

COMUNICAT TÈCNIC CT-09/2016

Andorra la Vella, 20 de desembre del 2016

Distingits/des senyors/es,

Aquesta Unitat, en el marc de les seves activitats, ha detectat que hi ha subjectes obligats del país que estan planificant, assistint, executant, facilitant o participant de qualsevol altra manera en operacions comercials, societàries, immobiliàries, financeres o altres, amb la finalitat d'evitar o posposar l'intercanvi automàtic d'informació en matèria fiscal (aprovat pel Consell General el dia 30 de novembre del 2016).

Aquestes operacions, en ocasions, no persegueixen cap finalitat econòmica, sinó més aviat ocultar o encobrir l'origen, ubicació, moviment o propietat dels fons (incloent-hi, segons la definició de l'apartat 3 de l'article 366 bis del Codi penal, els actius financers i els béns de tota natura, mobles o immobles, entre altres). Com a exemples d'aquestes operacions, entre altres, es poden incloure creacions de societats, donacions, negocis fiduciaris, utilització de persones (fins i tot subjectes obligats) interposades, etc.

És possible que moltes d'aquestes operacions estiguin vinculades a fons, l'origen dels quals, siguin irregularitats fiscals foranes. Igualment, és possible que els fons sobre els quals es realitzin les esmentades operacions tinguin com a origen les activitats delictives definides a l'article 409 del Codi penal (en aquest context, els criminals aprofitarien la conjuntura actual per blanquejar els seus fons il·lícits).

A aquests efectes, pel present Comunicat Tècnic es comunica el següent:

1. Informar i conscienciar els subjectes obligats que les operacions destinades a evitar o posposar l'intercanvi automàtic d'informació fiscal, amb independència del que pugui establir la normativa específica en la matèria, tenen un **risc elevat de blanqueig**, és a dir, de ser utilitzades per criminals quina actuació podria venir vinculada amb els delictes subjacents inclosos a l'article 409 del Codi penal.
2. Requerir a tots els subjectes obligats que participin en aquest tipus d'operacions l'aplicació de **mesures de diligència deguda reforçada** pel que fa a l'origen dels fons i el seu beneficiari efectiu, així com també de la persona a la qual es puguin transmetre aquells fons.

En cas que la identificació del client i dels beneficiaris efectius o l'avaluació i l'obtenció d'informació sobre el propòsit i l'indole prevista de la relació de negoci no es pugui realitzar adequadament o es tinguin dubtes sobre la

veracitat o idoneïtat de la informació obtinguda, els subjectes obligats no poden establir la relació de negoci o dur a terme una transacció ocasional. Si es tracta de relacions ja iniciades, s'ha de posar fi a aquesta. En ambdós casos, els subjectes obligats han de valorar la transmissió d'una declaració de sospita a aquesta Unitat.

3. Els principals subjectes obligats exposats a aquest risc són: entitats financeres, advocats i altres prestadors de serveis a societats, agents immobiliaris i notaris.
4. Els subjectes obligats han d'establir les mesures adequades per controlar l'actuació dels seus empleats en l'exercici de les seves funcions, de les quals podrien ser responsables.
5. Pel que fa als comerciants d'articles de gran valor (v.g. joiers), s'ha detectat un increment en la venda de productes com lingots d'or i diamants tallats, que es caracteritzen per tenir una liquiditat certament elevada i un valor relativament estable.

En el mateix sentit expressat, els criminals podrien tractar d'aprofitar la conjuntura actual per blanquejar els seus fons a través de la compra dels esmentats productes.

És per això que, quan la venda d'algun d'aquests productes ho sigui per un import especialment elevat (ja s'executi en una única compravenda o operació o en diverses compravendes o operacions entre les quals hi hagi indicis de vinculació), s'han d'aplicar mesures de diligència deguda reforçada en els termes que estableix l'apartat 2 del present comunicat.

Restem a la seva disposició per qualsevol consulta o aclariment addicional i aprofitem l'avinentsa per saludar-vos atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND