

MEMÒRIA D'ACTIVITATS 2016 - 2017

Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra (UIFAND)



UIFAND

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA
D'ANDORRA

1. Balanç general del treball generat i efectuat a la UIFAND (2015-2017)

En aquesta ocasió, i per tal de reflectir els diferents processos d'anàlisi i seguiment, les estadístiques es presenten subdividides en **dos títols principals: (i) l'anàlisi operacional**, en relació amb les declaracions de sospita presentades pels subjectes obligats financers i no financers...

	ANY 2015		ANY 2016		ANY 2017		Evolució %		
1. ANÀLISI OPERACIONAL									
Concepte	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	15-16	16-17	15-17
DOS rebudes	60	-	53	-	116	-	-11,67%	118,87%	93,33%
Expedients a iniciativa UIFAND	9	-	3	-	0	-	-67 %	-100%	-100%
Cooperació nacional	30	30 INAF	28	26 INAF 2 Govern	17	17 INAF	-6,67 %	-39,29%	-43,33%
Cooperació internacional (FIUs)	48	41 – FIUs a UIF 7 – UIF a FIUs	31	20 – FIUs a UIF 11 – UIF a FIUs	88	41 – FIUs a UIF 47 – UIF a FIUs	-35,42 %	183,87%	83,33%
Volum d'anàlisi generat	147	-	115	-	221	-	-21,77 %	92,17%	50,34%
Expedients tramesos a la Fiscalia	21	1 del 2013 2 del 2014 18 del 2015	29	1 del 2013 10 del 2015 18 del 2016	56	7 del 2016 49 del 2017	38,10 %	93,10%	166,67%
Valors dels expedients tramesos a la Fiscalia amb possibilitat d'embargament judicial	-	55.203.451€	-	10.720.222,05€	-	254.272.517€	-	-	-
Expedients arxivats	107	-	94	-	99	-	-12,15%	5,32%	-7,48%
Volum d'anàlisi efectuat	128	-	123	-	155	-	-3,91%	25,02%	21,09%
Expedients en curs d'investigació	36	1 del 2013 35 del 2015	16	10 del 2016	36	36 del 2017	-56%	125,00%	0,00%
Total de persones investigades (físiques i jurídiques)	707	425 físiques 282 jurídiques	437	281 físiques 156 jurídiques	1729	966 físiques 753 jurídiques	-38,19 %	295,65%	144,55%
Bloqueig d'operatives des de la UIFAND	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Balanç general del treball generat i efectuat a la UIFAND (2015-2017)

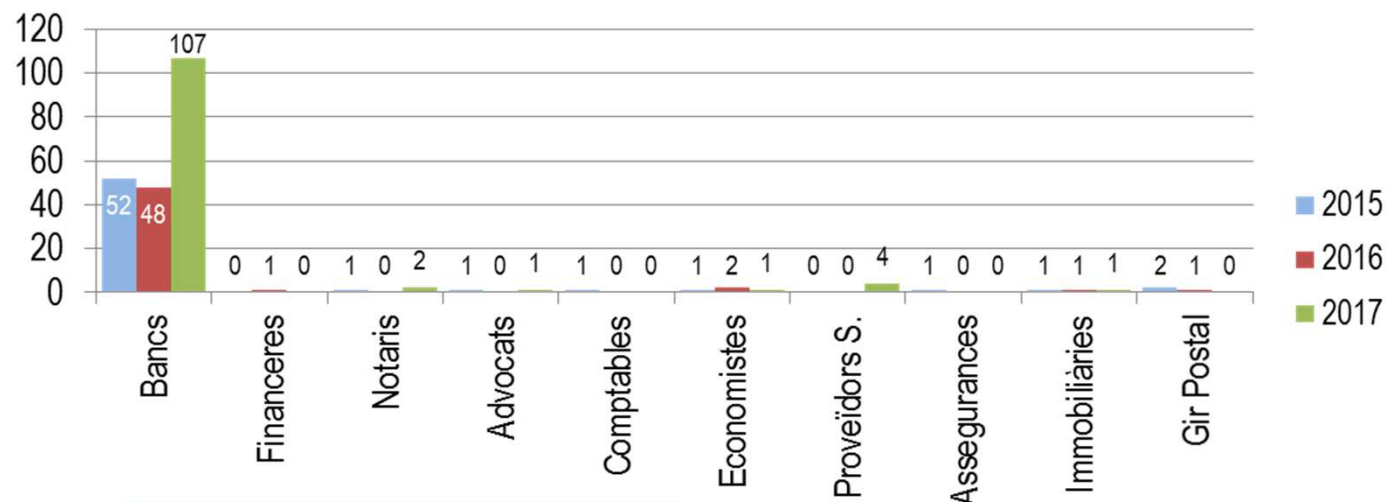
... i **(ii) la inversió estrangera**, referida a les demandes provinents del Registre de Societats, a efecte de revisió de les sol·licituds presentades:

