



Andorran
Financial
Summit

OCT
26th, 27th
2017

BLANQUEO DE CAPITALES Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO: UNA NUEVA REALIDAD EN EL PRINCIPADO DE ANDORRA



1. Proceso de 5ª evaluación de Andorra

Andorran Financial Summit – 26-27 Oct 2017

a) FATF / GAFI y organismos reguladores regionales



APG: Asia-Pacífico
CFATF: Caribe

GAFILAT: Latinoamérica
GIABA: África (oeste)

GABAC: África (centro)
ESAAMLG: Sudáfrica y África (este)

MENAFATF: Oriente Medio y África (Norte)
EAG: EuroAsia

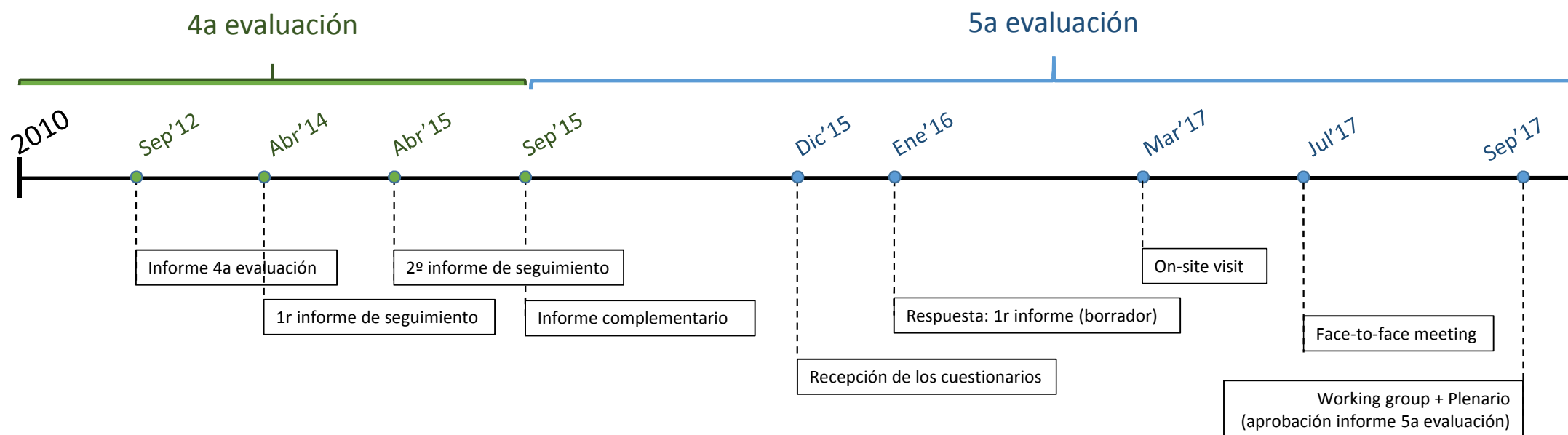
b) Moneyval



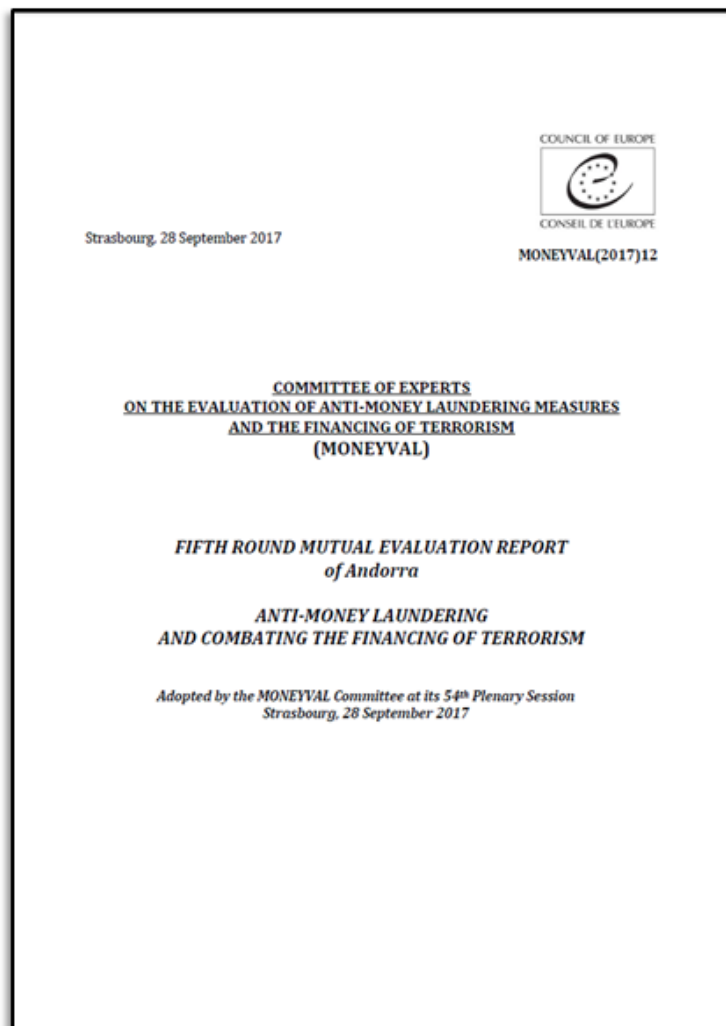
- **Moneyval**, creado el 1997, es el Comité de Expertos para la evaluación de las medidas antiblanqueo del Consejo de Europa. Andorra es miembro de pleno derecho desde su creación. Este organismo engloba a:
 - **29 estados miembros:** Albania, Andorra, Armenia, Azerbaiyán, Bosnia-Herzegovina, Bulgaria, Croacia, Chipre, República Checa, Estonia, Georgia, Hungría, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Malta, Moldavia, Mónaco, Montenegro, Polonia, Rumania, Rusia, San Marino, Santa Sede, Serbia, Eslovaquia, Eslovenia, Macedonia, Ucrania + 3 dependencias de la Corona (Guernsey, Isla de Man, Jersey) y Gibraltar.
 - **Expertos científicos**
 - **Organismos Internacionales:** GAFI, Unión Europea, FMI, WB, Interpol y los organismos regionales.
 - **Países observadores:** 2 miembros de GAFI (actualmente Francia e Italia), Canadá, Israel, Japón, México, Estados Unidos.

David Lewis, secretario ejecutivo de GAFI, dijo que Moneyval es *"uno de los organismos regionales del estilo del GAFI más antiguos y fuertes de la red global"* y que *"es un ejemplo a seguir por parte de todos"*

c) Timeline



d) Informe de la 5ª evaluación de Andorra



El informe **se presentó en el 54ª Plenario del Moneyval**, celebrado en Estrasburgo entre los días 25 - 28 de Septiembre de 2017.

Debatido el día 28 ante el Plenario, **siendo aprobado y adoptado con una notación muy satisfactoria**.

Es el **sexto país** en presentar dicha evaluación.

Esta evaluación se ha seguido bajo el criterio de la **EFICACIA**, así como de la **conformidad técnica**.

Será **publicado próximamente** en la página web de Moneyval.

e) Modificaciones legislativas aprobadas desde 2011

• Ley de Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo

Modificaciones	Fecha	Motivo	Principales características
Ley 4/2011, de 25 de mayo	22.06.2011	MONEYVAL (4a evaluación)	Ampliación del concepto de beneficiario efectivo y reducción del importe de ventas en efectivo para las obligaciones de la Ley.
Ley 20/2013, de 10 de octubre	30.10.2013	Acuerdo Monetario	Implementación de la Directiva 2005/60/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26/10/2005, de prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo (3ª Directiva), (ii) Directiva 2006/70/CE de la Comisión, del 01/08/2006, (iii) Reglamento 2006/1781/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 15/11/16; (iv) Reglamento 2005/1889/CE del Parlamento Europeo y del Consejo, del 26/10/05 y (v) Decisión del Consejo, del 17/10/2000.
Ley 4/2014, de 27 de marzo	23.04.2014	MONEYVAL (SR. III)	Implementación de diversas medidas para la prevención, lucha y supresión del terrorismo, la proliferación de armas de destrucción masiva y su financiación (medidas restrictivas y congelación de activos terroristas) y ajustes técnicos del régimen sancionador.
Ley 2/2015, de 15 de enero	11.02.2015	MONEYVAL	Competencias, composición y funciones de la UIFAND.
Ley 11/2015, de 16 de julio	05.08.2015	MONEYVAL	Régimen sancionador y declaraciones de sospecha.
Ley 14/2017, de 22 de junio	19.07.2017	MONEYVAL (5a evaluación)	Nueva Ley de PBC/LFT que deroga la LCPI y cuyo objetivo principal es la transposición de la Directiva (UE) 2015/849 del Parlamento y del Consejo, del 20 de mayo de 2015 (prevención de la utilización del sistema financiero para el BC/FT, 4ª Directiva) y del Reglamento (UE) 2015/847 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 20 de mayo de 2015 (información que acompaña las transferencias de fondos).

• Código Penal

Modificaciones	Fecha	Motivo	Principales características
Ley 18/2012, de 11 de octubre	14.11.2012	MONEYVAL	Modificación de los artículos de definición del terrorismo, su financiación y del decomiso del producto del delito de blanqueo.
Ley 18/2013, de 10 de octubre,	30.10.2013	MONEYVAL y Acuerdo Monetario	Nueva redacción del artículo 409
Ley 40/2014, de 11 de diciembre	14.01.2015	MONEYVAL y Acuerdo Monetario	<ul style="list-style-type: none"> Decomiso, decomiso ampliado, decomiso sin condena. Aumento de la pena por financiación del terrorismo
Ley 10/2015, de 16 de julio	05.08.2015	MONEYVAL	Modificación del artículo 409 (inclusión del delito subyacente del contrabando y las diversas tipologías de auto-blanqueo.
Ley 17/2016, de 30 de noviembre	22.12.16	-	<ul style="list-style-type: none"> Modificación de los artículos 70 (decomiso de los instrumentos, efectos y ganancias), 386 (tráfico de influencias) y 431 (aumento de la pena por creación y puesta en circulación de moneda falsa)
Decreto legislativo de 28-06-2017	05.07.2017	-	Publicación del texto refundido de la Ley 9/2005, de 21 de febrero, calificada de Código Penal
Ley 15/2017, de 13 de julio	02.08.17	MONEYVAL y Acuerdo Monetario	<ul style="list-style-type: none"> Modificación del artículo 245 para tipificar como delito el contrabando de cualquier tipo de mercancía y no únicamente las sensibles. Tipificación del delito fiscal cuyo tipo agravado (nuevo artículo 248 bis) es subyacente del delito de blanqueo. Modificación del artículo 409 para incluir el delito fiscal, las insolvencias punibles, la defraudación a la CASS, la financiación ilegal de partidos políticos y la malversación de fondos como delitos subyacentes de blanqueo.

f) Últimas modificaciones

- **Ley 14/2017**, de 22 junio, de prevención y lucha contra el blanqueo de dinero o valores y la financiación del terrorismo (en vigor desde el 20 de julio)

Sustituye la primera Ley de blanqueo: Ley de cooperación penal internacional y de lucha contra el blanqueo de fondos producto de la delincuencia internacional y contra la financiación del terrorismo, de 29 de diciembre del 2000.

Esta nueva Ley incluye: (i) las conclusiones de la 4ª evaluación, (ii) la nueva normativa GAFI y (iii) implementa las exigencias del Acuerdo Monetario:

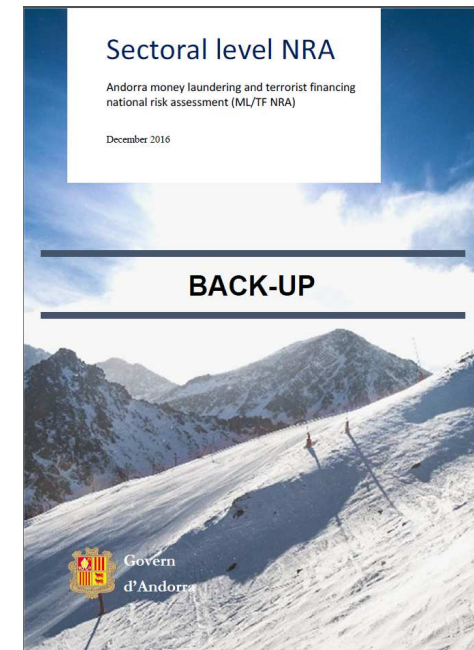
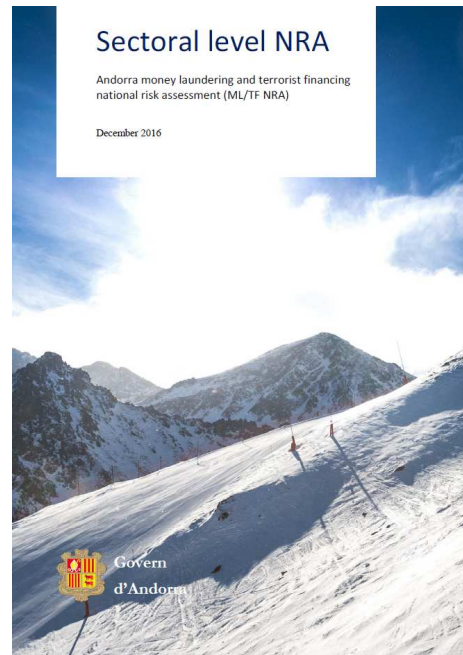
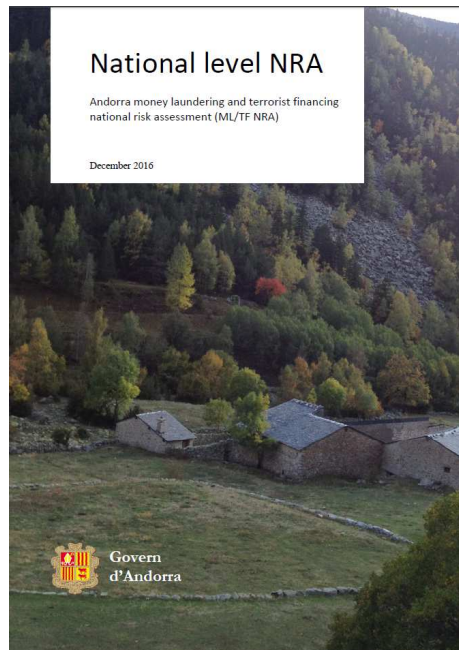
- a. La Directiva (UE) 2015/849 del Parlamento y del Consejo, de 20 de mayo de 2015, relativa a la prevención del uso del sistema financiero para el BC/FT.
- b. El Reglamento (UE) 2015/847 del Parlamento y del Consejo, de 20 de mayo de 2015, relativo a la información que acompaña las transferencias de fondos.

Es la columna vertebral de nuestro sistema de prevención de blanqueo de capitales

- **Ley 15/2017**, de 13 de julio, cualificada de modificación de la Ley 9/2005, de 21 de febrero, cualificada del Código Penal (en vigor desde el 3 de agosto)

Esta Ley tipifica, entre otros, el delito fiscal (ver transparencia 5)

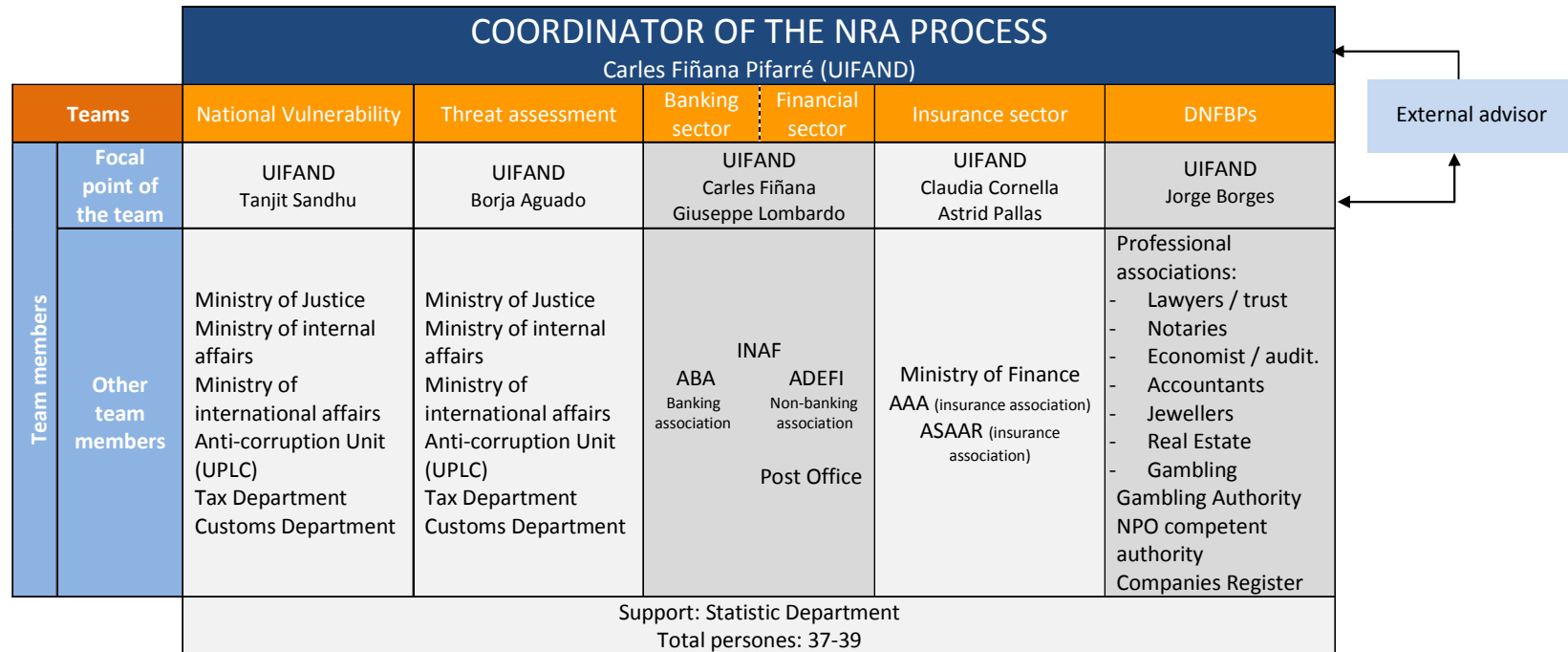
2. Estudio Nacional de Riesgos (NRA)



Recomendación 1 del GAFI:

- Cada país debe hacer una evaluación de sus riesgos y una aproximación de los mismos.
- Este estudio debe permitir: IDENTIFICAR, EVALUAR y ENTENDER los riesgos que presenta.
- Además, y producto de lo anterior, debe establecer un Action Plan para mejorar y minimizar estos riesgos.

a) Coordinación del proceso de NRA



- El proyecto NRA se ha desarrollado entre el primer tercio 2015 y diciembre 2016.
- Asesoramiento del World Bank y aplicación de su metodología.
- Afectación y análisis del sector público (Ministerios y Organismos oficiales) y del sector privado (sujetos obligados financieros y no financieros).
- Trabajo realizado a través de seminarios y reuniones de trabajo individuales o grupales.
- Informe presentado al Consejo de Ministros de 14 de Diciembre de 2016, que lo adoptó y acordó su publicación (28 de julio de 2017).

