

MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2023

Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra

ÍNDEX

1. PRESENTACIÓ	2
2. BALANÇ.....	3
a) Rondes d'avaluacions del Moneyval	3
b) Àrees de treball: Operacional i Supervisió.....	5
• Àrea Operacional.....	5
• Àrea de supervisió.....	7
c) Manifestacions i participacions internacionals	10
d) Altres aspectes.....	11
3. COMISSIÓ PERMANENT DE PREVENCIÓ DEL BLANQUEIG I FINANÇAMENT DEL TERRORISME	15
4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2023 I COMPARACIÓ AMB EL 2022.....	17
a) Anàlisi operacional	19
• Declaracions d'operacions sospitoses	19
• Cooperació nacional	20
• Cooperació internacional.....	20
• Expedients tramesos a la Fiscalia i imports amb possibilitat d'embargament judicial.....	22
• Nombre de persones investigades	24
b) Inversió estrangera.....	25
• Sol·licituds presentades	25
• Nombre de persones analitzades	26

1. PRESENTACIÓ

Esgotat l'any 2023, pertoca en atenció al que estableix l'article 55.2 p) 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, presentar la memòria d'activitats d'aquest exercici per tal d'avaluar l'eficàcia del sistema de prevenció i lluita contra aquestes activitats criminals.

Tenint present la definició que fa el diccionari de la llengua catalana de l'Institut d'Estudis Catalans del terme *eficaç*: “*que té la virtut de produir l'efecte volgut*”, i posant de manifest les conclusions a les que arriba un any més, el darrer Informe de l'Institut de Basilea intitulat: “[Basel AML Index 2023: 12th Public Edition](#)”, cal concloure que el nostre nivell de prevenció i control, i en definitiva d'eficàcia del sistema continua essent altament positiu.

No obstant, la voluntat de millora i de superació del treball continu efectuat, és permanent, i a tal efecte, cal posar èmfasi en les accions endegades durant aquest exercici, algunes de les quals ressenyàvem l'any anterior, tendents especialment a: (i) encarar el proper cicle de la 6a ronda d'avaluació amb el Moneyval, i (ii) la implementació al nostre ordenament jurídic intern d'aquelles mesures legals que ens han de permetre l'assoliment de millora d'anotació en aquelles Recomanacions GAFI, encara avui parcialment conformes.

Però aquest treball que lidera i coordina la Unitat d'Intel·ligència Financera, necessàriament ha de venir acompanyat per la voluntat i el compromís unidireccional, no sols dels organismes públics de l'administració, sinó també de les entitats i empreses privades, ambdós en tant que subjectes que tenen un rol essencial en la nostra matèria.

Finalment, agrair un cop més a tot els membres de la UIFAND la sempre bona predisposició en les tasques que efectuen.

Carles Fiñana Pifarré

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

2. BALANÇ

Aquest apartat, avarca bona part de l'activitat desenvolupada en el transcurs de l'exercici que s'analitza.

També, cal tenir ben present, i si cal rellegir, l'indicat en l'anterior memòria d'activitats relativa al període 2022, doncs és necessari per un correcte coneixement i seguiment del desenvolupament d'algunes de les tasques que tenen terminis de durada més llargs que la periodicitat anual.

Subsegüent a l'anterior,

a) Rondes d'avaluacions del Moneyval

Pel que concerneix al Principat d'Andorra, actualment ens trobem immersos de manera paral·lela i conjunta, en haver de confrontar dues avaluacions del Moneyval alhora, és a dir la 5a i la 6a ronda.

Pel que fa a la finalització de la 5a ronda d'avaluació, i pel nostre cas en particular, tal com ja hem referit oportunament amb anterioritat, tenim el compromís de presentar de cara la plenària del mes de desembre de 2025 un nou Informe de progrés, tal com s'acordà després de la proposta presentada pel Secretariat, la qual fou acceptada de manera unànime durant la celebració del Ple de la 64a sessió del Moneyval celebrada el mes de desembre de 2022.

Quant a l'inici de la 6a ronda d'avaluació, ja disposem a hores d'ara, del full de ruta que haurem d'afrontar, amb les dates que s'han fixat per torn de països participants, i amb la nova normativa de procediment aplicable.

Les noves regles de procediment, "*rules of procedure*", quin contingut fou àmpliament exposat en la nostra memòria d'activitats anterior, tant pel que fa a la conformitat tècnica com en relació a l'efectivitat del sistema, i després d'intens anàlisi i debat entre les Jurisdiccions, foren finalment aprovades durant la celebració del 65è Ple del Moneyval del mes de maig de 2023.

Conjuntament amb aquestes, es continua desenvolupant, amb els grups de treball, la que serà la nova metodologia GAFI a aplicar en aquesta nova ronda d'avaluacions, centrada no solament quant al compliment tècnic de les Recomanacions revisades, sinó també respecte dels anomenats Resultats Immediats.

Entre els canvis destacables, cal referir les Recomanacions claus (*KRA = Key recommended actions*) i el *roadmap* aplicable, quin seguiment implicarà el tipus de *follow-up* a seguir, i en cas d'una indeguda/insuficient implementació d'aquestes KRA en el termini previst, pot provocar caure en procés de seguiment reforçat (ICRG), que directament aplica el GAFI.

Aquesta casuística és prou preocupant, doncs es tracta del procés pel qual el GAFI identifica, revisa i supervisa de manera contínua les Jurisdiccions amb deficiències estratègiques en matèria de PBC/FT que representen un risc pel sistema financer internacional i monitoritza de prop el seu progrés.

Les Recomanacions que es tornaran a avaluar, independentment de la nota anterior obtinguda, són les següents:

i) Les 11 recomanacions en les que hi ha hagut canvis interpretatius, és a dir:

R.1: avaluació dels riscos i l'aplicació d'una aproximació basada en els riscos,

R.2: cooperació i coordinació nacionals,

R.4: confiscació i mesures provisionals,

R.8: organitzacions sense ànim de lucre,

R.15: noves tecnologies,

R.24: transparència i beneficiaris efectius de les persones jurídiques,

R.25: transparència i beneficiaris efectius de les construccions Jurídiques,

R.30: responsibilitats de les autoritats de perseguiment penal encarregades de les enquestes,

R.31: el poder de les autoritats de perseguiment penal i de les autoritats encarregades de les enquestes,

R.38: assistència judicial, embargament i confiscació, i finalment,

R.40: altres formes de cooperació internacional.

ii) Les Recomanacions en les que hi hagi hagut alguna modificació legislativa interna en la Jurisdicció, objecte d'anàlisi.

iii) Qualsevol altra Recomanació que els propis avaluadors considerin.

Així doncs, les lleis i altres textos assimilables són documents a tenir en compte per al compliment tècnic, i les estadístiques (se sol·liciten dades dels cinc anys anteriors a l'avaluació) són la clau per demostrar l'efectivitat.

En tot cas i de manera global, s'analitza la informació prenent en consideració el risc i el context del país.

En general, i des d'un punt de vista operatiu, cal destacar que:

- els terminis son més curts,
- la extraordinària importància de les estadístiques,
- les sancions financeres internacionals a determinades persones (TFS) que tothom ha d'implementar, inclosos els subjectes obligats,
- els fluxos transfronterers i el seu control,
- l'embargament i la confiscació dels bens d'origen criminal, també “*non-conviction based*”, i el règim de cooperació amb d'altres països,
- les persones jurídiques i altres construccions jurídiques anàlogues, que inclouen les persones jurídiques andorranes, les persones jurídiques constituïdes al país amb activitats a l'estranger, i també les persones jurídiques constituïdes a l'estranger però amb relacions amb el país, i finalment,
- l'evasió fiscal comesa a l'estranger.

Finalment dir que, durant la celebració del 66è Ple del Moneyval del mes de desembre de 2023, el Secretariat presentà, també a efectes d'aprovació, el document final intitulat “*Planning and sequencing for the 6th round of mutual evaluations*”, que fixa pel període 2024-2027, entre altres, la data d'inici d'avaluació de cadascuna de les Jurisdiccions, i pel que ens interessa, i doncs respecte del Principat d'Andorra serem el novè país avaluat, preveient tres etapes de treball, que es constitueixen en que:

1. havent rebut ja les comunicacions oficials pertinents el darrer terç de 2025, entre els mesos de febrer i març del 2026, caldrà presentar al Secretariat, a l'equip avaluador i als experts científics, l'Informe d'Avaluació Mútua (MER), que constitueix el primer document/esborrany sobre el qual girarà tot el procés,
2. es preveu la visita al país dels avaluadors pels mesos de setembre/octubre de 2026, la qual durarà tres setmanes, i finalment,
3. ja conformat l'Informe final, es presentarà per anàlisi i discussió, i si escau, aprovació a la plenària prevista pel mes de maig de 2027.

b) Àrees de treball: Operacional i Supervisió

- Àrea Operacional

En la mateixa tònica que en els exercicis anteriors, els membres que conformen l'Àrea segueixen mantenint un any més, un molt bon nivell de treball en relació a l'anàlisi, no

sols dels nous dossiers presentats, sinó també dels ja en curs, el que deriva a més, en un altíssim percentatge de resolució d'aquests afers.

El detall de les dades, s'especifica en l'apartat 4.a) i b) d'aquesta memòria.

Altrament, i en exercici de les seves funcions, dita Àrea pot advertir en la instrucció interna dels dossiers, disfuncions o bé irregularitats administratives, quines competències i anàlisi correspon a un altre organisme o ens de l'Administració general.

En aquestes circumstàncies, i a l'empara del que estableix l'article 55. 2 d) 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 diu, i cito: *"La UIFAND exerceix les funcions següents: demanar i enviar a les autoritats judicials, el Departament de Policia, el Cos de Duana, o qualsevol ens de l'Administració, qualsevulla informació que sigui transcendent per l'exercici de llurs funcions"*, és procedeix a lliurar la informació escaient als efectes oportuns.

De manera més concreta, en algunes ocasions es detecten presumptes irregularitats en les obligacions tributàries de la persona física/jurídica en tant que subjecte obligat tributari, qual cosa comporta que es faciliti aquesta comunicació d'informació al Departament de Tributs i Fronteres.

El resum de dits casos, apareix en la següent gràfica.

Expedient UIF	Any informe	Obligats tributaris	Tipus de comprovació i règim d'aplicació	Anys impost	Tipus d'impost	Tipus d'infracció	Deute tributari total
1056/13	2015	1 persona física	GESTIÓ I SANCIONADOR	2012-2013	IAE	2 DEFRAUDACIONS LLEUS	23.535,34 €
6046/17	2018	2 persones físiques	GENERAL I SANCIONADOR	2015-2017	IRPF, IGI	6 DEFRAUDACIONS GREUS	101.269,44 €
6076/17	2018	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2014-2018	IS, IGI	4 DEFRAUDACIONS MOLT GREUS 6 DEFRAUDACIONS SIMPLS	348.444,66 €
6175/18	2018	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2015-2017	IS, IGI	6 DEFRAUDACIONS LLEUS	10.967,40 €
6295/18	2019	1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2017-2019	IS, IGI	6 DEFRAUDACIONS LLEUS	37.150,02 €
6300/18	2019	1 persona física	GENERAL	2016-2018	IRPF	Cap	73.680,35 €
6433/19	2020	1 persona física	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2019	IRPF	4 DEFRAUDACIONS LLEUS	18.124,15 €
6440/19	2019	2 persones jurídiques	GENERAL I SANCIONADOR	2017-2019	IS, IGI	3 DEFRAUDACIONS GREUS 8 DEFRAUDACIONS LLEUS	409.064,15 €
6541/19	2020	2 persones físiques 1 persona jurídica	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2019	IRPF, IS, IGI	4 DEFRAUDACIONS GREUS 10 DEFRAUDACIONS LLEUS	127.641,36 €
6625/20	2020	1 persona física	GENERAL I SANCIONADOR	2016-2020	IRPF	4 DEFRAUDACIONS LLEUS	257.343,03 €
6798/21	2021	1 persona jurídica	GENERAL	2018-2020	IS, IGI	Cap	353.202,16 €
7094/23	2023	1 persona física	GENERAL	2019-2021	IRPF	Cap	- €
7098/23	2023	1 persona jurídica	SANCIONADOR	2019-2022	IS	3 DEFRAUDACIONS LLEUS 3 DEFRAUDACIONS SIMPLS	6.189,04 €
TOTALS							
		9 persones físiques 8 persones jurídiques				4 DEFRAUDACIONS MOLT GREUS 13 DEFRAUDACIONS GREUS 43 DEFRAUDACIONS LLEUS 9 DEFRAUDACIONS SIMPLS	1.766.611,10 €

De la lectura d'aquesta en ressort que, pel període 2015-2023, s'han tramés un total de (13) tretze dossiers, que comprenen (9) nou persones físiques i (8) vuit persones jurídiques, en relació als anys de tributació, entre el 2012 i el 2022, i respecte dels diferents tipus d'impost - IAE, IGI, IRPF, IS -.

Sobre aquests afers, i prèvia anàlisi del cas i del tipus d'infracció detectada, n'ha resultat que, tenint en compte la base defraudada n'apareix la quota resultant, i sumant aquesta amb l'aplicació dels interessos corresponents, o bé de la sanció imposada, o finalment d'ambdós paràmetres, l'Administració general ha pogut recuperar l'import total d'1.766.611,10 euros.

- Àrea de supervisió

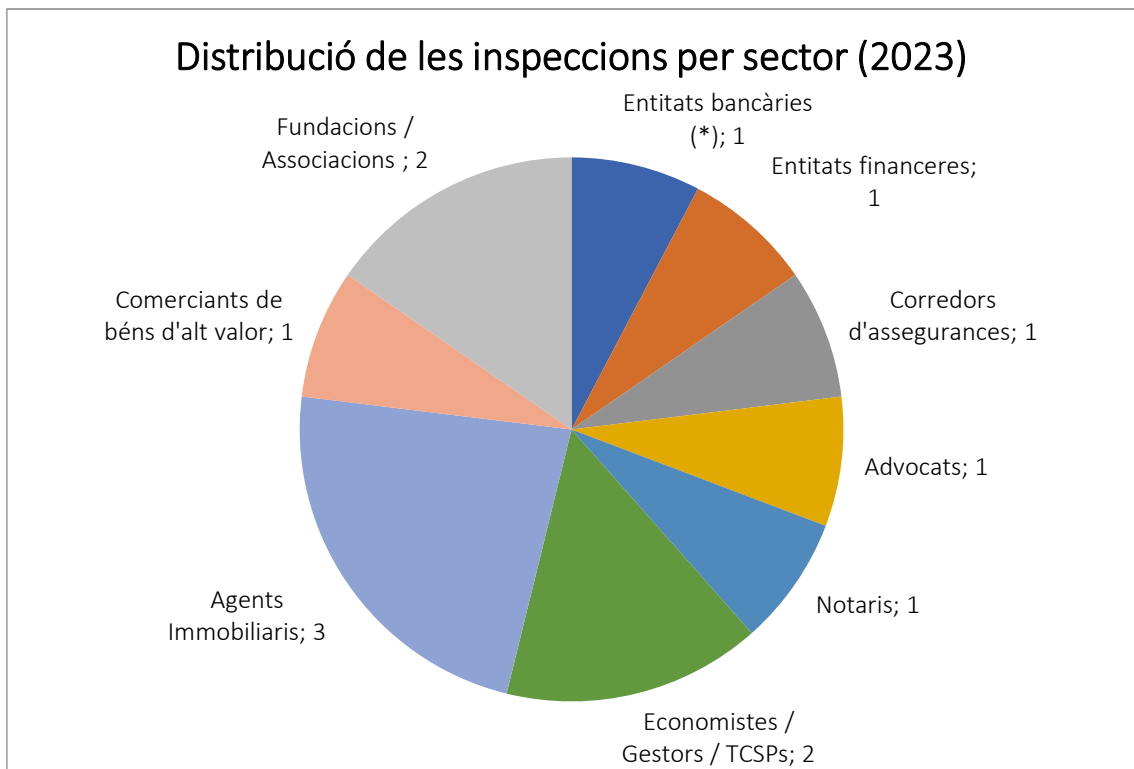
Com és habitual i després d'efectuar a l'inici de cada curs, el pla de treball d'inspeccions "*in situ*" a efectuar, que es desenvolupa de manera trimestral, els objectius previstos s'han acomplert en la seva totalitat.

Les xifres i dades estadístiques, que es detallaran a continuació, demostrin un augment important respecte de l'exercici anterior de l'any 2022, fins a un total de (13) tretze inspeccions efectuades als diversos subjectes obligats, tant financers com no financers, totes elles de caire general i global respecte de l'anàlisi dels sistemes preventius implementats, i el grau d'implementació de la normativa.

D'una banda, en seguiment del pla de treball implementat amb anterioritat respecte del sector financer bancari, s'ha inspeccionat (1) una entitat bancària, i per la resta no bancari, s'ha inspeccionat igualment, (1) una entitat financera i (1) un corredor d'assegurances, i d'altra banda respecte dels subjectes obligats no financers, el ventall dels inspeccionats fins un total de (10) deu, cobreix diversitat de sectors.

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

Detall de les inspeccions 2023					
	1r Trimestre	2n Trimestre	3r Trimestre	4t Trimestre	Total
Subjectes Obligats Financers					
Entitats bancàries (*)			1		1
Entitats financeres			1		1
Entitats de gir postal					
Companyies d'assegurances					
Corredors d'assegurances		1			1
Proveïdors de serveis d'actius virtuals					
(*) Inspecció conjunta amb l'AFA					
Subjectes Obligats No Financers					
Comptables / Auditors / Assessors fiscals					
Advocats				1	1
Notaris		1			1
Economistes / Gestors / TCSPs	1		1		2
Agents Immobiliaris	1	1		1	3
Comerciants de béns d'alt valor			1		1
Casinos					
Fundacions / Associacions	1			1	2
Obres d'art					
Zones franques					
Total	3	3	4	3	13



Altrament, en relació a les auditories externes sol·licitades als subjectes obligats financers, bancaris i no bancaris, en el següent quadre, s'aporta tota la informació necessària, i bàsicament el treball d'anàlisi intern que han generat aquestes.

Subjecte Obligat	Nombre d'auditories entregades i revisades	Nombre de complements d'auditoria	Nombre de sol·licituds d'informació	Nombre de notes informatives	Nombre de notes informatives amb recomanacions
Entitats bancàries	3	0	1	3	1
Entitats financeres	13	3	6	13	3
Companyies d'assegurances	10	3	5	10	4
Entitats de gir postal	2	0	1	2	0

Pel que fa a les noves publicacions, com són els comunicats tècnics, notes informatives, guies i versions actualitzades d'aquestes, totes elles incorporades a la nostra pàgina web, www.uifand.ad/ca/, en els quadres adjunts s'informa d'aquest treball de divulgació:

CT	Subjectes obligats destinataris	Data	Observacions
CT-01/2023	Tots	13/2/2023	Actualització del CT 2/2019 de Reavaluació de la identificació i verificació de la identitat del beneficiari efectiu
CT-02/2023	Tots	13/2/2023	Actualització del CT 3/2019 en relació amb les operacions de diners en efectiu
CT-03/2023	Tots	24/2/2023	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.
CT-04/2023	Tots	20/3/2023	Actualització del llistat de països de risc UE
CT-05/2023	Tots	27/6/2023	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.
CT-06/2023	Companyies d'assegurances que operen en el ram de vida	25/10/2023	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-07/2023	Entitats financeres no-bancàries	25/10/2023	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-08/2023	Entitats bancàries	25/10/2023	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-09/2023	Entitats de gir postal	25/10/2023	Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme
CT-10/2023	Tots	30/10/2023	Llista actualitzada dels països classificats d'alt risc pel FATF-GAFI, segons es publica en la seva pàgina web.

Data	Concepte
17/1/2023	Nota Informativa adreçada al sector assegurador no bancari
21/2/2023	Versió actualitzada de la Guia del Beneficiari Efectiu
21/2/2023	Versió actualitzada de la Guia de l'ERI
21/2/2023	Versió actualitzada de la Nota informativa adreçada al sector de les Organitzacions sense ànim de lucre
21/2/2023	Versió actualitzada de les Tipologies sobre operacions usals susceptibles de coportar operacions de blanqueig
17/5/2023	Nota informativa adreçada al sector immobiliari
31/5/2023	Guia adreçada al setor immobiliari

c) 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.

Data	Nom	Entitat organitzadora	Lloc
8/2/2023	Materiality Project Team Meeting	Moneyval	A Distància
24/3/2023	Moneyval Typologies Meeting	Moneyval	A Distància
18/4/2023	Materiality Project Team Meeting	Moneyval	A Distància
28/4/2023	6th Round Moneyval	Moneyval	A Distància
22/05/23 a 26/05/23	65è Plenari	Moneyval	Strasbourg
3/7/2023 a 11/7/2023	29è Plenari	Egmont	Abu Dabhi
4/12/2023	Informal Sesion 6th evaluation round key documents	Moneyval	A Distància
11/12/23 a 15/12/2023	66è Plenari	Moneyval	Strasbourg

Altrament, exposar que com és habitual i necessari, hem participat al 29è Ple Egmont celebrat entre els dies 3 al 7 de juliol del 2023 a la localitat de Abu Dhabi (Emirats Àrabs Units), havent estat presents en els diferents grups de treball “Working Groups”, les sessions internes de Directors, i la plenària final.



d) 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:

Data	Nom/Tema	Formador/Entitat organitzadora	Lloc
2/2/2023	El terrorisme i el finançament del terrorisme	Dolores Delgado	Consell Superior de Justícia d'Andorra
del 16/02/2023 al 12/05/23	CriptoActivos (8 sessions de febrer a maig 2023)	AFA / Alfredo Muñoz (amb altres formadors segons la sessió)	A distància
10/3/2023	International webinar on beneficial ownership: trends and models	Chile (member of the Financial Transparency Cohort of the Summit for Democracy), together with the US in its capacity of co-leader of the cohort	A distància
11/5/2023	XII Seminari Financer de BNY Mellon	Bank of New York Mellon	Andorra (Hotel Plaza)
18/5/2023	La regulació del delictes fiscal	Borja Aguado (Ministeri Fiscal) i Carles Ferreira (Departament de Tributs)	Batllia Andorra
14, 15 i 16/11/23	Judici de blanqueig	Tribunal de Corts	Seu de la Justícia
27/11/2023	Virtual Meeting on the Risk Based Guidance on Recommendation 25	GAFI - PDG	A distància
28/11/2023	Potential Revisions to R16 - Card networks and banks	GAFI - PDG	A distància
4/12/2023	Potential Revisions to R16 - Non bank financial institutions	GAFI - PDG	A distància
5/12/2023	VACG Symposium	GAFI	A distància
7/12/2023	VACG Symposium	GAFI	A distància
8/12/2023	Potential Revisions to R16 - Payment Expert Group	GAFI - PDG	A distància
18/12/2023	Information Session: R8/INR8 and the NPO BPP	GAFI - PDG	A distància

Seguidament, i 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 2023 s'han incoat dos procediments contra subjectes obligats no financers (EPNFD), segons el detall següent:

Tipus de subjecte obligat	Tipus de persona	Classe d'infracció	Tipus d'infracció	Tipus de sanció	Import de la sanció	Procediment sancionador abreujat (art 85.2)
Agent Immobiliari	Persona Jurídica	1 infracció lleu	Són infraccions lleus qualsevol incompliment de les normes d'aquesta Llei no considerades específicament com a infracció greu o molt greu en els articles anteriors. (Art 73 de la Llei 14/2017)	Multa	1.500 €	sí
Agent Immobiliari	Persona Física	2 infraccions greus	L'incompliment de l'obligació d'efectuar un estudi de risc individual adequat, suficient, objectiu i realista, quan això no constitueixi una infracció molt greu (Article 72.15 de la Llei 14/2017) L'incompliment de l'obligació d'establir procediments de control intern adequats i suficients, quan això no constitueixi una infracció molt greu (Article 72.13 de la Llei 14/2017)	Multa	9.000 €	sí

També hem estat requerits per altres **Organismes Internacionals**, distints dels habituals GAFI i Moneyval, a l'objecte de respondre a qüestionaris diversos i proporcionar la informació sol·licitada, tal com es remarca en la següent gràfica:

Nom	Organisme	Data
Request for inputs: Risks associated with citizenship and residency by investment programmes (CBI-RBI programmes)	GAFI	gen-23
Survey: National Politically Exposed Persons list	World Bank Financial Integrity Unit	febr-23
Survey: Europe II Regional Plan	Europa II (Grup Egmont)	març-23
Questionnaire RTMG Project on crowdfunding for terrorism financing	GAFI	març-23
Questionnaire regarding ML/TF and cyber-enabled fraud	FATF/Egmont Group/INTERPOL (enviat pel GAFI)	març-23
OSCE: Qüestionari codi de conducta en els aspectes polítics-militars de la seguretat	OSCE	abr-23
Input and/or updates on risk situation and international co-operation	Moneyval	juny-23
Questionnaire on the FIU's role combatting sanctions evasion project	Egmont Group (jointly with AUSTRAC and FinCEN)	juny-23
GIFCS Summary statement 2023	GIFCS (enviat per l'AFA)	oct-23
Indicateurs tabac 14 à 19	Ministeri de Justícia i Interior	nov-23
ML NRA Guidance Update Questionnaire	GAFI	nov-23

Igualment cal indicar que, en el darrer terç de l'any 2022, ens vàrem imposar l'idea de la necessitat d'efectuar una profunda revisió de la nostra **pàgina web**, sota un doble objectiu: (i) 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, i especialment, (ii) agilitzar i facilitar la cerca d'informació per part dels usuaris.

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

Finalment i per segon any consecutiu, voldria fer esment del nou Informe elaborat i publicat el 13 de novembre del 2023 per l'**Institut de Basilea**, en relació a l'edició 2023 del seu Índex de Prevenció de Blanqueig de Capitals "*Basel AML Index 2023: 12th Public Edition*".

En la memòria d'activitats de l'any 2021, ja s'explicava abastament: (i) els indicadors i dominis considerats com a factors de risc emprats, i (ii) els percentatges i ponderació aplicats, ambdues característiques que els experts avaluadors analitzen de totes 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 ha estat publicat en data 8 d'abril de 2024 a la pàgina web de la Uifand.



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

Durant l'any 2023 la Comissió permanent de PBC/FT (CPP), s'ha reunit els dies 21 de març, 20 de juliol, i 18 de desembre.

Diverses han estat les qüestions tractades, d'entre les quals, voldria fer esment per la seva significança, de les següents:

- (i) Presentació a sol·licitud del Ministeri Fiscal del seu Informe de data 1 de març de 2023, referent a actius virtuals, intitulat: *“Risc de BC/FT a Andorra: perspectiva del Ministeri Fiscal, una primera aproximació”*.

Aquest estudi pretén, vist el risc associat a la proliferació d'actius virtuals en el context d'Andorra, així com en relació a la situació actual del conflicte Ucraïna-Rússia, contextualitzar el problema i alhora començar a executar accions de mitigació de possibles riscos identificats.

En aquest sentit, es conclou que cal disposar d'una primera aproximació a un estudi del risc en matèria de BC/FT a nivell nacional.

Subsegüent a l'anterior, i a tal efecte, s'ha sol·licitat per carta de l'1 de juny de 2023 a tots els sectors implicats, aportin actors per a la constitució d'un Grup de treball.

Aquesta petició, està directament vinculada amb la nova Recomanació 15 del GAFI, intitulada *“noves tecnologies”*, sobre la qual i vista la complexitat de la matèria i els reptes que genera, el propi GAFI ha emès una sèrie de guies, orientacions o informes sobre l'evolució del mercat per tal d'assegurar una adopció homogènia de l'estàndard¹.

Paral·lelament, el Banc Mundial ha desenvolupat i posat a disposició dels països un nou mòdul d'avaluació de riscos de BC/FT d'actius virtuals i de proveïdors de serveis d'actius virtuals (VASP's)².

- (ii) Al mateix temps, i vista la revisió que el GAFI ha fet de la Recomanació 24, intitulada *“transparència i beneficiaris efectius de les persones morals”*, la qual reforça la necessitat de comptar amb un enfocament basat en el risc, considerant els riscos reals de les persones jurídiques que operen en cada jurisdicció, s'ha treballat.

Es tracta doncs, d'una primera actuació, sobre la qual, subsegüentment, s'han de recolzar les posteriors accions de millora del sistema de prevenció de BC/FT a escala nacional, i tot de manera immediata, i seguint un calendari concret i seqüencial d'implementació.

Per la qual cosa, i de manera idèntica, s'ha sol·licitat al conjunt de sectors implicats la seva col·laboració en la constitució també d'un Grup de treball.

¹ <https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/Fatfrecommendations/Guidance-rba-virtual-assets-2021.html>

² <https://www.worldbank.org/en/news/video/2023/02/06&virtual-assets-risk-assessment-toolkit>

- (iii) Anàlisi i consideració de les figures del saig i del veedor digital, com a potencials subjectes obligats a la Llei 14/2017.
- (iv) Finalment, i com habitual, s'informa de manera oportuna i actualitzada de les diferents accions respecte de les rondes d'avaluació del Moneyval, per tot allò que pugui incumbrir en matèria d'implementació legislativa.

4. ESTADÍSTIQUES DE L'ANY 2023 I COMPARACIÓ AMB EL 2022

En temes generals, i vista l'evolució de les dades d'ambdós exercicis, s'observa una disminució per l'any 2023, poc significant, tant pel que fa a les declaracions de sospita presentades (DOS), com per les demandes de cooperació nacional rebudes, xifrades respectivament en un - 5 % i - 7 %.

No és el cas respecte d'altres apartats, generadors d'activitat operativa, com són la cooperació internacional en relació a les sol·licituds externes arribades, o les demandes d'inversió estrangera trameses, quin percentatge és més important, en aquest cas d'un - 33% per cadascuna.

Aquestes dades primàries i principals, comporten lògicament i de manera resultant, una disminució d'altres paràmetres, entre els quals, el volum d'anàlisi generat i el volum de feina efectuada.

BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND - 2023 -		
1. ANÀLISI OPERACIONAL		
Concepte	Nombre	Observacions
DOS rebudes	61	53 Bancs 1 Notari 2 Agents Immobiliaris 2 Asseguradores 3 Entitats de gir postal
Expedients a iniciativa UIF	2	-
Cooperació Nacional	28	24 AFA 3 Govern 1 Duana
Cooperació Internacional (FIU's)	43	32 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs
Volum d'anàlisi generat:	134	-
Expedients tramesos a Fiscalia	35	9 del 2022 26 del 2023
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	10.502.990 €	Contravalorat a Euros
Expedients Arxivats	89	13 del 2022 76 del 2023
Volum d'anàlisi efectuat:	124	-
Expedients en curs d'investigació	22	2 del 2022 20 del 2023
Persones investigades (físiques i jurídiques)	533	297 físiques 236 jurídiques
Bloqueig d'operatives des de la UIF	1	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA		
Concepte	Nombre	Observacions
Demandes entrades i analitzades	26	Inversió Directa (Societats): 25 Inversió Immobles: 1
Avis desfavorable	-	-
Avis per enquesta a la Policia	15	-
Informe d'observacions al Registre de Societats	2	-
Retirada	1	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	107	58 físiques 49 jurídiques
3. TOTAL		
Concepte	Nombre	Observacions
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	124	-
Nombre de demandes d'IE analitzades	26	-
Volum total de feina efectuada	150	-

	BALANÇ DEL TREBALL GENERAT I EFECTUAT A LA UIFAND				
	ANY 2022		ANY 2023		Evolució % (2022-2023)
1. ANÀLISI OPERACIONAL					
Concepte	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	
DOS rebudes	64	60 Bancs 1 Notari 2 Economistes / Proveïdors de serveis a societats 1 Entitat de gir postal	61	53 Bancs 1 Notari 2 Agents Immobiliaris 2 Asseguradores 3 Entitats de gir postal	-5%
Expedients a iniciativa UIF	-	-	2	-	-
Cooperació Nacional	30	18 AFA 10 Govern 1 Policia 1 Duana	28	24 AFA 3 Govern 1 Duana	-7%
Cooperació Internacional (FIU's)	64	53 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	43	32 - Altres UIFs a UIFAND 11 - UIFAND a altres UIFs	-33%
Volum d'anàlisi generat	158	-	134	-	-15%
Expedients tramesos a Fiscalia	39	7 del 2021 32 del 2022	35	9 del 2022 26 del 2023	-10%
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	36.701.720 €	Contravalorat a Euros	10.502.990 €	Contravalorat a Euros	-
Expedients Arxivats	108	16 del 2021 92 del 2022	89	13 del 2022 76 del 2023	-18%
Volum d'anàlisi efectuat	147	-	124	-	-16%
Expedients en curs d'investigació	24	24 del 2022	22	2 del 2022 20 del 2023	-8%
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	1570	1181 físiques 389 jurídiques	533	297 físiques 236 jurídiques	-66%
Bloqueig d'operatives des de la UIF	-	-	1	-	-
2. INVERSIÓ ESTRANGERA					
Demandes entrades i analitzades	39	Inversió Directa (Societats): 38 Inversió Immobles: 1	26	Inversió Directa (Societats): 25 Inversió Immobles: 1	-33%
Avis desfavorable	-	-	-	-	
Avis per enquesta a la Policia	20	-	15	-	-25%
Informe d'observacions al Registre de Societats	8	-	2	-	-75%
Retirada	-	-	1	-	-
Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera	155	80 físiques 75 jurídiques	107	58 físiques 49 jurídiques	-31%
3. TOTAL					
Concepte	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	-
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	147	-	124	-	-16%
Nombre de demandes d'IE analitzades	39	-	26	-	-33%
Volum total de feina efectuada	186	-	150	-	-19%

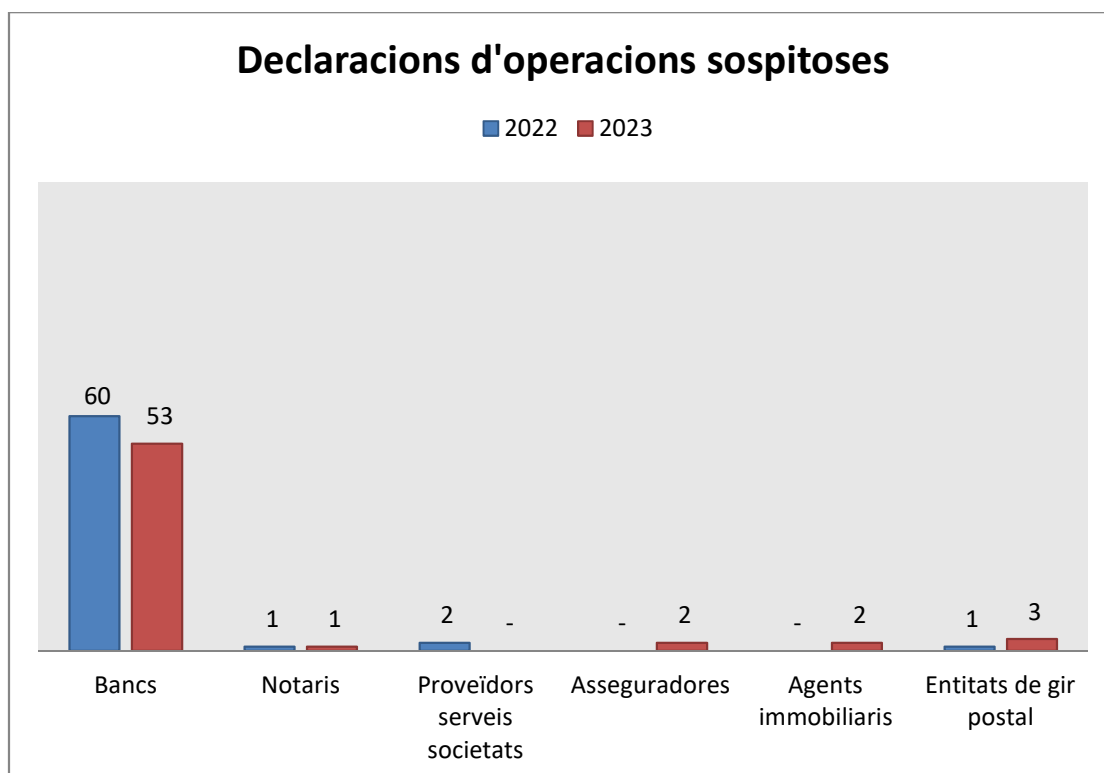
a) Anàlisi operacional

- Declaracions d'operacions sospitoses

El nombre de declaracions de sospita és manté força lineal en els darrers anys, apareixent en aquesta ocasió una disminució, com hem dit d'un - 5%, que representa (3) tres declaracions menys en global, però amb una incidència major, en particular, en el sector financer bancari amb (7) set declaracions menys presentades.

A diferència de l'any anterior, s'han obert (2) dos expedients a iniciativa pròpia.

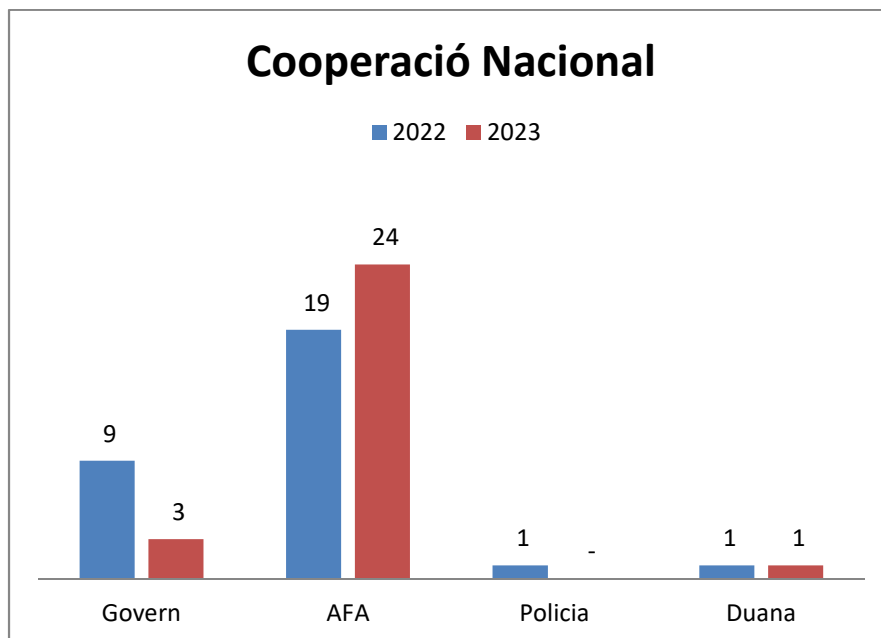
	Declaracions d'operacions sospitoses (DOS)	
Any	2022	2023
Bancs	60	53
Notaris	1	1
Proveïdors serveis societats	2	-
Asseguradores	-	2
Agents immobiliaris	-	2
Entitats de gir postal	1	3
TOTAL	64	61



- Cooperació nacional

Disminució poc important de les dades, que com hem dit representa un - 7%, havent augmentat substancialment les peticions de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), però amb menys demandes per la resta.

	Cooperació nacional	
Any	2022	2023
Govern	9	3
AFA	19	24
Polícia	1	-
Duana	1	1
TOTAL	30	28



- Cooperació internacional

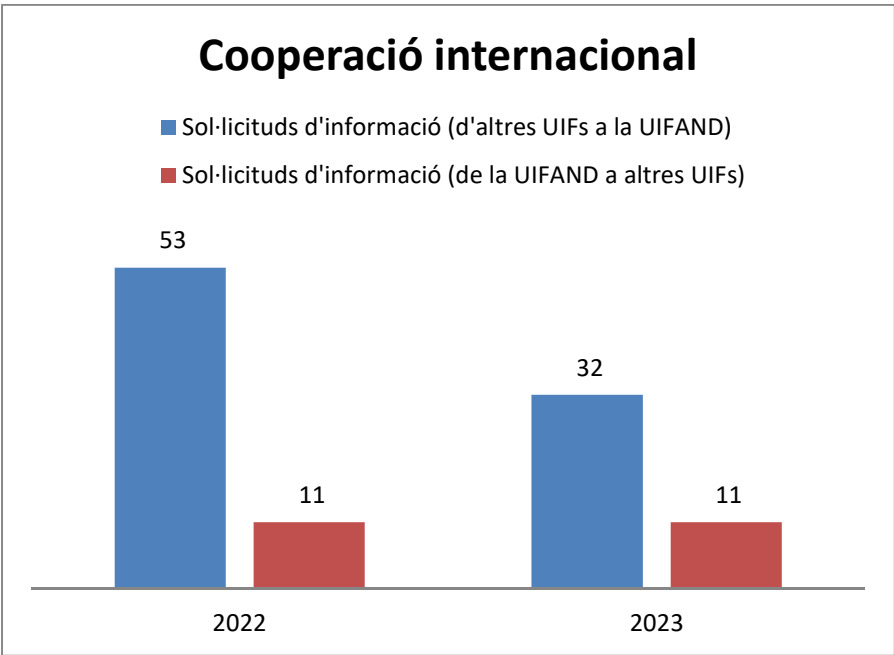
En aquest apartat, és on apareix la disminució més important, xifrada en un - 33% que refereix a les demandes d'altres UIF's a la UIFAND, passant de (53) cinquanta-tres, a les (32) trenta-dos d'enguany.

Per contra, i a la inversa, es manté el mateix nombre de peticions de la UIFAND a d'altres UIF's, en (11) onze sol·licituds.

Dir també que, han estat (14) catorze les jurisdiccions que s’han dirigit a la UIFAND, i aquesta ha demanat a altres (9) nou països.

Finalment, i com és habitual, aportem la dada de mitjana del temps de resposta per part de la UIFAND, que continua essent extraordinàriament baixa, essent per aquest exercici 2023, de (14) catorze dies, la qual representa un grau d’efectivitat extraordinari del nostre sistema.

Any	Cooperació internacional	
	2022	2023
Sol·licituds d'informació (d'altres UIFs a la UIFAND)	53	32
Sol·licituds d'informació (de la UIFAND a altres UIFs)	11	11
TOTAL	64	43



COOPERACIÓ INTERNACIONAL PER PAÏSOS - Any 2023 -			
País sol.licitant (Altres UIFs a UIFAND - 2023)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies	Temps de resposta (dies)
Alemanya	-	1	7
Argentina	1	-	4
Estats Units d'Amèrica	1	-	13
Eslovènia	1	-	13
Espanya	8	1	1, 1, 2, 5, 5, 9, 9, 17, 21
França	2	-	13, 13
Illa de Man	-	1	18
Irlanda	-	2	1, 41
Liechtenstein	1	1	6, 67
Luxemburg	-	6	1, 2, 4, 5, 57, 92
Malta	-	1	12
Mèxic	3	-	1, 6, 6
Perú	1	-	10
Seychelles	-	1	7
Total	18	14	Mitjana 14 dies

País sol.licitat (UIFAND a altres UIFs - 2023)	Nombre de peticions	Nombre de disseminacions espontànies
Àustria	1	-
Bahames	1	-
Colòmbia	1	-
Espanya	1	1
Estats Units d'Amèrica	1	-
França	1	-
Hong Kong	1	-
Mònaco	2	-
Suïssa	1	-
Total	10	1

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

S'han tramés aquest any 2023, (35) trenta-cinc expedients a la Fiscalia General, xifra molt similar a l'anterior.

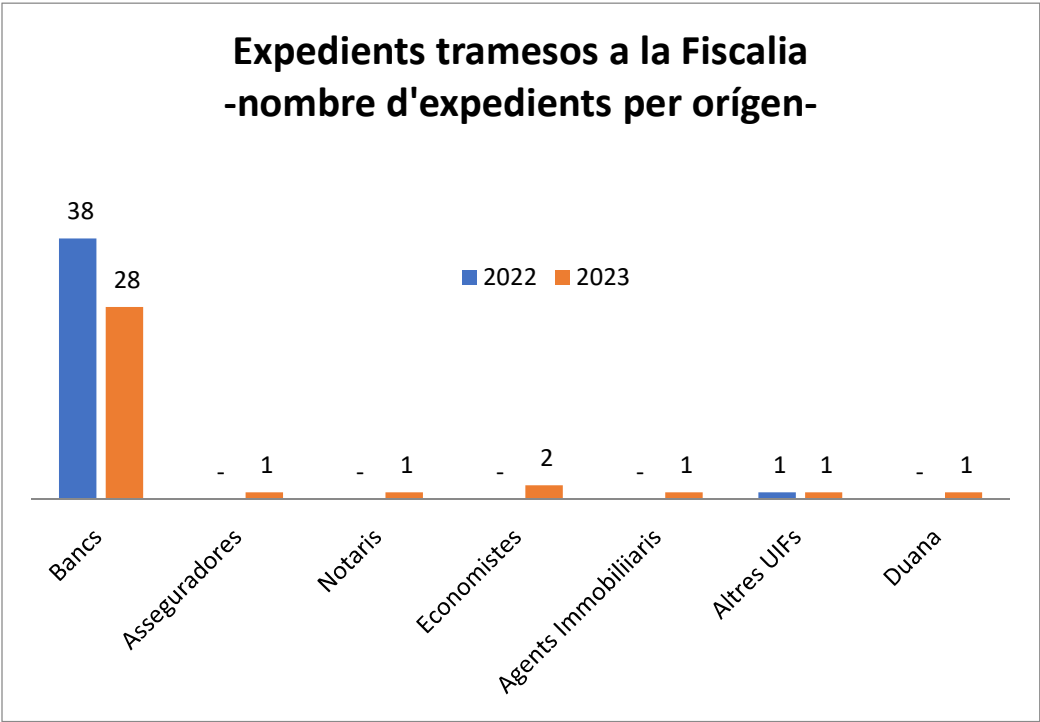
D'aquests, (9) nou corresponen a afers iniciats l'any 2022, i (26) vint-i-sis a dossiers rebuts el mateix exercici 2023, qual cosa demostra també un alt grau d'efectivitat en la anàlisi i posterior transmissió del dossier.

Altra dada habitual, refereix al volum de diners amb possibilitat d'embargament judicial que representen els casos tramesos, l'import del qual ha davallat.

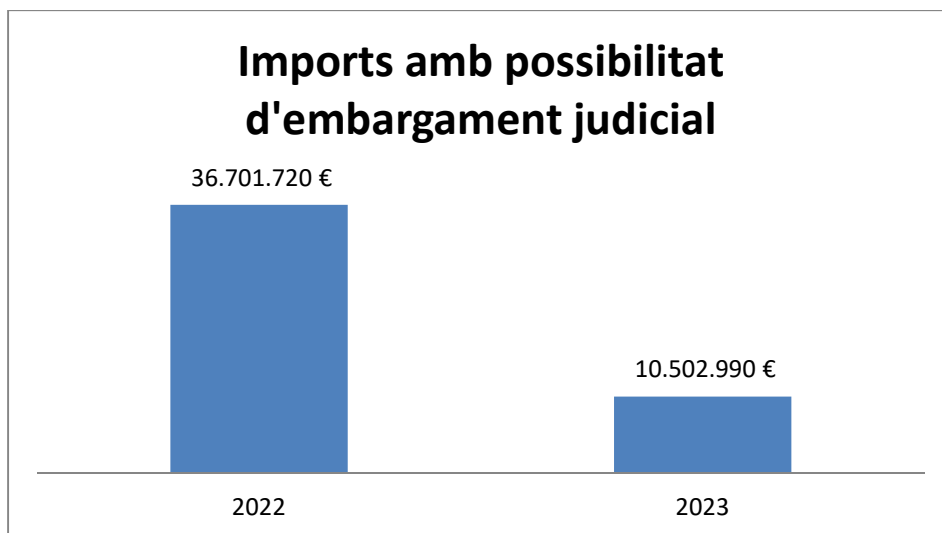
Quant al nombre d'expedients arxivats també ha disminuït en un - 18%, havent passat de (108) cent-vuit a (89) vuitanta-nou els actuals.

Finalment, en relació als expedients en curs d'investigació, la xifra és molt similar, havent de rellevar que de l'any anterior només en resten (2) dos.

	Expedients tramesos a la Fiscalia - Nombre d'expedients per origen -	
Any	2022	2023
Bancs	38	28
Asseguradores	-	1
Notaris	-	1
Economistes	-	2
Agents Immobiliaris	-	1
Altres UIFs	1	1
Duana	-	1
TOTAL	39	35



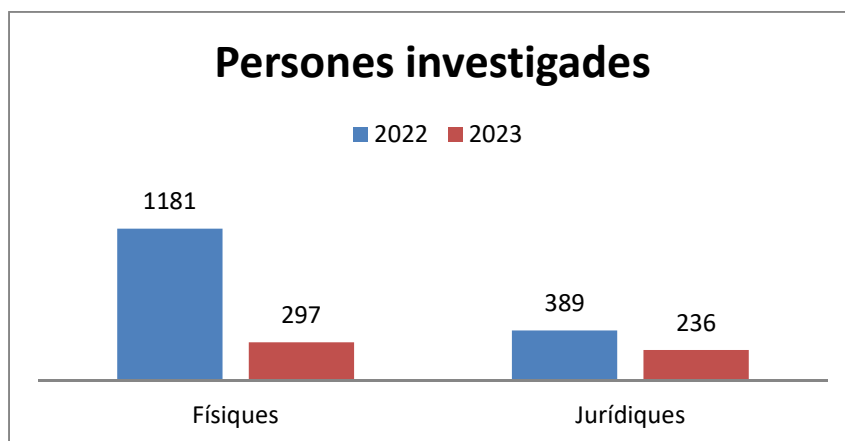
Any	Possibilitat Embargament	
	2022	2023
Possibilitat d'embargament judicial	36.701.720 €	10.502.990 €



- Nombre de persones investigades

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

Any	Persones Investigades	
	2022	2023
Físiques	1181	297
Jurídiques	389	236
Total	1570	533



b) Inversió estrangera

- Sol·licituds presentades

Seguint la perspectiva dels darrers anys, excepció feta de l'exercici 2022, continuen disminuint les demandes arribades, havent passat de (39) trenta-nou a (26) vint-i-sis aquest any, especialment les referides a inversió directa.

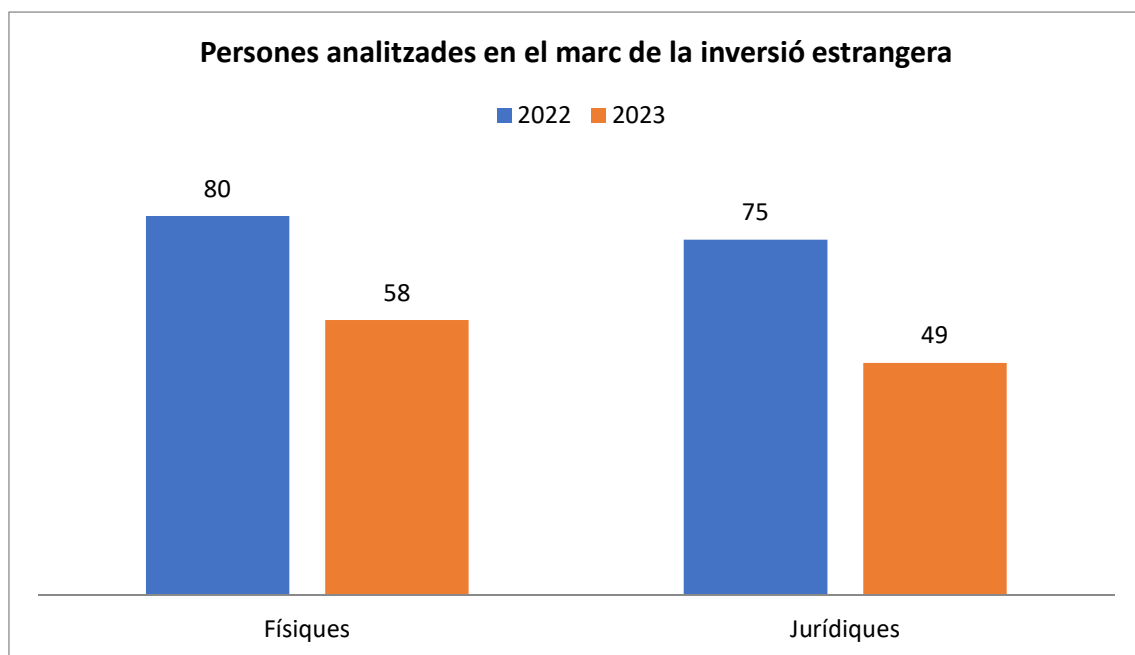
	Inversió estrangera	
Any	2022	2023
Demandes entrades	39	26
Demandes analitzades	39	26
Avís desfavorable	-	-
Avís per enquesta Policia	20	15
Informe d'observacions al Registre de Societats	8	2
Retirades	-	1
TOTAL	39	26



- Nombre de personas analitzades

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

Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera		
Any	2022	2023
Físiques	80	58
Jurídiques	75	49
Total	155	107





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