ronda d'avaluacions mútues.

d'escolta o gravació durant les reunions amb les autoritats i les deliberacions per part de l'equip avaluador.

La jurisdicció avaluada haurà de designar, en la fase inicial del procés d'avaluació, a un coordinador responsable del procediment de l'avaluació mútua per garantir una coordinació adequada i uns canals clars de comunicació amb el Secretariat. Aquest coordinador ha de tenir l'antiguitat adequada per poder coordinar-se eficaçment amb les altres autoritats.

Respecte d'altres qüestions dignes de menció, afegir que el contacte designat pel país avaluat serà qui treballi amb el Secretariat per preparar un projecte de programa i coordinar la logística per la visita *in situ*. Aquest programa haurà d'enviar-se al Secretariat com a mínim dos mesos abans de la visita *in situ*.

És important ressaltar que aquest esborrany de programa ha de tenir en compte les àrees en les quals l'equip avaluador pot requerir aplicar una major o menor atenció, tenint en compte el risc.

També, i en la mesura del possible, s'ha de facilitar que les reunions es celebrin en un lloc fix, per tal de facilitar la tasca de l'equip avaluador.

- La regla 26, intitulada "introduction":

La jurisdicció avaluada decidirà si desitja realitzar l'avaluació en anglès o en francès. Endemés, el membre avaluat i el Secretariat hauran **d'acordar el calendari general per a l'avaluació amb una antelació mínima de 18 mesos abans de la data prevista per al debat final del plenari.**

- La regla 27, intitulada "preparation for the on-site visit":

Amb una **antelació mínima de 7 mesos abans de la visita *in situ* o tan aviat com sigui possible, el Secretariat fixarà les dates precises de la visita *in situ*, així com els terminis de tot el procés.**

Altrament, aproximadament 7 mesos abans de la visita "*on-site*", els membres hauran d'enviar el seu *feedback*/comentaris en relació a la seva interpretació/experiència en matèria de cooperació internacional amb el país avaluat. També, l'equip avaluador i la jurisdicció avaluada hauran d'identificar els països/territoris que, en base als riscos de BC/FT del país avaluat, podrien aportar informació rellevant sobre la cooperació internacional o la seva anàlisi del risc.

Des de l'inici de l'avaluació, l'equip avaluador analitzarà el risc, el context i la situació general del país avaluat, per garantir que l'avaluació mútua estigui, des del principi, plenament fonamentada en el risc.

Per facilitar aquesta premissa, el país avaluador haurà de proporcionar la informació requerida per completar el Capítol 1 del MER en les seves tres vessants, és a dir identificar, avaluar i entendre els riscos país, així com qualsevol altra informació necessària.

També el seu context i la materialitat, incloent-hi el material pertinent a la qüestió central 1.1 del Resultat Immediat ("*immediate outcome*"). **El país avaluat haurà d'incloure aquesta informació en la seva presentació inicial d'informació sobre compliment tècnic** aproximadament set mesos abans de la visita *in situ*. En un termini no inferior a dues setmanes a partir de la presentació inicial, el país avaluat i l'equip avaluador hauran

de començar a debatre sobre la seva comprensió dels riscos, el context i la materialitat del membre avaluat.

Altrament, la proposta per part del Secretariat de Moneyval és que l'avaluació versarà a l'entorn dels dos components inter-relacionats següents:

- **El compliment tècnic:**

La revisió del compliment tècnic constituirà una continuació del procés de seguiment de la ronda anterior. **L'equip avaluador determinarà les Recomanacions que entren dins de l'abast del procés d'avaluació mútua, denominades “Recommendations under review” (“Recomanacions sota revisió”)**, sobre la base de consultes amb el país avaluat i tenint en compte els informes MER i de seguiment (FURs) anteriors. Més particularment, aquestes “Recommendations under review” seran: (i) aquelles en les quals el país hagi realitzat canvis (legals, regulatoris o operatius) des de l'anterior MER o FUR amb re-anotació de compliment tècnic, i (ii) aquelles en les quals s'hagi produït un canvi en els estàndards del GAFI per les quals el país no hagi estat avaluat prèviament. Altrament, el país haurà d'identificar totes les Recomanacions del GAFI que consideri que han de ser objecte de revisió.

Pel que fa a les Recomanacions que no siguin revisades, el Secretariat compilarà l'Annex de Compliment tècnic basant-se en la informació preexistent provinent de: (i) el MER més recent del país avaluat, i (ii) l'Annex de compliment tècnic revisat amb els FURs que continguin re-anotacions de compliment tècnic.

Tenint en compte l'anterior, prèvia la visita *in situ*, l'equip avaluador durà a terme una revisió documental del nivell de compliment tècnic de les Recomanacions objecte de revisió.

En aquest punt, cal assenyalar que els avaluadors únicament tindran en compte les lleis, els reglaments o altres mesures de PBC/FT que estiguin vigents i en vigor en aquell moment o com a màxim al final de la visita *in situ*.

Quan es disposi de projectes de llei o altres propostes legislatives específiques per modificar el sistema, es podrà fer referència a aquestes en el MER però, finalment, no seran tingudes en compte a les conclusions de l'avaluació i, per consegüent, tampoc a efectes d'anotacions finals.

L'annex del compliment tècnic serà redactat pel Secretariat basant-se en l'anàlisi efectuada per part de l'equip avaluador de les Recomanacions objecte d'avaluació i serà l'equip avaluador qui revisarà el primer esborrany d'aquest annex abans d'enviar-lo al país avaluat. **Aproximadament 5 mesos abans de la visita *in situ*, el país haurà de rebre el primer esborrany de l'annex de compliment tècnic** (que no necessàriament ha d'incloure cap anotació ni recomanació) el qual inclourà una descripció, una anàlisi i una llista de possibles deficiències tècniques detectades. **El país disposarà d'aproximadament 3 setmanes per aclarir i comentar aquest primer esborrany de l'Annex de compliment tècnic.**

Després de considerar els aclariments i els comentaris del país avaluat en relació amb aquest primer esborrany, l'equip avaluador prepararà un esborrany revisat de l'annex de compliment tècnic. **Aquest nou annex de compliment tècnic revisat (segon**

esberrany) haurà d'enviar-se al país avaluat i a l'equip avaluador aproximadament 3 mesos abans de la *visita in situ*, i haurà de contenir -a diferència del primer esberrany- anotacions preliminars. El país avaluat i l'equip avaluador disposaran d'aproximadament 3 setmanes per comentar aquest segon esberrany. En aquest punt, cal recordar que tot i que l'objectiu primordial de la visita *in situ* és l'avaluació de l'efectivitat, durant la referida visita es podrà debatre un nombre limitat de qüestions de compliment tècnics pendents.

- **L'efectivitat:**

Pel que fa a l'efectivitat, l'equip avaluador examinarà el nivell d'efectivitat del país en relació amb els 11 Resultats Immediats ("*Immediate Outcomes*"). **La presentació de la informació en relació amb el compliment tècnic del país avaluat haurà de proporcionar informació sobre els 11 Resultats Immediats identificats a la Metodologia del GAFI aproximadament 4 mesos abans de la visita *in situ* per part de l'equip avaluador.**

Un cop avaluada la informació sobre l'efectivitat i els aclariments facilitats per la jurisdicció avaluada, l'equip avaluador prepararà un resum de les conclusions inicials i sol·licitarà informació addicional. Aquest document tindrà en compte el risc, el context i la situació general del país avaluat. Altrament, **aquest document haurà de proporcionar-se al país avaluat aproximadament 2 mesos abans de la visita *in situ*, i la jurisdicció avaluada haurà de fer els seus comentaris i proporcionar la informació sol·licitada no més enllà de 6 setmanes abans de la visita *in situ*.**

Subsegüentment, l'equip avaluador actualitzarà les seves conclusions inicials i identificarà les qüestions clau i les possibles accions recomanades per a la seva posterior discussió, i **aquest haurà de ser facilitat al país avaluat com a mínim un mes abans de la visita *in situ*.**

- La regla 29, intitulada "post on-site" – preparation of draft MER, KRA Roadmap and Executive Summary":

**Com a mínim, hauran de transcórrer 27 setmanes entre el final de la visita *in situ* i el debat del MER**, tot i que aquest termini podrà ser ampliat:

1. 1r esberrany del MER:

El Secretariat i l'equip avaluador tindran aproximadament **6 setmanes per coordinar i perfeccionar el primer esberrany del MER**. Aquest primer esberrany inclourà les accions recomanades i les anotacions preliminars, i s'enviarà al país avaluat per tal que aquest formuli els seus comentaris.

2. 2n esberrany del MER:

Un cop rebuts els comentaris del país avaluat en relació amb el primer esberrany del MER, l'equip avaluador, (i) revisarà els diferents comentaris i hi inclourà les noves modificacions escaients, i (ii) considerarà quines accions recomanades han de ser tingudes en compte en tant que principals mesures recomanades "*key recommended actions*" ("KRAs"). Subsegüentment, s'enviarà al país avaluat el segon esberrany del MER i el primer esberrany del full de ruta de les KRAs.

3. Reunió amb l'equip avaluador:

Sempre que sigui possible, abans de tancar el segon esborrany del MER i el primer esborrany del full de ruta dels KRAs, **el Secretariat haurà d'organitzar una reunió d'un o dos dies amb l'equip d'avaluació per:** (i) facilitar el tancament del MER i garantir que totes les qüestions rellevants que hagin sorgit durant l'avaluació quedin reflectides al dit informe, i (ii) debatre i acordar les accions recomanades ("KRAs") i les anotacions.

4. Revisió de la qualitat i la coherència prèvia ("pre-plenary quality and consistency review"):

Dins del procés d'avaluació mútua, els revisors ("reviewers") duran a terme una revisió de la qualitat i la coherència ("quality and consistency review") amb anterioritat a la sessió plenària per tal de: (i) comentar la revisió i l'anàlisi preliminar relativa als riscos, la materialitat i el context del membre, i (ii) comprovar si la descripció i l'anàlisi del contingut justifiquen les conclusions incloent-hi les anotacions del MER, entre d'altres.

En aquest punt, el país avaluat tindrà l'oportunitat d'enviar els seus comentaris en relació amb el segon esborrany del MER, el full de ruta de les KRAs i el procés de qualitat i coherència (Q&C).

5. Reunió presencial:

Una vegada conclosa la revisió de la qualitat i la coherència prèvia a la sessió plenària, **l'equip avaluador i el país avaluat comptaran amb 3 setmanes per considerar els comentaris dels membres i dels revisors ("reviewers") en relació amb el segon esborrany del MER i el full de ruta de les KRAs.** En aquest punt, el document recalca que la reunió presencial és un mitjà idoni per ajudar al país avaluat i a l'equip avaluador a resoldre les qüestions pendents.

Finalitzada la reunió presencial, l'equip avaluador examinarà si s'han d'introduir més canvis al segon esborrany del MER i al primer esborrany del full de ruta dels KRAs, basant-se en la informació addicional facilitada per l'estat avaluat durant la reunió presencial. Tanmateix, **la informació presentada amb posterioritat a la reunió presencial no es tindrà en compte a efectes dels esborranys del MER i del full de ruta per les KRAs.**

Subsegüentment, l'equip avaluador, en consulta amb la jurisdicció avaluada, prepararà el Resum Executiu ("*Executive Summary*").

6. Identificació dels punts claus ("key issues") per al debat del plenari:

El MER, el full de ruta de les KRAs i el resum executiu revisats es distribuïran als: (i) estats membres, (ii) observadors, incloent-hi el Secretariat del GAFI, i (iii) experts científics, 6 setmanes abans de la sessió plenària.

**El termini per presentar comentaris per escrit sobre els esborranys és de 2 setmanes.** Posteriorment, el Secretariat prepararà una llista de qüestions clau ("key issues") que es debatran al Grup de Treball sobre les Avaluacions i, un cop seleccionades les qüestions clau, convidarà el país avaluat i a l'equip avaluador a que aportin els seus comentaris per escrit, que s'inclouran a l'esborrany del document de qüestions/punts claus.

Finalment, la llista definitiva de qüestions/punts claus es debatrà al Grup de Treball sobre Avaluacions i es distribuïrà a: (i) els estats membres, (ii) els observadors, incloent-hi el Secretariat del GAFI, i (iii) els experts científics, 2 setmanes abans de la sessió plenària.

Un cop conclòs aquest procés, restarà la discussió a la sessió plenària, on s'haurà d'adoptar tant el MER, com el full de ruta dels KRAs i el Resum Executiu.

- La regla 37, intitulada “*diminished compliance*”:

Si en qualsevol moment del procés, els membres, els observadors o el Secretariat tenen coneixement de que una jurisdicció ha disminuït significativament el seu compliment tècnic fins a un nivell equiparable al de “*non-compliant*” (NC) o “*partially compliant*” (PC) en una o vàries de les Recomanacions claus 3, 5, 6, 10, 11 i 20, el plenari podrà sol·licitar un **informe de re-anotació del compliment tècnic de les Recomanacions**.

Altrament, si un membre disminueix significativament el seu nivell de compliment de qualsevol altra de les Recomanacions del GAFI, el Plenari podrà sol·licitar a l'aquest que tracti i resolgui qualsevulla nova deficiència com a part del procés de seguiment.

Per acabar, l'esborrany analitzat proposa que, pel que fa al procediment de seguiment (“*follow-up*”), i un cop adoptat el MER (*mutual evaluation report*”), i en el mateix sentit que en les rondes d'avaluacions mútues anteriors, la jurisdicció avaluada pot ser sotmesa a un seguiment regular (“*regular follow-up*”) o a un seguiment reforçat (“*enhanced follow-up*”).

En tot cas, el Moneyval espera que, en el termini de tres anys a comptar de l'aprovació del MER, les jurisdiccions hagin:

1. abordat en la seva totalitat o en gran mesura tots els KRAs compresos en el full de ruta,
2. millorat el compliment tècnic de qualsevulla Recomanació del GAFI anotada amb “NC” (“*non-compliant*”) o PC (“*partially compliant*”), i
3. introduït els canvis necessaris per complir amb els estàndards del GAFI i revisats des de la data en que va presentar-se l'annex relatiu al compliment tècnic.

En aquest punt, com a part d'aquest procés, s'espera que les jurisdiccions sol·licitin re-anotacions pel que fa al compliment tècnic en relació amb les Recomanacions del GAFI anotades amb “*non-compliant*” (NC) o “*partially compliant*” (PC).

### c) Acord Monetari

Un any més, i ja en són onze, membres de la Unitat d'Intel·ligència Financera han format part de la Delegació andorrana que participa en el si del Comitè Mixt, i han estat presents a l'11a reunió anual celebrada aquest cop al Principat d'Andorra el dia 11 de novembre del 2022.

En aquest sentit, s'exposà àmpliament la tasca efectuada durant l'exercici anterior, i que es desenvolupà a través de dos referents principals, que són : (i) l'aplicació de les mesures legals de la UE en matèria de PBC/FT, i (ii) l'estat de situació dels actes jurídics, a efectes de transposició.

## **1.- Aplicació de les disposicions legals de la UE transposades en matèria de prevenció de blanqueig de capitals**

A títol introductori, la UIFAND presenta breument els següents punts:

- pel que fa a la memòria d'activitats del 2021, és recalca que aquesta ha celebrat durant aquest any el seu 20è aniversari, havent iniciat la seva activitat el mes juliol del 2001. El detall de les estadístiques i del treball realitzat es recull àmpliament al dit informe,
- l'any 2021, l'Institut de Governança de Basilea ha situat el Principat d'Andorra, d'entre 203 jurisdiccions analitzades, com el país del món on és més difícil blanquejar diners, i s'afegeix que pel 2022, i havent emès per aquestes dates el seu Informe anual, el Principat d'Andorra se situa al segon lloc, i finalment, es subratlla que a data d'avui i en matèria de BC/FT, el Principat d'Andorra ha transposat i implementat a la seva legislació nacional quinze (15) actes jurídics fixats en l'Annex de l'Acord monetari que s'adjunta anualment, el que significa haver no sols complert amb les expectatives creades, sinó també reeixit en un percentatge quasi total.

També s'exposa que en seguiment i finalització de la 5a ronda d'avaluacions del Moneyval, s'ha remès al remès al Secretariat del Moneyval el 29 de setembre de 2022, el 4t Informe de Seguiment ("FUR"), que inclou principalment:

- una anàlisi de les millores en el sistema de prevenció de blanqueig de capitals andorrà PBC/FT,
- la descripció de l'estat de situació de l'efectivitat del sistema,
- la informació sobre els avenços pel que fa a les Recomanacions del GAFI, sobre les quals Andorra té anotació de "parcialment conforme" (PC): les Recomanacions 15, 31, 36, destacant que l'any passat el Principat d'Andorra apujà l'anotació de la Recomanació 8, relativa a les organitzacions sense ànim de lucre (OSALs), a "àmpliament conforme" (LC), i també que,
- la nostra jurisdicció participa conjuntament amb el Moneyval i el GAFI en l'elaboració i la redacció de les noves regles de procediment que han de permetre agilitzar la finalització de la 5a ronda d'avaluacions, i que es varen aprovar en el plenari celebrat el desembre del 2022.

El Principat d'Andorra compleix amb els tres (3) nous requisits que es preveuen per accedir a ser considerada Jurisdicció candidata per poder presentar el proper Informe de seguiment al cap de 3 anys, i no anualment com fins ara.

Igualment es fa referència al seguiment, a nivell nacional, que s'està duent a terme respecte de la implementació de les mesures derivades del Pla d'Acció de l'Estudi de risc nacional (NRA) del mes de desembre del 2020.

En aquest sentit i després de la presentació, l'aprovació i l'adopció com a "prioritat nacional" per part del Consell de Ministres del Govern d'Andorra el 12 de maig de 2021, la Unitat d'Intel·ligència Financera ha liderat i coordinat el desenvolupament, el seguiment i l'adopció de les 66 accions de millora definides en les tres categories següents: (i) 13 mesures de regulació; (ii) 38 altres mesures de desenvolupament; i (iii) 15 mesures relatives a aspectes de supervisió.

En particular, s'ha comunicat el 28 de maig de 2021 les accions de millora assignades a cada autoritat i/o sector, i subsegüent a l'aquest ja s'han remès dues sol·licituds més d'informació en dates 16 de desembre de 2021 i 14 de juny de 2022 -tant al sector públic com al privat- sobre l'estat d'implementació que els correspon de cadascuna de les mesures.

Finalment hem estat requerits per la posició que ha adoptat el Principat d'Andorra quant al conflicte bèl·lic a Ucraïna, i si s'han adoptat mesures i/o sancions respecte de Rússia i Bielorússia.

Al tall, s'informa que el Govern aprovà la Llei 5/2022, de 3 de març, d'aplicació de sancions internacionals, amb l'objectiu de convertir-se en el marc legal de referència per a l'aplicació de les derivades d'organismes internacionals, ja provinguin de les Nacions Unides (NNUU) o de la Unió Europea (UE).

De manera més concreta, l'article 5 d'aquesta llei estableix que, en el Decret d'adopció de les mesures restrictives, el Govern pot encomanar a altres institucions públiques la promoció, el seguiment i la fiscalització de les mesures adoptades.

Amb posterioritat, el Govern aprovà el Decret 111/2022, del 25-3-2022, de mesures restrictives en relació amb el conflicte entre Ucraïna i la Federació Russa, per tal de regular-les i aplicar-les a les persones físiques, jurídiques o altres subjectes de dret enumerades als annexos i altres mesures de caràcter general en vista de les accions desestabilitzadores de la Federació Russa i de Bielorússia a Ucraïna. També, i en virtut de l'establert a l'article 3 del Decret, es designa a la UIFAND, juntament amb l'AFA, com a òrgans de control dins de les seves competències i àrees d'actuació, la instrucció, la promoció, el seguiment i la fiscalització de les mesures adoptades.

Subsegüent a aquesta normativa de rang nacional, la UIFAND publicà a la seva pàgina web els formularis que permeten la comunicació de l'aplicació de mesures restrictives en compliment del Decret 111/2022, que es troben disponibles a la secció "Publicacions>Formularis".

Per últim, cal afegir que, d'ençà l'aprovació d'aquest Decret, el Principat d'Andorra ha anat incorporant i aplicant les diferents modificacions aparegudes en el temps, amb l'objectiu d'alinejar-se amb el marc jurídic sancionador de la UE.



## 2.- Estat de situació dels actes jurídics de l'annex de l'Acord monetari pendents de transposició per part de la UIFAND

- **Directiva (UE) 2018/843 del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig del 2018, relativa a la prevenció de l'ús del sistema financer per al blanqueig de capitals o la financiació del terrorisme.**

Amb l'objectiu de transposar la coneguda com la 5a Directiva de PBC/FT al marc jurídic andorrà, el Consell General aprovà la Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Aquesta Llei fou publicada al BOPA el 3 de gener del 2022 i entrà en vigor al dia següent de la seva publicació, a excepció dels articles 12 i 23, relatius a l'obligació d'obtenció, conservació i accés a la informació sobre els beneficiaris efectius i del Registre de Comptes Financers i Assimilats, respectivament, els quals entraran en vigor als sis mesos de la seva publicació al BOPA.

Pel que fa als aspectes més rellevants d'aquesta transposició, la Llei 37/2021 no només inclou disposicions de la 5a Directiva de PBC/FT, sinó que també pren en consideració les recomanacions del GAFI i les observacions del Moneyval en els procediments d'avaluació periòdica del sistema andorrà de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Particularment, pel que fa a les noves disposicions de la Recomanació 15 del GAFI, intitulada "*Noves tecnologies*"; quina modificació va tenir lloc amb posterioritat a l'aprovació de la dita Directiva.

Entre les modificacions que deriven de la 5a Directiva europea són particularment destacables les següents:

- s'incorporen com a subjectes obligats els proveïdors de serveis d'actius virtuals (VASPs). La Llei delimita l'abast dels proveïdors de serveis d'actius virtuals d'acord amb els criteris del GAFI, més amplis que els previstos a la pròpia Directiva. Aquests serveis inclouen: (i) l'intercanvi entre actius virtuals i monedes fiduciàries, (ii) l'intercanvi entre una o més formes d'actius virtuals, (iii) la transferència d'actius virtuals, (iv) la custòdia o l'administració d'actius virtuals o instruments que permeten el control d'actius virtuals, i (v) els serveis financers relacionats amb una emissió o venda inicial d'un actiu virtual per part d'un emissor,
- s'incorporen les definicions dels "actius virtuals" i dels "proveïdors de serveis d'actius virtuals",
- la regulació de l'accés a la informació sobre els beneficiaris efectius que consti en el Registre de Societats, en el Registre d'Associacions i en el Registre de Fundacions, i s'elimina la necessitat que les persones sol·licitants hagin d'acreditar un interès legítim,

- es crea el Registre de Comptes Financers i Assimilats. Les entitats bancàries, les entitats de pagament i les entitats de diner electrònic operatives al Principat d'Andorra declaren en aquest Registre les dades d'identificació dels titulars i/o beneficiaris efectius de comptes de pagament, de comptes bancaris identificats amb un número IBAN i de contractes de lloguer de caixes de seguretat. L'accés a aquesta informació es limita a la UIFAND i a altres autoritats nacionals competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats, i finalment,
- es regula específicament l'accés a la informació sobre propietats immobiliàries a Andorra. La UIFAND i altres autoritats nacionals competents en matèria de prevenció, detecció, investigació o persecució del blanqueig de diners o valors, el finançament del terrorisme i altres delictes relacionats, accedeixen a la informació i a la documentació notarial i cadastral que pugui identificar els propietaris de béns immobles en territori andorrà.

Endemés, la transposició de la 5a Directiva PBC/FT ha comportat les següents modificacions addicionals:

- Decret 214/2022, del 25-5-2022, de modificació del Reglament regulador de l'enregistrament i l'accés a la informació relativa als beneficiaris efectius en els registres d'entitats jurídiques, publicat al BOPA l'1 de juny del 2022. Aquest Decret amplia l'accés a la informació inscrita al Registre, que fins ara es limitava a les autoritats competents, els subjectes obligats, a tota persona o organització que pugui demostrar un interès legítim i a aquells que sol·liciten informació relacionada amb els fideïcomisos i instruments jurídics anàlegs que són titulars de participacions de control de persones jurídiques.
- Decret 215/2022, del 25-5-2022, de modificació del Reglament regulador del Registre de Prestadors de Serveis a Fideïcomisos i Instruments Jurídics Anàlegs, publicat al BOPA l'1 de juny del 2022. Bàsicament, aquest Decret elimina la necessitat que les persones sol·licitants hagin d'acreditar un interès legítim i amplia els supòsits de risc en els quals està justificada la limitació de l'accés a la informació, incloent-hi, entre aquests, els supòsits de xantatge, extorsió i assetjament, als ja previstos de frau, segrest, violència o intimidació.

En paral·lel, i dins de l'àmbit de les noves tecnologies, i amb la finalitat de regular les activitats dels actius virtuals i dels proveïdors de serveis d'actius virtuals (VASPs), s'ha de subratllar que el 20 de juliol del 2022 es va publicar al BOPA la Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain, que entrà en vigor als tres mesos de la seva publicació al BOPA.

Principalment, i per tal de garantir la seva operativitat, la Llei 24/2022 té com a objectiu el d'establir unes normes mínimes per regular aquest sector, proporcionant una taxonomia i unes nomenclatures precises per millorar la comprensió d'aquesta tecnologia i alhora facilitar la seva acceptació, implantació i la participació en el mercat digital andorrà, establint a més seguretat jurídica i resiliència als participants. Per tant, aquesta Llei pretén reduir la fragmentació i la inseguretat jurídica en l'ecosistema de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain.

A més, les novetats legislatives de l'any 2022, també inclouen la transposició de la següent normativa:

- **Reglament Delegat (UE) 2019/758 de la Comissió, de 31 de gener del 2019, que completa la 5a Directiva respecte de les normes tècniques de regulació sobre les mesures mínimes i el tipus de mesures addicionals que han d'adoptar les entitats de crèdit i financeres per atenuar el risc de blanqueig de capitals i de finançament del terrorisme en determinats països tercers.**

A tal efecte, el Decret 76/2022, del 2-3-2022, pel qual s'aprova el Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, i que d'acord amb la seva disposició final, entrà en vigor l'endemà de la seva publicació al BOPA, transposa normativa comunitària que regula les mesures únicament exigibles a entitats de crèdit i financeres, i aprova la regulació de les mesures addicionals que han d'aplicar les sucursals o filials estrangeres en què tinguin participació majoritària els subjectes obligats financers, en els casos que estableix l'apartat 4 de l'article 41 de la Llei 14/2017.

En conseqüència, es limita l'àmbit subjectiu dels destinataris de les noves mesures reglamentàries als subjectes obligats financers amb presència internacional.

- **Reglament (UE) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls de l'entrada o la sortida d'efectiu de la Unió.**

La transposició d'aquest text legal, ha comportat una modificació de la Llei 14/2017, mitjançant l'aprovació de la Llei 26/2022, del 14 de juliol, de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, publicada al BOPA el 3 d'agost de 2022.

En particular, aquesta Llei conté: (i) modificacions al capítol primer de la Llei 14/2017, pel que fa a la modificació i la incorporació de noves definicions (en concret, la modificació i l'ampliació de la definició de "diners en efectiu" i la incorporació de les definicions de "portador" i de "diners en efectiu no acompanyats"), i (ii) la modificació del capítol vuitè de la Llei 14/2017, que regula la declaració de transport transfronterer de diners en efectiu. Pel que fa a aquest segon punt, els canvis més rellevants són els següents:

- es regula específicament l'obligació d'informar de les entrades o les sortides del Principat d'Andorra d'un import de diners en efectiu no acompanyats igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera, així com la facultat del Cos de Duana d'intervenir els diners en efectiu no acompanyats fins que el remitent o el destinatari (o el seu representant) efectuïn la declaració informativa,
- s'amplien les facultats de control i d'inspecció del Cos de Duana per tal de verificar el compliment de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats,

- igualment s'amplien els supòsits en els quals el Cos de Duana ha de redactar una declaració d'ofici (per tal de cobrir l'incompliment de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats, respectivament),
- s'actualitza la regulació de la intervenció temporal dels diners en efectiu per part del Cos de Duana i es modifica el termini d'aquesta intervenció temporal, per tal de limitar-lo al temps estrictament necessari per a que aquest Cos pugui determinar si les circumstàncies del cas justifiquen una pròrroga de la intervenció,
- es modifica el règim del registre i tractament de la informació obtinguda pel Cos de Duana, així com la tramesa i posada a disposició d'aquesta informació a la UIFAND i a la Policia, i
- es modifica el règim sancionador ampliat als incompliments de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats.

Finalment, cal ressaltar que aquesta modificació ha comportat també l'aprovació del Decret 377/2022, del 21-9-2022, pel qual s'aprova el Reglament de la declaració de transport transfronterer de diners en efectiu, i que fou publicat al BOPA el 28 de setembre de 2022, entrant en vigor el 3 de novembre del 2022.

En general, aquest Decret introdueix els models de formularis de declaració de diners en efectiu acompanyats i no acompanyats, així com les normes tècniques per a l'intercanvi d'informació en virtut del Reglament (UE) 2018/1672.

#### **d) Seguiment del Pla d'acció**

Un cop finalitzat el segon NRA el desembre del 2020, i la seva subsegüent presentació, aprovació i adopció com a "prioritat nacional" per part del Consell de Ministres del Govern d'Andorra el 12 de maig del 2021, la UIFAND ha liderat i coordinat el seguiment en la implementació de les accions de millora contingudes en el dit Pla d'Acció (*Action Plan*).

En aquest sentit, les 66 accions contingudes al Pla d'Acció s'han dividit segons les tres categories següents: (1) 13 mesures regulatòries; (2) 38 mesures de desenvolupament, i (3) 15 mesures de supervisió, les quals han estat assignades a les autoritats o departaments competents, i també als subjectes obligats segons els hi correspongués per raó de matèria.

Posteriorment s'ha dut a terme un seguiment proactiu de la seva transposició mitjançant la tramesa d'informació periòdica i bianual a cadascun dels responsables així com mitjançant la celebració de reunions, prèvia sol·licitud, per aclarir i cooperar en el seu desenvolupament.

És així que inicialment, el 28 de maig del 2021 es va notificar de manera general tant a les autoritats o departaments com al conjunt dels subjectes obligats les mesures contingudes al Pla d'Acció, i a posteriori, es va fer la comunicació a títol individual.

Subsegüentment, i con ja consta, els dies 16 de desembre de 2021, el 14 de juny de 2022 i el 14 de desembre de 2022 s'ha tramès a tots els subjectes obligats i autoritats

una comunicació per tal de conèixer el grau d'implementació de les mesures individuals de cadascun d'ells:

<u>Not. mesures</u>	<u>1<sup>a</sup> req.</u>	<u>Termini resposta 1<sup>a</sup> req.</u>	<u>2<sup>a</sup> req.</u>	<u>Termini resposta 2<sup>a</sup> req.</u>	<u>3<sup>a</sup> req.</u>	<u>Termini resposta 3<sup>a</sup> req.</u>
28/05/21	16/12/21	31/01/22	14/06/22	28/07/22	14/12/22	20/02/23

A títol informatiu, algunes de les accions més rellevants que han estat implementades són les següents:

- **Acció 1: Crear un marc legal de regulació de l'activitat dels actius virtuals.**

La *Llei 37/2021, del 16 de desembre, de modificació de la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme*, que transposa a l'ordenament jurídic andorrà la 5a directiva (EU) 2018/843 (*Directiva (EU) del Parlament Europeu i del Consell, de 30 de maig de 2018, relativa a la prevenció i l'ús del sistema financer amb propòsits de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme*), publicada al BOPA el 3 de gener de 2022, introdueix: (i) les definicions de "actius virtuals" i de "proveïdors de serveis d'actius virtuals" (d'ara endavant, els "VASPs"), delimitant l'abast dels "actius virtuals" d'acord amb els criteris del GAFI, més amplis que els de la 5a Directiva, (ii) la inclusió dels "VASPs" com a subjectes obligats financers, i (iii) el lliurar de les operacions subjectes a l'obligació de practicar mesures de diligència deguda per part dels "VASPs".

Subsegüentment, el 20 de juliol del 2022 es publicà al BOPA la *Llei 24/2022, del 30 de juny, de la representació digital d'actius mitjançant l'ús de la criptografia i de la tecnologia de llibre registre distribuït i blockchain*, que, de conformitat amb la seva exposició de motius, té com a objectiu "facilitar un òptim entorn d'equilibri entre la innovació, el mercat, les preferències de la societat, el desenvolupament tecnològic i el marc legal, i sota la màxima de ser tecnològicament neutra en termes normatius i de competència, alhora que permetre-hi la participació amb certesa i seguretat jurídica, i així garantir l'estricta compliment dels pilars bàsics de les normes de funcionament de mercat de capitals, quant a protecció de les dades de caràcter personal, contractació electrònica, protecció de l'inversor, abús de mercat, normativa de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, entre d'altres".

Finalment, el 30 de novembre del 2022 es publicà al BOPA el *Decret 478/2022, del 23-11-2022, pel qual s'aprova el reglament de desenvolupament dels requisits per exercir com a veedor digital, les obligacions del veedor digital i el règim disciplinari i sancionador*.

- **Acció 8: Ampliar els supòsits d'ordenança penal o de finalització per acord del procés penal.**

La *Llei 38/2022, de l'1 de desembre, qualificada de modificació de la Llei qualificada de la Justícia*, publicada al BOPA el 22 de desembre de 2022, modifica, entre d'altres

qüestions, l'article 116 del Codi de procediment penal, ampliant els supòsits susceptibles d'ésser jutjats pel procés d'ordenança penal a infraccions més greus per a les quals aquest procediment estava exclòs -pel cas de causes seguides per delictes majors la pena màxima prevista de les quals sigui superior a quatre anys i igual o inferior a vuit anys de presó-.

- **Acció 9: Revisar l'ordenament processal penal en vista a les noves tipologies delictives vinculades a les tecnologies de la informació.**

La *Llei 45/2022, del 22 de desembre, qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal*, publicada al BOPA el 18 de gener de 2023, que modifica determinats tipus delictius en vista a les noves tipologies vinculades a les tecnologies de la informació, incorporant els delictes previstos a la Directiva 2013/40/UE del Parlament Europeu i del Consell, del 12 d'agost del 2014, a la vegada que adapta el marc normatiu penal andorrà al Conveni sobre la criminalitat, obert a la signatura a Budapest el 23 de novembre del 2022.