b) Action Plan – Threat and National Vulnerability -

HIGH PRIORITY																																	
Section	Sources of ML risk/vulnerability	Key action	Primary agency	Secondary agency	Detailed action plan	Remarks/ implementation issues/ overlaps and synergies with other actions	Tentative budget (optional) broad estimate such as low, medium, or high)	Timeframe																									
								2016		2017												2018											
								Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov
National ML TV	The fact that tax offence is not a predicate offence of ML is not in line with the Standards and poses difficulties while investigating illicit activities.	Criminalize tax crime and include it as predicate offence of ML.	Government/ Parliament	AML Commission (PC1)/ Uifand.	Criminalize tax related crimes Ensure that tax related crimes, smuggling of goods and other relevant crimes constitute a predicate offence of ML. Thus the AML Commission should seriously consider taking an all crime approach. Enable international cooperation with foreign counterparts in charge of investigating economic crimes.	the AML Commission should consider to take an all crime approach instead of the list/threshold option, to ensure that relevant crimes are not excluded (eg. Fraud to the social insurance). The main objective of the criminalisation of tax crime must be the mitigation of the existing ML threat and, therefore, a criminalisation similar to the countries where the threat comes	none																										
National ML TV	Smuggling of goods is not a crime and thus is not considered a predicate offence of ML.	Criminalize smuggling of goods and include it as predicate offence of ML.	Government/Parliament	AML Commission (PC1)/ Uifand.	Criminalize smuggling of goods and ensure that it constitutes predicate offence of ML. An all crime approach should be seriously considered.	Goods should include all kind of tobacco and other goods (v.g. gold, precious metals, etc).																											
ML TV	Lack of a clear AML/CFT Policy and Strategy	Design a clear AML/CFT policy and Strategy to combat ML/FT crimes. Reinforce the functions of the AML Commission (PC1)	AML Commission (PC1)	Government/ Parliament	The PC1 should reinforce its functions taking a proactive approach, and thus go beyond the proposal of legal amendments and assist international organizations requirements. The PC1 should be in charge of monitoring the implementation of the NRA action plan. Members of this Committee must be formally appointed. Composition of the PC1 should be reconsidered, in order to include relevant financial crime investigators. A new tool must be designed to collect and gather statistics from public authorities for the forthcoming assessments and to study typologies.	The PC1 exists but it is not rated as efficient by the members of the Working Group. Private financial sector should be The PC1 should identify the responsible authorities to ensure that the deficiencies identified under the Sectorial reports are Members of this Committee must be experienced in the AML field and/or have high knowledge of the standards. Coordination and interaction between PC1 and PC2 must be considered. Collection of statistics for this NRA and for Moneyval assessments is very complicated and many relevant statistics are not gathered regularly by competent authorities.	none																										
National ML TV	Lack of human resources in the Police, FIU and Batllia impede to investigate crimes in a timely manner	Provide human resources to ML investigators, specially Police and FIU.	Ministry of Interior and Administration of Justice	Government	Increase the number of trained/experienced police officers to and investigative judges to ensure that ML and economic crime cases are investigated without delay.	Number of police officers must be increased for: Police Department: Economic crime unit and asset recovery office. Uifand: Operational area	high																										
National ML TV	Police has limited capacity to investigate ML cases	Increase capacity of the Police to investigate ML cases, namely: more specialized resources, more IT tools, access to certain local databases, more training.	Ministry of Interior	Government	Number of human resources must be increased. IT tools should also be performed. Appropriate training must be provided to all police officers investigating ML cases, from a financial and operational point of view. Police should have access to certain databases, such as World Check Police should have direct access to the Companies Register database, Social security databases and to the Tax and Cadastral database.	Coordinate action with the FIU operational area Given the small dimensions of the country, confidentiality should be enhanced in order to not to jeopardise the investigations.	high medium low low																										

3. Conclusiones

~~FUERA ETIQUETAS~~

www.uifand.ad

www.coe.int/moneyval