							Evolució (%)		
							ANY 2015	ANY 2016	ANY 2017
2. INVERSIÓ ESTRANGERA									
Concepte	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	15-16	16-17	15-17
Demandes entrades	1140	Directa: 736 Immables: 404	1143	Directa: 656 Immables: 487	1464	Directa: 940 Immables: 524	0,26%	28,08%	28,42%
Avis desfavorable	10	-	4	-	2	-	-60%	-50%	-80%
Avis per enquesta a la Policia	37	-	37	-	46	-	0%	24,32%	24,32%
Informe d'observacions Registre de Societats	420	-	512	-	243	-	21,90%	-52,54%	-42,14%
Retirada	2	-	-	-	1	-	-100%	-	-50%
Demandes analitzades	1140	Directa: 736 Immables: 404	1143	Directa: 656 Immables: 487	1464	Directa: 940 Immables: 524	0,26%	28,08%	28,42%
Persones analitzades (inversió estrangera)	3254	2221 físiques 1033 jurídiques	3737	2592 físiques 1145 jurídiques	3560	2782 físiques 778 jurídiques	14,84%	-4,74%	9,40%

En termes de **conclusions**, aquestes dades posen de manifest, amb caràcter general, un **increment molt significatiu** (exponencial) **del treball generat**, en especial pel que fa al darrer exercici, corresponent a **l'any 2017**.

							Evolució (%)		
							ANY 2015	ANY 2016	ANY 2017
3. TOTAL									
Concepte	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	Nombre	Observacions	15-16	16-17	15-17
Volum de feina efectuada (anàlisi operacional)	128	-	123	-	155	-	-3,91%	26,02%	21,09%
Nº de demandes d'inversió estrangera analitzades	1140	-	1143	-	1464	-	0,26%	28,08%	28,42%
Volum total de feina efectuada	1268	-	1266	-	1619	-	-0,16%	27,88%	27,68%

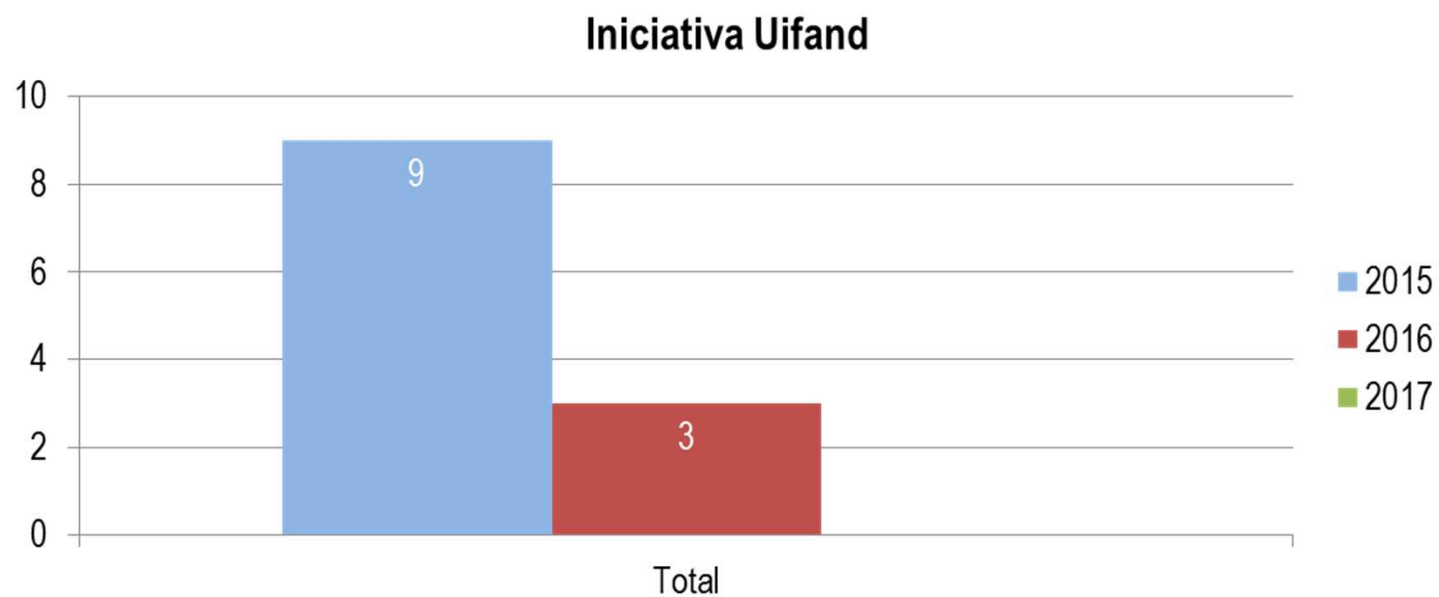
2. Declaracions d'operacions sospitoses



Declaracions d'operacions sospitoses			
	2015	2016	2017
Bancs	52	48	107
Financeres	-	1	-
Notaris	1	-	2
Advocats	1	-	1
Comptables	1	-	-
Economistes	1	2	1
Proveïdors de serveis a societats	-	-	4
Assegurances	1	-	-
Immobiliàries	1	1	1
Gir Postal	2	1	-
TOTAL	60	53	116

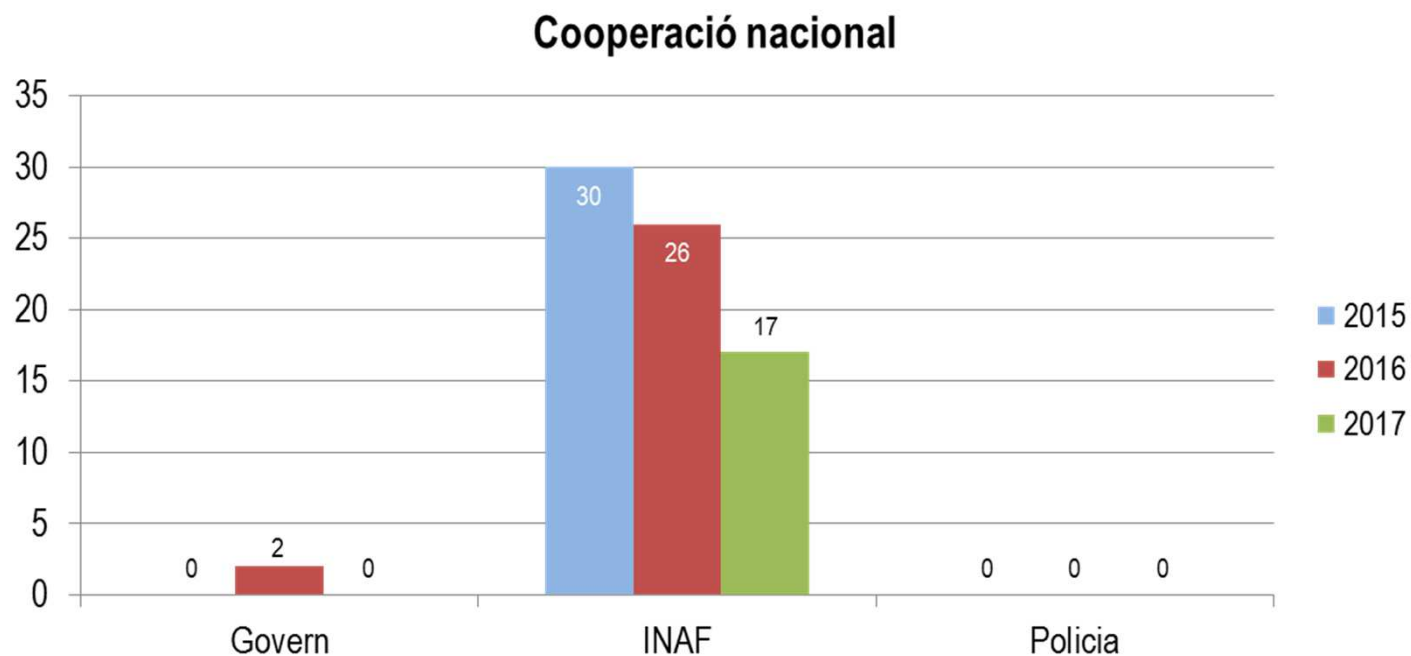
- **Increment**, en el darrer any, **de les declaracions de sospita** presentades, **superior al 100%**, tant pel que fa al sector financer com al no financer.
- El **sector financer** continua representant el **percentatge més important** de presentació de DOS.
- El nombre de **declaracions presentades pels subjectes obligats no financers** continua sent **baix**, si prestem atenció a la importància d'algun d'ells i el volum de negoci que genera.

3. Expedients iniciats d'ofici per la UIFAND



Iniciativa Uifand			
	2015	2016	2017
	9	3	-
TOTAL	9	3	-

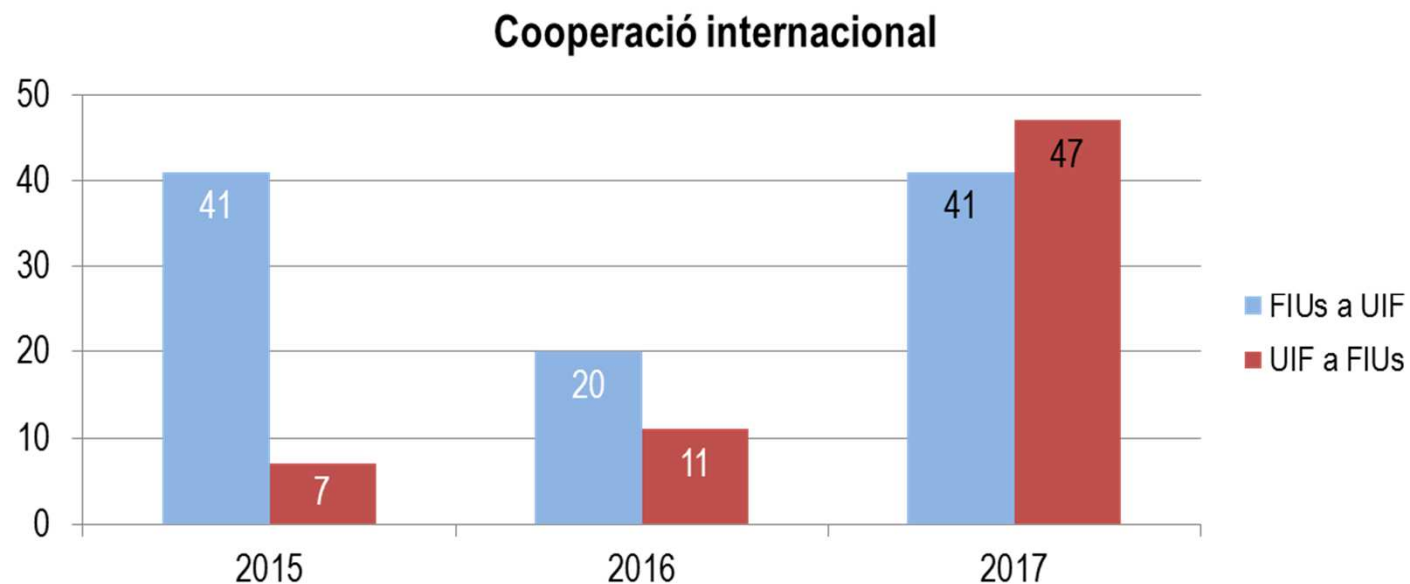
4. Cooperació nacional



Cooperació nacional			
	2015	2016	2017
Govern	-	2	-
INAF	30	26	17
Policia	-	-	-
TOTAL	30	28	17

- **Peticions d'origen extern** que han generat l'**obertura d'un expedient** a objecte d'anàlisi d'intel·ligència.
- En el cas particular d'**INAF**, aquestes peticions han comportat l'**anàlisi** pertinent **per processos d'autorització**.

5. Cooperació internacional



Cooperació internacional			
	2015	2016	2017
Països sol·licitants (FIU's a UIFAND)	41	20	41
Països sol·licitats (UIFAND a FIU's)	7	11	47
TOTAL	48	31	88

➤ **Increment significatiu** de les peticions de col·laboració, tant activa com passiva, amb altres homòlegs estrangers.

5. Cooperació internacional (per països)

Cooperació FIU's a Uifand 2015					
Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)	Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)
Espanya	5	8, 90, 16, 7, 26	Estats Units	2	26, 35
França	4	5, 61, 10, 18	Liechtenstein	2	6, 13
Suïssa	4	17, 7, 22, 4	Regne Unit	2	19, 34
Bèlgica	3	16, 5, 9	Altres	16	-
Holanda	3	2, 6, 1	-	-	-
TOTAL				41	18,5 dies

Cooperació FIU's a Uifand 2016					
Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)	Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)
Espanya	4	32, 14, 13, 4	Filipines	1	8
França	3	12, 10, 6	Guatemala	1	20
Bangladesh	1	22	Itàlia	1	8
Bèlgica	1	6	Kazakhstan	1	21
Brasil	1	2	Altres	6	-
TOTAL				20	12,95 dies

Cooperació FIU's a Uifand 2017					
Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)	Països sol·licitants	Peticions	Temps de resposta (dies)
Perú	6	1, 1, 1, 10, 1, 17	Equador	2	1, 8
França	5	7, 14, 10, 1, 5	Espanya	2	35, 3
Argentina	4	10, 8, 15, 17	Suïssa	2	1, 14
Bangladesh	3	20, 20, 3	Altres	15	-
Àustria	2	3, 2	-	-	-
TOTAL				41	10 dies

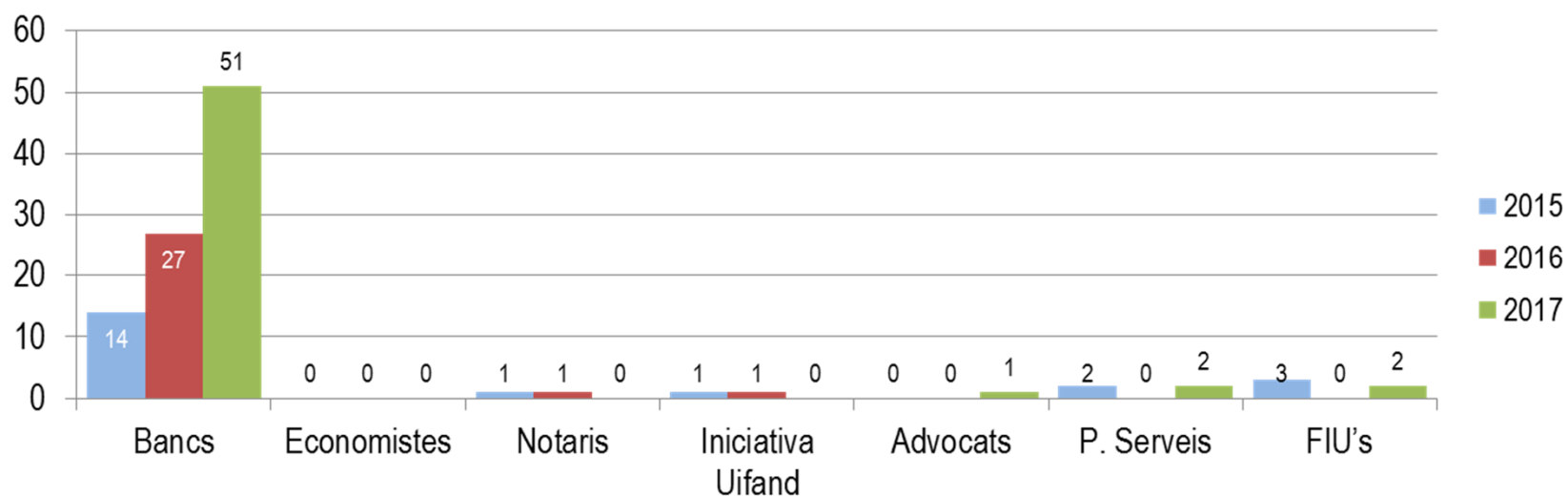
Cooperació Uifand a FIU's 2015	
Països sol·licitats	Peticions
Espanya	2
Suïssa	2
Kazakhstan	1
Brasil	1
Mèxic	1
TOTAL	7

Cooperació Uifand a FIU's 2016	
Països sol·licitats	Peticions
Suïssa	2
Rep. Txeca	2
Letònia	2
Espanya	1
Altres	4
TOTAL	11

Cooperació Uifand a FIU's 2017	
Països sol·licitats	Peticions
Espanya	5
Letònia	5
Suïssa	4
Alemanya	3
Altres	30
TOTAL	47

Disminució significativa del temps de resposta per part de la UIFAND, que actualment se situa en **10 dies**.

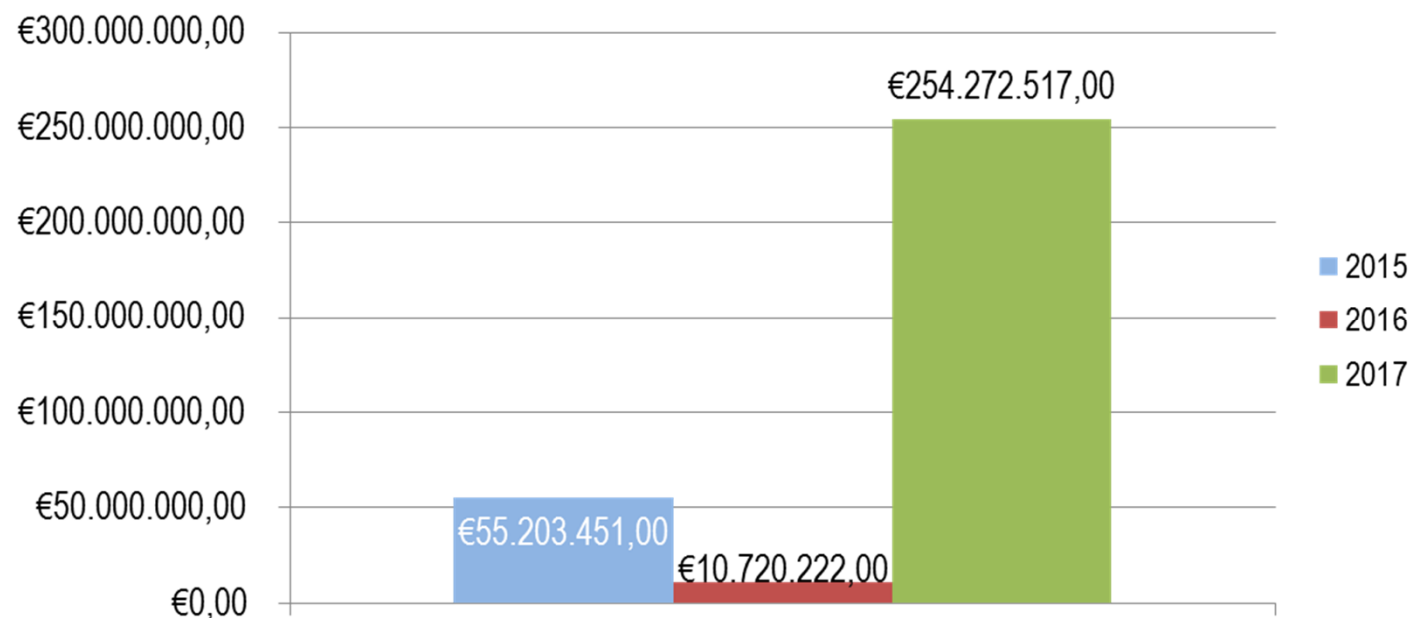
6. Expedients tramesos a justícia (per origen)



	2015	2016	2017
Bancs	14	27	51
Economistes	-	-	-
Notaris	1	1	-
Iniciativa UIFAND	1	1	-
Advocats	-	-	1
Proveïdors de serveis a societats	2	-	2
FIU's	3	-	2
TOTAL	21	29	56

- **Expedients que han estat judicialitzats** després de l'anàlisi d'intel·ligència efectuada per l'àrea operacional que conclou amb indicis raonables de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme.
- S'observa un **increment de casos substancial**

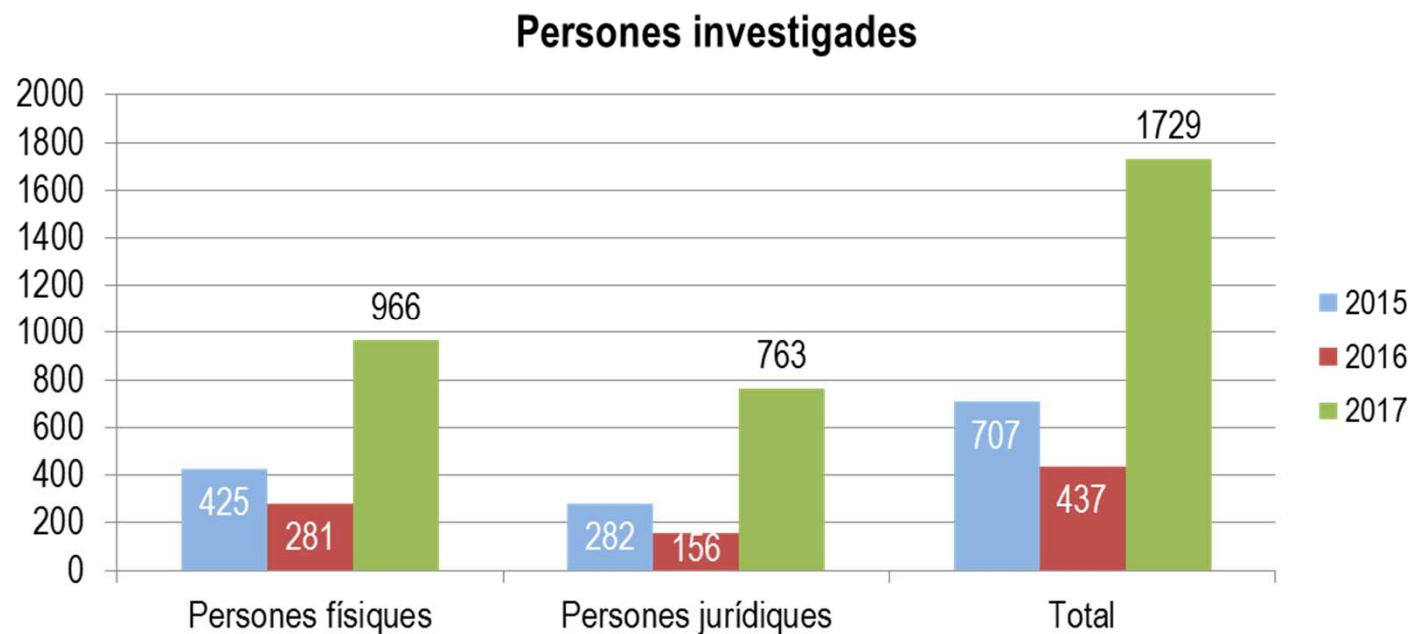
6. Imports amb possibilitat d'embargament judicial



	Possibilitat embargament		
	2015	2016	2017
TOTAL	55.203.451,00 €	10.720.222,00 €	254.272.517,00€

➤ Els imports amb possibilitat d'embargament judicial, fruit de l'anterior, també experimenten un **creixement substancial**.

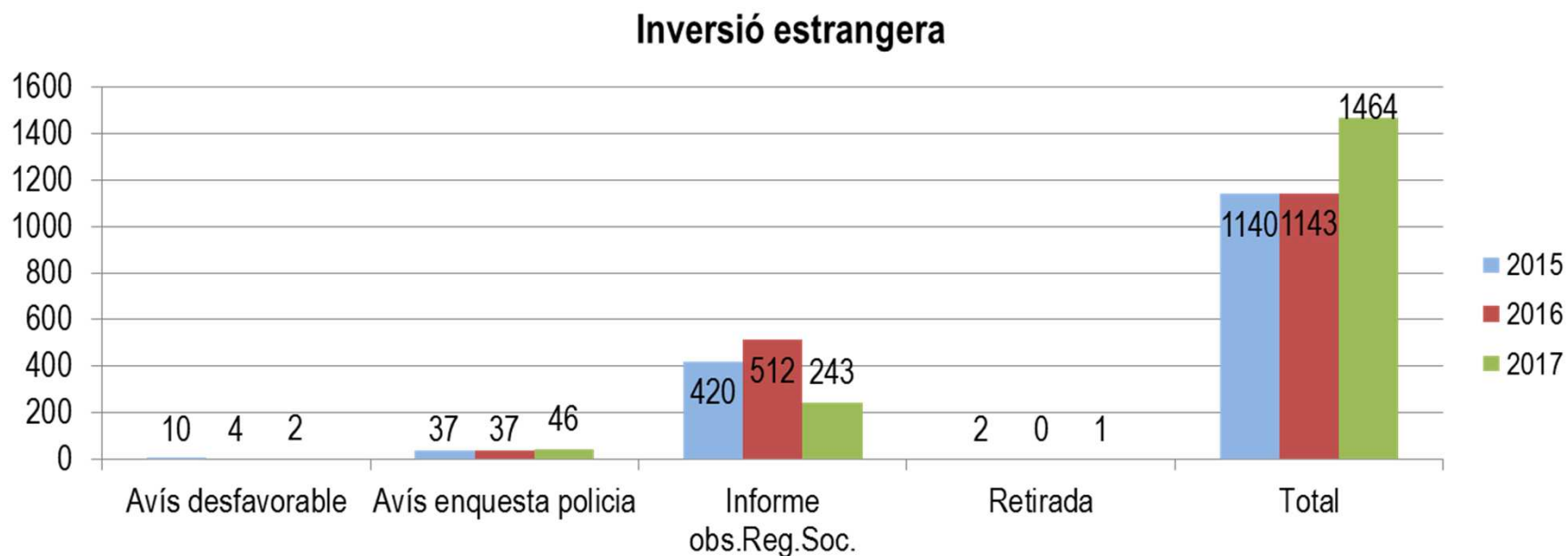
7. Persones investigades



	Persones investigades		
	2015	2016	2017
P. Físiques	425	281	966
P. Jurídiques	282	156	763
TOTAL	707	437	1729

- Persones físiques i jurídiques investigades **fruit de les declaracions de sospita presentades.**
- Es presenten de manera separada d'aquelles persones físiques i jurídiques analitzades en el marc de la inversió estrangera.

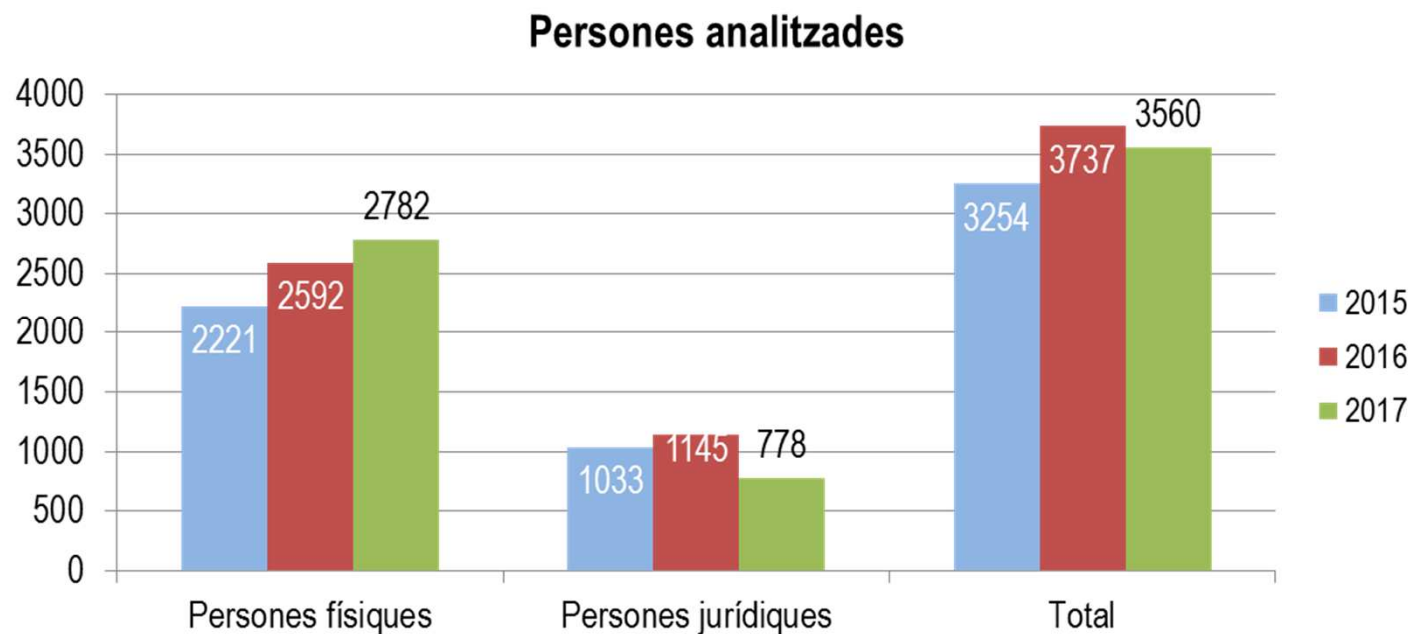
8. Inversió estrangera (I): sol·licituds presentades



	Inversió estrangera		
	2015	2016	2017
Demandes entrades	1140	1143	1464
Demandes analitzades	1140	1143	1464
Avis desfavorable	10	4	2
Avis enquesta policia	37	37	46
Informe d'observacions al Registre de Societats	420	512	243
Retirada	2	-	1
TOTAL	1140	1143	1464

- Dades referents a les **demandes d'inversió estrangera**, ja sigui per inversió **directa** o bé per inversió **en immobles**.
- El **nombre de demandes es manté estable**, mentre que els **resultats de la seva anàlisi varien**: baixa el nombre d'avisos desfavorables, augmenten els avisos d'enquesta a realitzar a través del Servei de Policia i es redueixen els informes d'observacions al Registre de Societats.

8. Inversió estrangera (II): persones analitzades



Persones analitzades en el marc de la inversió estrangera			
	2015	2016	2017
P. Físiques	2221	2592	2782
P. Jurídiques	1033	1145	778
TOTAL	3254	3737	3560

- Persones físiques i jurídiques **analitzades**, resultant dels **interessats** que apareixen **en les sol·licituds d'inversió estrangera** presentades.

MOLTES GRÀCIES



UIFAND

UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA
D'ANDORRA