- **Acció 25: Assegurar l'accés dels subjectes obligats a la informació bàsica dels Registres de Societats i de Comerç.**

El Registre de Societats, adscrit al Ministeri de Presidència, Economia i Empresa, ha posat a disposició del subjectes obligats una nova plataforma telemàtica de consulta a la informació de beneficiaris efectius de les societats durant el novembre de l'any 2022.

Dita plataforma està a disposició de totes aquelles persones designades per part d'un subjecte obligat com a representants davant la UIFAND. L'accés és personal i mitjançant certificat digital.

La informació continguda a la plataforma correspon a l'últim document que les societats hagin presentat en compliment amb el "*Decret del 5-09-2018 pel qual s'aprova el Reglament regulador de l'enregistrament i l'accés a la informació relativa als beneficiaris efectius*". Cal recordar que dita informació és indispensable per al compliment de l'establert a l'article 10.1 de la *Llei 14/2017* pel qual els subjectes obligats han de requerir al Registre competent una prova o extracte de la informació del beneficiari efectiu.

- **Acció 36: Fomentar el desenvolupament de mesures per homogeneïtzar l'adopció d'estàndards i de bones pràctiques a seguir per les OSALs.**

Després que en el marc de l'estudi de risc nacional 2020, s'efectués igualment un estudi específic del sector de les organitzacions sense ànim de lucre ("OSALs"), el 19 d'octubre de 2021 la UIFAND emeté una Nota informativa adreçada a l'aquest sector, amb l'objectiu de facilitar unes pautes i exemples de bones pràctiques d'actuació per a què no siguin utilitzades per canalitzar fons o recursos a les persones i entitats vinculades a grups o organitzacions terroristes, sempre tenint en compte les particularitats i la grandària de l'organització.

Altament, i en la mateixa data, la UIFAND actualitzà el Comunicat tècnic CT-04/2021 relatiu a les obligacions, els indicadors de risc i els principals mètodes utilitzats per terroristes o organitzacions terroristes per abusar de les OSALs.

Finalment, el 17 de novembre de 2021, la UIFAND impartí una formació dirigida al subgrup de les OSALs identificades com de risc de ser abusades amb finalitats de finançament del terrorisme.

- **Acció 40: Desenvolupar el requeriment del canal de denúncies de l'article 91 de la Llei 14/2017.**

El 21 de novembre de 2022, la UIFAND emeté un nou Comunicat tècnic CT-09/2022, relatiu als procediments de denúncia i els mecanismes per informar sobre la infracció potencial o real de les disposicions de la Llei 14/2017 i la normativa que la desenvolupa, així com el corresponent Formulari de "*Denúncia d'una infracció potencial o real de les disposicions de la Llei 14/2017 i la normativa que la desenvolupa*".

### e) Àrea Operacional

Si observem les estadístiques que s'especificaran en l'apartat 4 de l'índex establert, quant al volum de treball generat i l'efectuat, cal concloure que els membres d'aquesta àrea mantenen, un any més, i en termes d'eficàcia, un excel·lent percentatge de treball.

Aquesta dada, ve avalada no sols per la qualitat dels informes que s'elaboren, sinó, i molt especialment, perquè el ritme de treball sostingut comporta la inexistència d'endarreriment dels afers.

Tant es així, que conclòs l'any 2022, no resta cap dossier d'anys anteriors en curs. Aquesta circumstància és extremadament significant en el nostre àmbit, doncs demostra un nivell d'eficàcia en el nostre sistema remarcable.

### f) Àrea de supervisió

En sintonia amb el referit del retorn a la normalitat, aquesta àrea ha incrementat considerablement la seva activitat, en especial pel que fa al nombre d'inspeccions *in situ* realitzades als subjectes obligats, doncs el recurs a la via telemàtica, és prescindible.

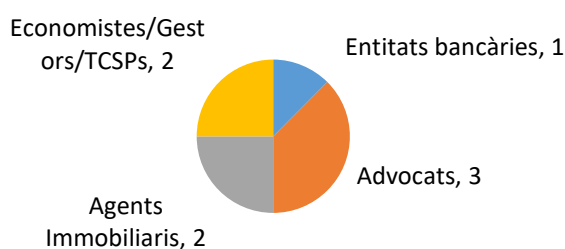
En aquest sentit, només cal recordar que de les 16 inspeccions efectuades l'any 2021, 14 es varen desenvolupar inicialment per aquesta via telemàtica, seguint la seva anàlisi el curs habitual segons el pla de treball, extensament explicat en la memòria d'activitats de l'any 2021.

Respecte de les estadístiques a presentar, i en relació a les inspeccions *in situ* efectuades l'any 2022, el nombre total d'aquestes ha disminuït a la meitat, circumstància que s'explica per dues raons principals: (i) dins el pla establert pel període 2022-2024, fruit dels canvis apareguts amb les fusions de dues entitats bancàries, restant-ne actualment tres, s'ha decidit per aquest període triennal, efectuar cada any una inspecció general del sistema de prevenció de BC/FT de cadascuna de les entitats, amb la particularitat que aquest tipus d'inspecció comporta un temps de preparació, visita i anàlisi molt superior a la resta, i (ii) que a les darreries de l'any 2021 es concretà una inspecció temàtica i global al sector assegurador, la qual s'ha anat desenvolupant en bona part durant aquest exercici 2022.

En qualsevol cas, a continuació presentem en les següents dues gràfiques, les dades corresponents al nombre d'inspeccions realitzades i els sectors afectats:

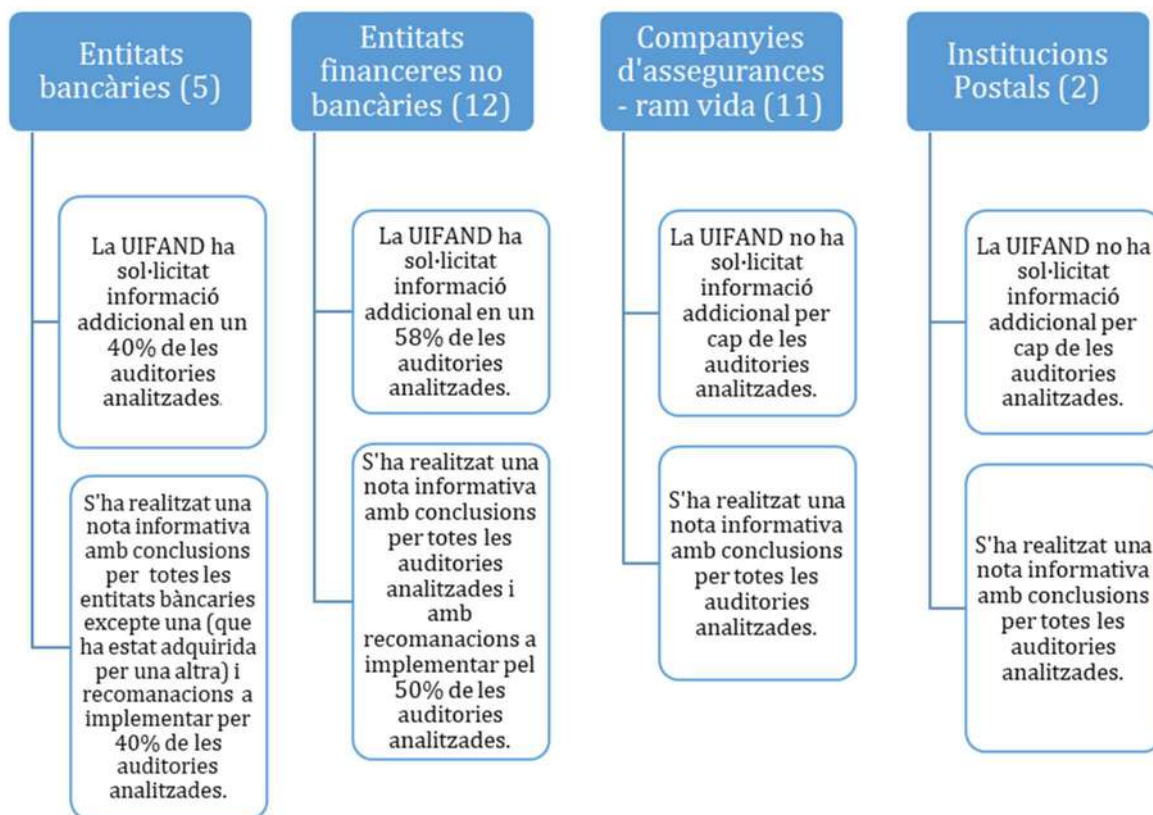
1r Trimestre (Gener - Març)		2n Trimestre (Abril - Juny)	
Subjectes Obligats Financers (0)	Subjectes Obligats No Financers (1)	Subjectes Obligats Financers (0)	Subjectes Obligats No Financers (3)
Entitats bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances Proveïdors de serveis d'actius virtuals	Economistes/Gestors/TCSPs (1) Advocats Agents Immobiliaris Comptables/Auditors/Assessors fiscals Comerciants béns d'alt valor Notaris NPO	Entitats bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances Proveïdors de serveis d'actius virtuals	Advocats (1) Agents Immobiliaris (1) Economistes/Gestors/TCSPs (1) Comptables/Auditors/Assessors fiscals Comerciants béns d'alt valor Notaris NPO
3r Trimestre (Juliol - Setembre)		4t Trimestre (Octubre - Desembre)	
Subjectes Obligats Financers (1)	Subjectes Obligats No Financers (2)	Subjectes Obligats Financers (0)	Subjectes Obligats No Financers (1)
Entitats bancàries (1) Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances Proveïdors de serveis d'actius virtuals	Advocats (1) Agents Immobiliaris (1) Comptables/Auditors/Assessors fiscals Economistes/Gestors/TCSPs Comerciants béns d'alt valor Notaris NPO	Entitats bancàries Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances Proveïdors de serveis d'actius virtuals	Advocats (1) Agents Immobiliaris Comptables/Auditors/Assessors fiscals Economistes/Gestors/TCSPs Comerciants béns d'alt valor Notaris NPO
TOTAL ANY 2022			
Subjectes Obligats Financers (1)		Subjectes Obligats No Financers (7)	
Entitats bancàries (1) Financeres Entitats Gir Postal Companyies d'assegurances Corredors d'assegurances Proveïdors de serveis d'actius virtuals		Advocats (3) Agents Immobiliaris (2) Comptables/Auditors/Assessors fiscals Economistes/Gestors/TCSPs (2) Comerciants béns d'alt valor Notaris NPO	

### Distribució de les inspeccions realitzades per sector





En relació a les auditories externes sol·licitades als subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, en els següents dos quadres s'explica el treball generat després de rebre aquestes, en especial pel que fa a l'explicatiu de l'anàlisi que han comportat i les conclusions de les mateixes:



	Entitats bancàries	Entitats financeres no bancàries	Companyies d'assegurances - ram vida -	Institucions Postals
Nombre d'auditories entregades i revisades	5	12	11	2
Nombre d'auditories en les quals s'ha sol·licitat informació addicional	2	7	-	-
Complements d'auditoria	-	2	-	-
Sol·licituds d'informació	2	6	-	-
Notes informatives	4	12	11	2

Pel que fa a les noves publicacions quant a comunicats tècnics, notes informatives i guies, incorporades a la nostra pàgina web, [www.uifand.ad/ca/](http://www.uifand.ad/ca/) en el quadre adjunt s'informa d'aquest treball de divulgació:

Detall	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
<b>Comunicats Tècnics (9)</b>			
CT-01/2022 – Països de risc segons el GAFI	Tots	07/03/22	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 04/03/2022.
CT-02/2022 – Països de risc segons el GAFI	Tots	20/06/22	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 17/06/2022.
CT-03/2022 – Països de risc segons la UE	Tots	01/08/22	Actualització del llistat de països de risc segons la Unió Europea.
CT-04/2022 – Països de risc segons el GAFI	Tots	26/10/22	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, publicada el 21/10/2022.
CT-05/2022 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Companyies d'assegurances que operen en el ram de vida	26/10/22	
CT-06/2022 - Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats financeres no-bancàries	26/10/22	
CT-07/2022 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats bancàries	26/10/22	
CT-08/2022 – Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme	Entitats de gir postal	26/10/22	
CT-09/2022 – Procediments de denúncia	Tots	21/11/22	Procediments de denúncia i mecanismes per informar sobre la infracció potencial o real de les disposicions de la Llei 14/2017 i la normativa que la desenvolupa

### g) Manifestacions i participacions internacionals

Com és habitual de cada any, la participació de membres de la UIFAND en esdeveniments externs, és un fet, i en la següent gràfica es resumeix quina ha estat aquesta, de manera notòria respecte dels dos Organismes de referència, i doncs el Moneyval i el Grup Egmont.

Temàtica	Assumpte	Data	Lloc	Participants de la UIFAND
<i>Information Exchange on ML/TF WG – IEWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” IEWG del Grup Egmont	31/01/2022	Telemàtic	1
<i>Technical Assistance and Training WG – TATWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” TATWG del Grup Egmont	02/02/2022	Telemàtic	1
<i>Membership, Support and Compliance WG – MSCWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” MSCWG del Grup Egmont	03/02/2022	Telemàtic	1
<i>Policy and Procedures WG – PPWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” PPWG del Grup Egmont	04/02/2022	Telemàtic	1
Europa II (grup regional del Grup Egmont)	Reunió del grup regional d'Europa II del Grup Egmont	08/02/2022	Telemàtic	5
FIU Ecuador i GAFILAT	<i>TATWG International Webinar on Beneficial Ownership</i>	15/03/2022	Telemàtic	5
Fons Monetari Internacional (FMI)	Avaluació de l'FMI al Principat d'Andorra en virtut de l'Article IV del Conveni Constitutiu de l'FMI	01/04/2022	Telemàtic	3
Moneyval	63è Plenari del Moneyval	16/05/2022 a 20/05/2022	Híbrid (celebració a Strasbourg, França i opció de connexió telemàtica)	1
Grup Egmont	28è Plenari del Grup Egmont	11/07/2022 a 14/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	3
<i>Information Exchange on ML/TF WG – IEWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” IEWG del Grup Egmont	11/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	1
<i>Policy and Procedures WG – PPWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” PPWG del Grup Egmont	11/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	1

Temàtica	Assumpte	Data	Lloc	Participants de la UIFAND
<i>Membership, Support and Compliance WG – MSCWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” MSCWG del Grup Egmont	12/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	1
<i>Technical Assistance and Training WG – TATWG</i> (“working group” del Grup Egmont)	Reunió del “working group” TATWG del Grup Egmont	12/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	1
Europa II (grup regional del Grup Egmont)	Reunió del grup regional d'Europa II del Grup Egmont	12/07/2022 i 13/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	3
Grup Egmont	Reunió dels HoFIUs	13/07/2022	Híbrid (celebració a Riga, Letònia i opció de connexió telemàtica)	1
Acord Monetari signat entre el Principat d'Andorra i la UE	Reunió del <i>Joint Committee</i> de l'Acord Monetari	11/11/2022	Andorra (Hotel Cèntric Atiram)	3
Moneyval	64è Plenari del Moneyval	05/12/2022 a 09/12/2022	Híbrid (celebració a Strasbourg, França i opció de connexió telemàtica)	3
Grup Egmont (TATWG) i MENAFATF	<i>International webinar on virtual assets supervision and investigation</i>	6/09/2022 i 7/09/2022	Telemàtic	4
Grup Egmont	Reunió dels HoFIUs	13/12/2022	Telemàtic	1

En aquest punt, i havent-se tractat extensament en apartats anteriors, tot el relatiu al Moneyval, pertoca ara fer referència a aquells aspectes tractats en el si del Grup Egmont.

Particularment s'ha treballat intensament en un nou Pla Estratègic general del Grup Egmont, i en particular, pel que ens afecta, en el Pla Regional d'Europa II.

És així que durant el mes juliol del 2022, els Caps de les Unitats d'Intel·ligència Financera (“UIFs”) integrants del Grup Egmont, amb la finalitat d'incentivar l'intercanvi de coneixements en matèria de BC/FT, proveint la plataforma per disposar d'un canal d'intercanvi segur, varen aprovar el nou Pla Estratègic que defineix la missió, la visió i els valors del Grup Egmont pel període 2022-2027.<sup>2</sup>

<sup>2</sup> <https://egmontgroup.org/wp-content/uploads/2022/08/33.-Egmont-Group-Strategic-Plan-2022-2027-1.pdf>

Taula 1: Estructura del Pla Estratègic del Grup Egmont



Font: *Egmont Group Strategic Plan 2022-2027 (July 2022)*

Aquest Pla Estratègic inclou les següents quatre àrees temàtiques d'acció (*"thematic areas of action"*) que proporcionen el marc mitjançant el qual es coordinaran les diverses activitats d'aquest Grup durant els pròxims cinc anys:

- 1) millorar el marc per a l'intercanvi eficaç d'informació entre les UIFs,
- 2) reforçar la cooperació amb les organitzacions internacionals associades,
- 3) desenvolupar i promoure el coneixement dels mètodes i tendències noves o emergents en matèria de PBC/FT, bones pràctiques i requisits del Grup, i finalment,
- 4) millorar el recolzament als membres del Grup i a les potencials UIFs candidates a associar-s'hi.

En aquest punt, i en mèrits del que estableix la carta fundacional del Grup Egmont, els Grups Regionals -entre els quals, Europa II, del qual la UIFAND en forma part- estan actualment preparant un Pla Regional per a la seva subsegüent aprovació per part dels Caps de les UIFs integrats en el mateix.

Aquest nou Pla Estratègic es troba en una fase inicial de debat i parteix del treball realitzat pels seus membres en base als anteriors Plans Estratègics desenvolupats els anys 2014 i 2018.

Aquest Pla Estratègic descriu una sèrie d'accions i activitats per tal d'assegurar la posició del grup en el centre del marc mundial de lluita contra el BC i FT. En aquest sentit, el Pla Regional actual abastava tres anys, del 2018 al 2021, i es va acabar prorrogant fins al 2022, paral·lelament a la pròrroga del Pla Estratègic general del Grup Egmont.

Per consegüent, ara correspon a Europa II determinar la duració i les principals prioritats del Pla Regional, que han de contribuir a les àrees temàtiques d'actuació establertes al Pla Estratègic general del Grup Egmont -i descrites anteriorment-, que generalment estan en consonància amb aquelles establertes al Pla Estratègic.



Finalment dir, que hem estat presents al 28è Ple celebrat entre els dies 11 i 15 de juliol del 2022 a la localitat de Riga (Letònia).



#### h) Altres aspectes

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

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

Nom/Tema	Entitats organitzadores	Lloc	Data	Nº d'assistents de la UIFAND	Hores
<b>Rebuda</b>					
Aspectes legals dels criptoactius (III Curs PBC/FT organitzat per la UdA i l'ABA)	Universitat d'Andorra/ABA	Andorra (Hotel Cèntric Atiram)	14/01/2022	2	4
<i>FATF Introduction e-learning course</i>	GAFI (FATF)	A distància	01/02/2022	2	5
<i>FATF's Virtual Standards Training for Moneyval countries</i>	GAFI (FATF)	A distància	14/02/22 a 24/02/22	2	27
Resposta de la Unió Europea a Rússia: com ens afecta	Uría Menéndez	A distància	03/03/2022	1	1
<i>TATWG International Webinar on Beneficial Ownership</i>	FIU Ecuador i GAFILAT	A distància	15/03/2022 i 16/03/2022	5	6
Nova normativa de protecció de dades: Llei 29/2021, del 28 d'octubre, qualificada de protecció de dades (LQPD)	Àrea de Formació i Desenvolupament + Agència Andorrana de Protecció de Dades	Andorra (Centre Cultural la Llacuna)	25/04/2022	2	1,5
<i>Workshop NRA Toolkit: New tools for specific risks</i>	Banc Mundial ( <i>World Bank</i> )	A distància	9/05/2022 a 11/05/2022	5	15
XI Seminari Financer de BNY Mellon	Bank of New York Mellon	Andorra (Hotel Plaza)	11/05/2022	2	8
<i>Faces of the Organized Crime Convention: Experiences from the first phase of the UNTOC implementation Review Mechanism</i>	Secretariat de l'UNTOC Review Mechanism	A distància	18/05/2022	1	50 min
Jornades UDEF-UDEV Andorra	Polícia d'Andorra, UDEF (Espanya)	Polícia Andorrana	28/06/2022 a 30/06/2022	2	17
<i>Beneficial Ownership Transparency of Legal Persons</i>	GAFI (FATF)	A distància	01/09/2022	2	1
<i>International webinar on virtual assets supervision and investigation</i>	Grup Egmont (TATWG) i MENAFATF	A distància	06/09/2022 i 07/09/2022	4	4
<i>COP11 Side Event on the UNTOC review mechanism</i>	UNODC	A distància	20/10/2022	1	45min
Operacions de BC i operacions de casinos	FBI	Polícia Andorrana	16/11/2022	4	4
Investigació de ciberatacs i criptoactius	Cuerpo Nacional de la Policia Española	Polícia Andorrana	15/11/2022	2	4
<b>Impartida</b>					
III Curs de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (Bloc V)	UIFAND (organitzat per la Universitat d'Andorra, juntament amb l'ABA)	Universitat d'Andorra	21/01/2022	2	4
Transposició de la 5a directiva de PBC/FT a Andorra: Llei 37/2021	UIFAND	A distància	10/02/2022	Participació total de 365 assistents	1,5

Altrament, pel que fa a l'obertura **d'expedients administratius sancionadors**, en haver-se detectat la possible comissió d'algun dels incompliments establerts en la Llei 14/2017, l'any 2022 s'han incoat dos procediments contra subjectes obligats no financers (EPNFD), segons el detall següent:

Nombre d'expedients	Subjecte obligat	Tipus de subjecte obligat	Tipus d'infracció	Tipologia d'infracció	Import sanció
2	Comptable extern i assessor fiscal (article 2.2 a) de la Llei 14/2017), economista i proveïdor de serveis a societats (article 2.2 c) de la Llei 14/2017)	Persona jurídica	1 infracció greu	<b>Article 72.14 de la Llei 14/2017:</b> l'incompliment dels comunicats tècnics emesos per la UIFAND	15.001€
	Advocat (article 2.2 b) de la Llei 14/2017)	Persona física	1 infracció greu	<b>Article 72.19 de la Llei 14/2017:</b> l'incompliment de les conductes tipificades a l'article 71 de la Llei 14/2017, quan no s'hagin comès de manera greu, reiterada o sistemàtica (en relació a la infracció prevista a l'article 71.10 de la Llei 14/2017, que fa referència a l'incompliment de l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual en els termes que estableix l'article 5 de la Llei 14/2017).	3.001€

També hem estat requerits per diferents **organismes Internacionals**, a més dels habituals nostres, com són el GAFI i Moneyval, a l'objecte de respondre a qüestionaris diversos i proporcionar la informació sol·licitada, tal com es remarca en la següent taula:

Nom	Organisme	Dates
<i>Materiality Assessment (Horizontal review: data gathering on materiality indicators)</i>	Moneyval	Juny 2022
<i>FATF Survey on Travel Rule Implementation</i>	GAFI (FATF)	Març 2022
<i>Collaboration with Asset Recovery Networks - Questionnaire for FATF and FSRB members</i>	GAFI (FATF)	Març/Abril 2022
<i>Actions de la Principauté d'Andorra en matière de lutte contre la fraude, le blanchiment d'argent et la criminalité organisée</i>	Govern d'Andorra (Secretariat d'Estat d'Affers Europeus) per enviar a la Unió Europea)	Maig/Juny 2022
<i>Practice of using virtual assets, virtual asset service providers &amp; platforms in the laundering of criminal property (Moneyval Typologies Questionnaire)</i>	Moneyval	Juliol 2022
Qüestionari ARQ: <i>Annual Report Questionnaire</i>	UNODC	Setembre 2022
Qüestionari en relació al rol de les FIUs en la lluita contra l'abús de les OSAL amb finalitats de FT	Grup Egmont (IEWG)	Desembre 2022



Igualment cal indicar que, en el darrer terç de l'any 2022, ens hem imposat la necessitat d'efectuar una profunda revisió de la nostra **pàgina web**, amb la intenció d'actualitzar el seu contingut, tant pel que fa a incloure les darreres novetats legislatives, com per afegir-hi i divulgar altra informació d'interès, com pot ser la publicació de noves guies i notes informatives amb contingut més recent.

Aquest extens treball, després de tenir plenament identificats els aspectes a millorar, ha comportat un pla de treball que s'anirà desenvolupant al llarg de l'any 2023.

Finalment i per segon any consecutiu, voldria fer esment del nou Informe elaborat i publicat el 4 d'octubre del 2022 per l'**Institut de Basilea**, en relació a l'edició 2022 del seu Índex de Prevenció de Blanqueig de Capitals "*Basel AML Índex 2022: 11th Public Edition*".

En la memòria d'activitats de l'any 2021, ja s'explicava abastament: (i) els indicadors i dominis considerants com a factors de risc emprats, i (ii) els percentatges i ponderació aplicats, que els experts avaluadors analitzen respecte de les jurisdiccions revisades, en aquest cas 203 països.

Les conclusions a les que arriba el dit Informe, són que el Principat d'Andorra apareix com la segona jurisdicció a nivell mundial, amb millor resultat.

Per aquells que estiguin interessats, l'Informe resum, doncs l'Informe complert només s'obté via subscripció i pagament, ha estat publicat en data 5 d'octubre de 2022 a la pàgina web de la Uifand.





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

Durant l'any 2022 la Comissió permanent de PBC/FT (CPP), que és l'òrgan tècnic i consultiu del Govern en matèria de detecció, prevenció i lluita contra el B/C i el F/T, s'ha reunit els dies 18 de gener, el 28 de juny i el 15 de novembre.

Entre d'altres qüestions, les matèries més rellevants tractades durant les tres sessions celebrades, han estat les següents:

- (i) la revisió i presentació de les principals conclusions derivades de la celebració de la 10a reunió del Comitè Mixt, duta a terme el 18 de novembre del 2021, així com la previsió i estudi de la temàtica preparatòria de cara a la 11a reunió d'aquest Comitè per l'any 2022,
- (ii) l'anàlisi del tercer i quart Informe de seguiment ("*enhanced follow-up report*"), aprovats durant l'any 2021 i 2022, respectivament,
- (iii) l'anàlisi de l'estat de situació i del nivell d'implementació de les mesures escaients derivades del Pla d'Acció de l'Estudi de Risc Nacional de l'any 2022,
- (iv) l'estudi de l'estat de situació pel que fa a la Recomanació 36 del GAFI, anotada actualment amb "*partially compliant*" ("*PC*"), arrel de les accions dutes a terme per part del ministeri d'Afers Exteriors durant l'any 2022, entre les quals hi ressalten:
  - ❖ la ratificació del Conveni europeu per a la repressió del terrorisme, fet a Estrasburg el 27 de gener de 1977 (STCE 090) i del Protocol d'esmena del Conveni europeu per a la repressió del terrorisme, fet a Estrasburg, el 15 de maig del 2003 (STCE 190),
  - ❖ la ratificació del Protocol adicional del Conveni del Consell d'Europa per a la prevenció del terrorisme (STCE 217), i
  - ❖ l'adhesió d'Andorra al Protocol destinat a prevenir, reprimir i castigar el tràfic d'éssers humans, en particular de dones i infants, que complementa el Conveni de les Nacions Unides contra la delinqüència organitzada transnacional.
- (v) l'estudi de l'estat de situació de les mesures pendents d'implementació per a la lluita contra el BC/FT des d'una perspectiva legislativa, i
- (vi) la presentació i revisió de les noves comunicacions del Comitè de Sancions del Consell de Seguretat de les Nacions Unides adreçades des del Ministeri d'Afers Exteriors, així com aquelles derivades de les llistes emeses per la Unió Europea (UE) pel que fa al conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna.

## 4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2022 I COMPARACIÓ AMB EL 2021

En termes generals les dades de l'exercici 2022, revelen o bé un percentatge similar respecte de l'any anterior, en aquest cas pel que fa a la presentació de declaracions de sospita (DOS) xifrat en un -1,54%, o bé un augment important pel que fa a la cooperació nacional o dels expedients tramesos a la fiscalia, xifrats respectivament en un + 42,86% i un + 39,29%.

A títol particular, el volum d'anàlisi generat, és lleugerament superior al de l'any passat, i s'eleva un + 3,95%, i al seu torn, el volum d'anàlisi efectuat també augmenta en un + 3,52%.

<b>BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2022 -</b>		
<b>1. ANÀLISI OPERACIONAL</b>		
<b>Concepte</b>	<b>Nombre</b>	<b>Observacions</b>
DOS rebudes	64	60 Bancs 1 Notari 2 Economistes / Proveïdors de serveis a societats 1 Entitat de gir postal
Expedients a iniciativa UIF	-	-
Cooperació Nacional	30	18 AFA 10 Govern 1 Policia 1 Duana
Cooperació Internacional (FIU's)	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs
<b>Volum d'anàlisi generat:</b>	<b>158</b>	-
Expedients tramesos a Fiscalia	39	7 del 2021 32 del 2022
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	36.701.720,43 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	108	16 del 2021 92 del 2022
<b>Volum d'anàlisi efectuat:</b>	<b>147</b>	-
Expedients en curs d'investigació	24	24 del 2022
Persones investigades (físiques i jurídiques)	1570	1181 físiques 389 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-
<b>2. INVERSIÓ ESTRANGERA</b>		
<b>Concepte</b>	<b>Nombre</b>	<b>Observacions</b>
<b>Demandes entrades i analitzades</b>	<b>39</b>	Inversió Directa (Societats): 38 Inversió Immobles: 1
Avís desfavorable	0	-
Avís per enquesta a la Policia	20	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	8	-
Retirada	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	155	80 físiques 75 jurídiques
<b>3. TOTAL</b>		
<b>Concepte</b>	<b>Nombre</b>	<b>Observacions</b>
<b>Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)</b>	<b>147</b>	-
<b>Nombre de demandes d'IE analitzades</b>	<b>39</b>	-
<b>Volum total de feina efectuada</b>	<b>186</b>	-

	BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND					
	ANY 2021		ANY 2022		Evolució % (2021-2022)	
1. ANÀLISI OPERACIONAL	Concepte	Nombre	Observacions	Nombre		Observacions
	DOS rebudes	65	56 Bancs 1 Notari 3 Proveïdors de serveis a societats 1 Comptable extern 1 Agent Immobiliari 2 Companyies d'assegurances 1 Entitat de gir postal	64	60 Bancs 1 Notari 2 Economistes / Proveïdors de serveis a societats 1 Entitat de gir postal	-1,54%
	Expedients a iniciativa UIF	2	-	-	-	-100,00%
	Cooperació Nacional	21	20 AFA 1 Govern	30	18 AFA 10 Govern 1 Policia 1 Duana	42,86%
	Cooperació Internacional (FIU's)	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	0,00%
	<b>Volum d'anàlisi generat</b>	<b>152</b>	-	<b>158</b>	-	<b>3,95%</b>
	Expedients tramesos a Fiscalia	28	8 del 2020 20 del 2021	39	7 del 2021 32 del 2022	39,29%
	Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	10.485.700 €	Contravalorat a Euros	36.701.720,43 €	Contravalorat a Euros	-
	Expedients Arxivats	114	17 del 2020 97 del 2021	108	16 del 2021 92 del 2022	-5,26%
	<b>Volum d'anàlisi efectuat</b>	<b>142</b>	-	<b>147</b>	-	<b>3,52%</b>
	Expedients en curs d'investigació	32	32 del 2021	24	24 del 2022	-25%
	Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	984	407 físiques 577 jurídiques	1570	1181 físiques 389 jurídiques	59,55%
	Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-	-	-	-
<b>2. INVERSIÓ ESTRANGERA</b>						-
	Demandes entrades i analitzades	19	Inversió Directa (Societats): 19 Inversió Immobles: 0	39	Inversió Directa (Societats): 38 Inversió Immobles: 1	105,26%
	Avis desfavorable	1	-	0	-	-100,00%
	Avis per enquesta a la Policia	4	-	20	-	400,00%
	Informe d'observacions al Registre de Societats	9	-	8	-	-11,11%
	Retirada	-	-	-	-	-
	Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	58	33 físiques 25 jurídiques	155	80 físiques 75 jurídiques	167,24%
<b>3. TOTAL</b>						-
	<b>Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)</b>	<b>142</b>	-	<b>147</b>	-	<b>3,52%</b>
	<b>Nombre de demandes d'IE analitzades</b>	<b>19</b>	-	<b>39</b>	-	<b>105,26%</b>
	<b>Volum total de feina efectuada</b>	<b>161</b>	-	<b>186</b>	-	<b>15,53%</b>

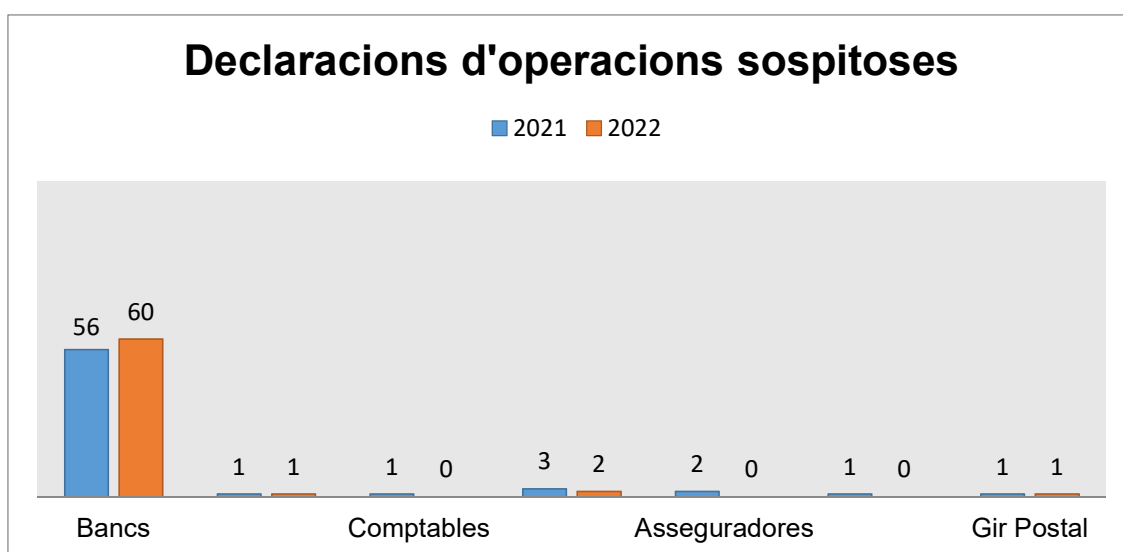
## a) Anàlisi operacional

- **Declaracions d'operacions sospitoses**

El nombre de declaracions de sospita és manté pràcticament igual, doncs ha disminuït en una sola, però la diferència radica en que el sector financer bancari n'han presentat més, quasi un + 10%, mentre que per la resta, el tipus de subjecte obligat és menor.

Altrament, no hi ha hagut cap obertura d'expedient a iniciativa pròpia.

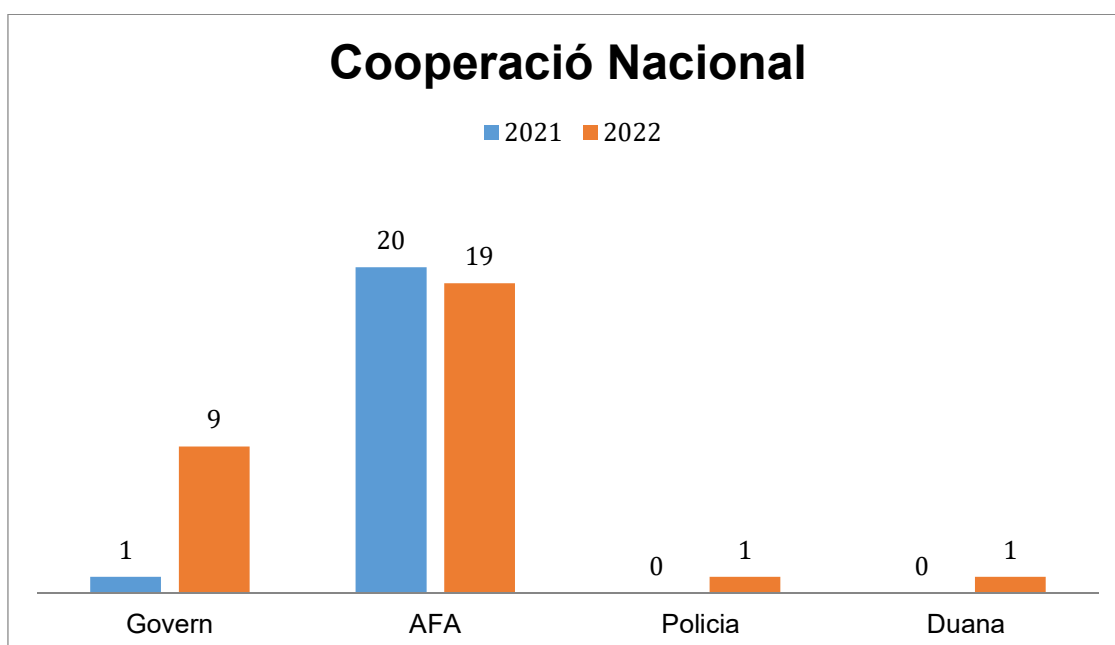
Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)		
Subjectes obligats	2021	2022
Bancs	56	60
Notaris	1	1
Comptables	1	0
Proveïdors serveis societats	3	2
Asseguradores	2	0
Agents immobiliaris	1	0
Gir Postal	1	1
<b>TOTAL</b>	<b>65</b>	<b>64</b>



- **Cooperació nacional**

Augment significatiu de dades, tant pel que fa al nombre de peticions efectuades, com pels diferents organismes sol·licitants.

<b>Cooperació nacional</b>		
<b>Institució</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Govern	1	9
AFA	20	19
Polícia	0	1
Duana	0	1
<b>TOTAL</b>	<b>21</b>	<b>30</b>



- **Cooperació internacional**

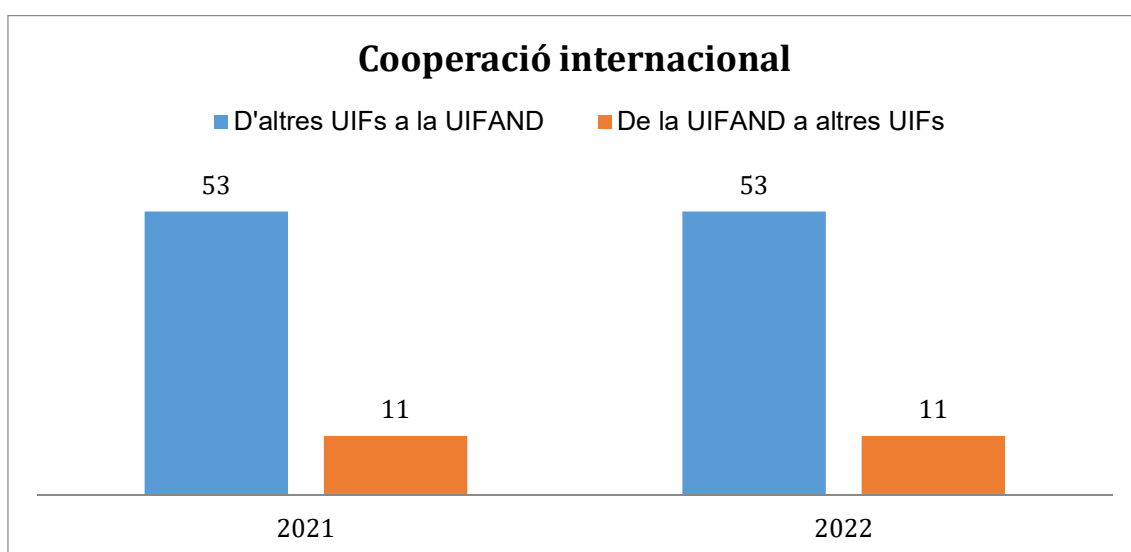
En aquest cas, les dades del nombre general de dossiers tractats, són exactament les mateixes que l'any anterior, i també ho són el nombre de sol·licituds rebudes, ja es tracti de peticions de cooperació o bé de disseminacions espontànies, com les emeses.

En concret el nombre de peticions externes de cooperació internacional s'eleva a 53, i el nombre de sol·licituds trameses per part de la UIFAND és d'11.

Altrament, cal ressaltar que han estat 15 les jurisdiccions que s'han dirigit a la UIFAND, i aquesta ha demanat a altres 11 països.

Finalment, rellevar que el temps de resposta, continua essent molt baix, amb un termini de 7 dies de mitjana, el que demostra un cop més, l'excel·lent grau de cooperació de la nostra Unitat.

<b>Cooperació internacional</b>		
<b>Sol·licituds d'informació</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
D'altres UIFs a la UIFAND	53	53
De la UIFAND a altres UIFs	11	11
<b>TOTAL</b>	<b>64</b>	<b>64</b>





COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2022 -					
Països sol·licitants (Altres UIFs a UIFAND)	Nombre de Peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de Resposta (dies)		
Algèria	-	1	1		
Bèlgica	-	1	1		
Espanya	1	-	2		
França	2	-	19	12	
Kazakhstan	1	-	14		
Liechtenstein	2	-	2	2	
Luxemburg	1	1	1	2	
Malta	-	2	10	4	
Mèxic	33	-	8 (per 31)	1 (per 1)	9 (per 1)
Montenegro	1	-	8		
Perú	1	-	2		
Regne Unit	1	-	8		
Síria	-	1	4		
Ucraïna	-	2	1	2	
Veneçuela	2	-	2	12	
<b>Total :</b>	<b>45</b>	<b>8</b>	<b>Mitjana 7 dies</b>		
<b>Total cooperació internacional:</b>	<b>53</b>				

COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2022 -	
Països sol·licitats (UIFAND a altres UIFs)	Nombre de Peticions
Portugal	1
França	3
Mònaco	1
Lituània	1
Espanya	2
Estats Units	1
Itàlia	1
Suïssa	1
<b>Total cooperació internacional</b>	<b>11</b>

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

Com dèiem a l'inici, també han augmentat substancialment el nombre de dossiers tramesos a la Fiscalia General, als efectes legals oportuns, passant de 28 afers l'any anterior, als actuals 39.

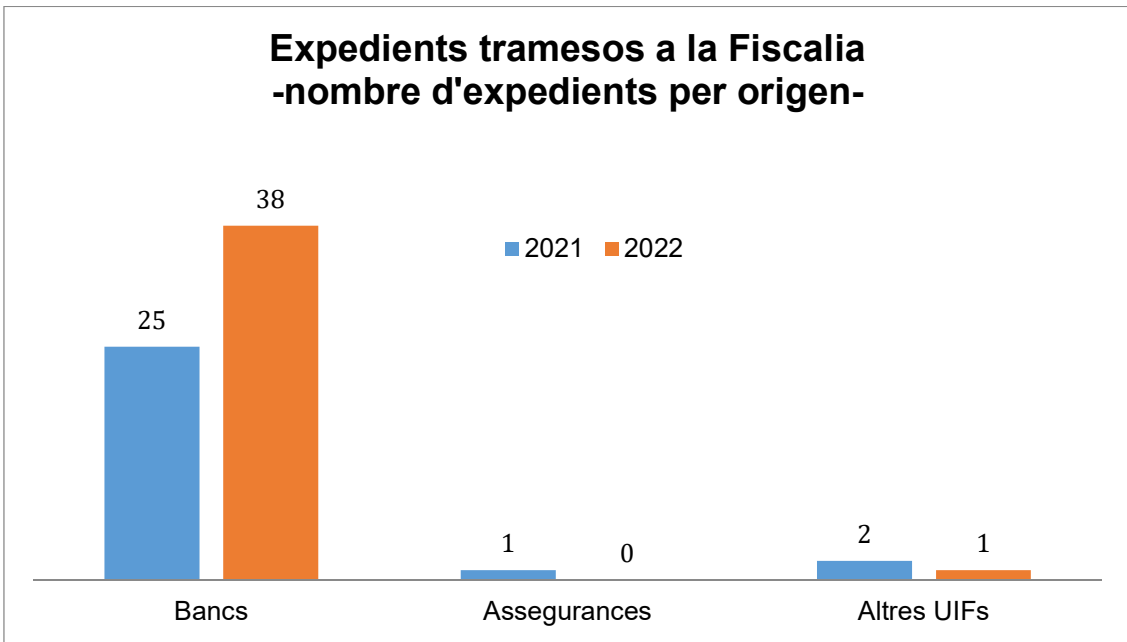
I pel que fa a l'origen de les actuacions, evidentment continuen predominant les provinents de declaracions de sospita del sector financer bancari.

Altra dada, refereix al volum de diners amb possibilitat d'embargament judicial que representen els casos tramesos, el qual s'ha incrementat de manera important, fins a l'import que reflexa la gràfica.

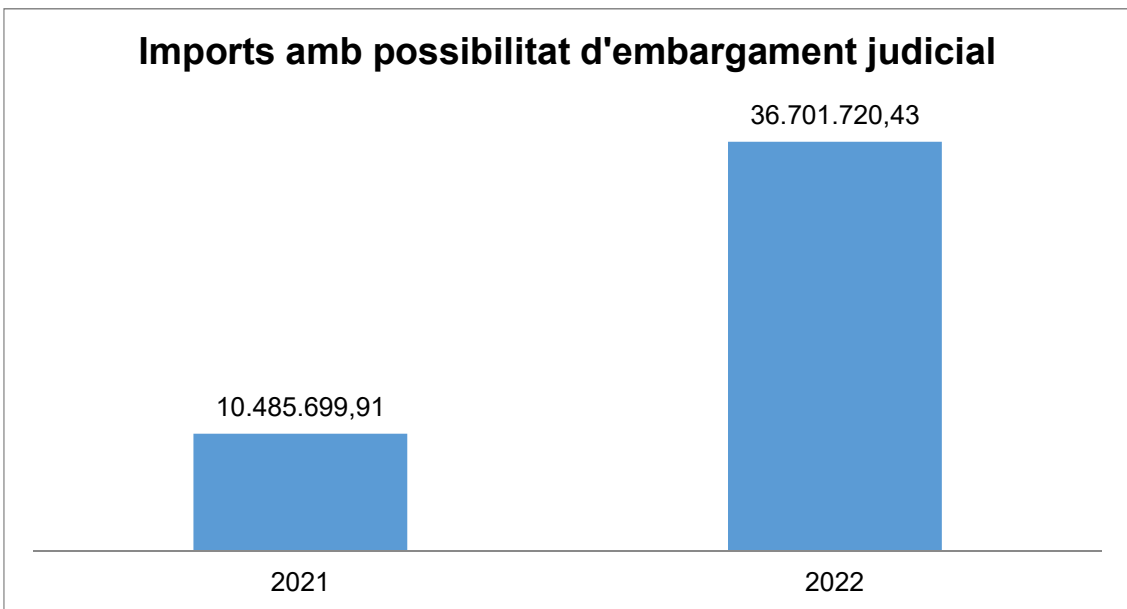
A sensu contrari, el nombre d'expedients arxivats disminueix en un -5,26%, havent passat de 114 l'any 2021, als 108 actuals.

Finalment, en relació als expedients en curs d'investigació, disminueix també aquesta dada, passant de 32 l'any 2021 als 24 per aquest exercici. El més important però, és que tots ells concerneixen a dossiers arribats el mateix any 2022.

<b>Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per origen -</b>		
<b>Origen</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Bancs	25	38
Assegurances	1	-
Altres UIFs	2	1
<b>TOTAL</b>	<b>28</b>	<b>39</b>



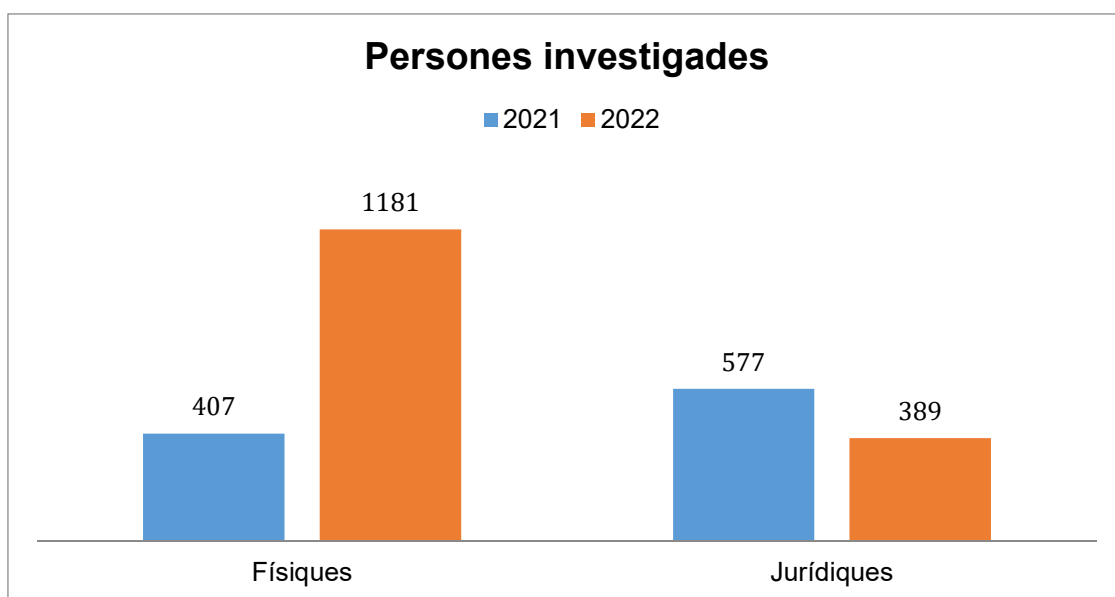
Possibilitat Embargament	
2021	2022
10.485.700 €	36.701.720 €



- **Nombre de persones investigades**

La dada que apareix resulta del total d'expedients analitzats, la qual no és necessàriament proporcional amb el nombre d'aquests, si s'analiza en perspectiva dels anys anteriors.

<b>Persones Investigades</b>		
<b>Persones</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Físiques	407	1181
Jurídiques	577	389
<b>Total</b>	<b>984</b>	<b>1570</b>

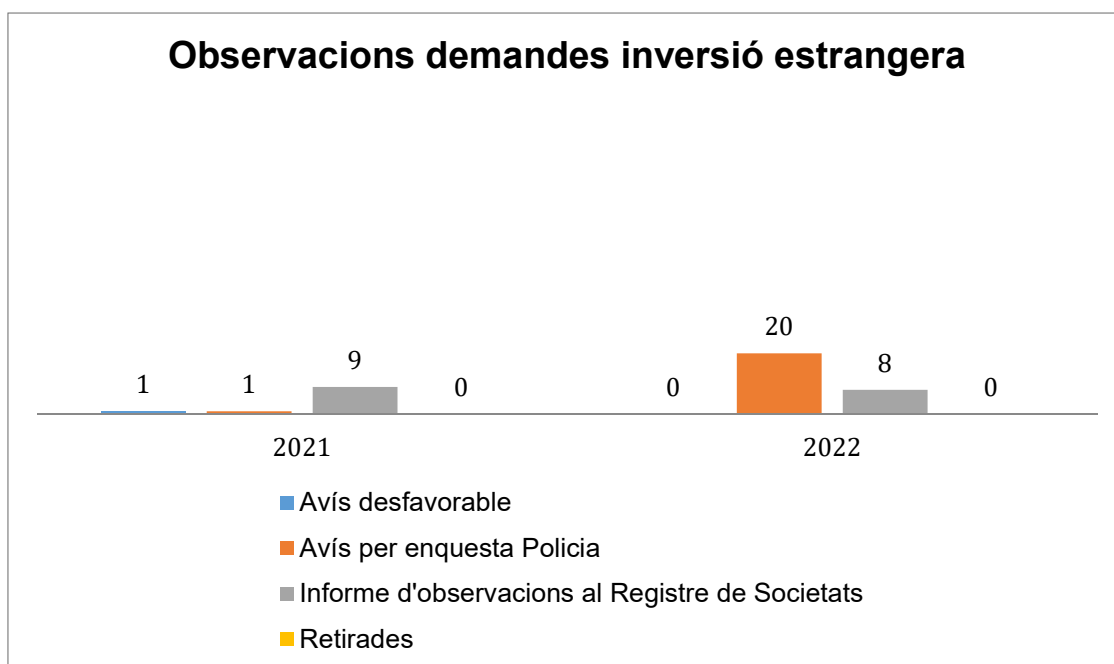


## b) Inversió estrangera

- Sol·licituds presentades

Contràriament als dos exercicis anteriors, on el nombre de peticions arribades des del Ministeri d'Economia i Competitivitat, decreixia, aquest any han augmentat força, passant de 19 l'any 2021 a les actuals 39. I dins d'aquestes, en 28 d'elles s'ha emès un Informe d'enquesta o d'observacions, segons el detall que consta en la gràfica corresponent.

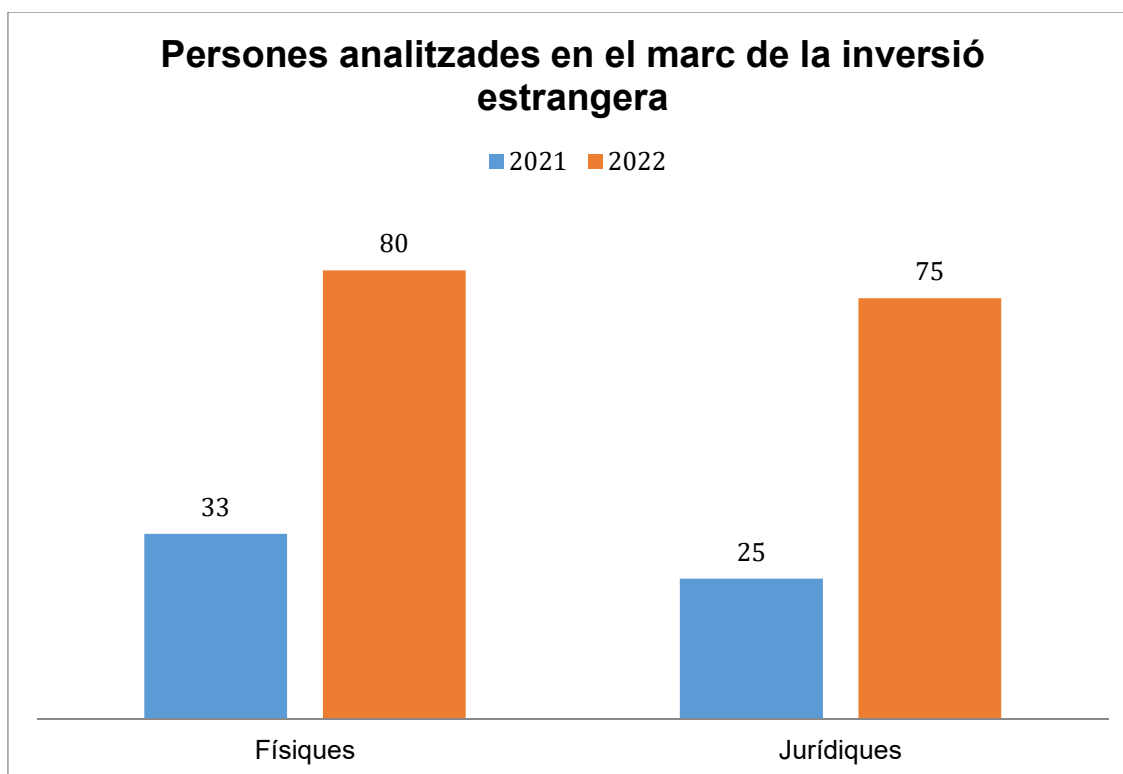
Inversió estrangera		
Tipus casuístiques	2021	2022
Demandes entrades	19	39
Demandes analitzades	19	39
Avis desfavorable	1	-
Avis per enquesta Policia	1	20
Informe d'observacions al Registre de Societats	9	8
Retirades	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>19</b>	<b>39</b>



- **Nombre de personas analitzades**

Subsegüent a l'anterior, malgrat que la dada no hagi de ser proporcional, sí es cert que havent augmentat el número de peticions, també augmenta el nombre de persones analitzades.

<b>Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera</b>		
<b>Persones</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Físiques	33	80
Jurídiques	25	75
<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>155</b>







Carrer Dr. Vilanova, 15-17, Planta -4  
AD500 Andorra la Vella  
Principat d'Andorra

Tel.: (+376) 806 730  
Fax: (+376) 828 848  
[uifand@andorra.ad](mailto:uifand@andorra.ad)