



UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA
PRINCIPAT D'ANDORRA

COMUNICAT TÈCNIC CT-05/2014

Andorra la Vella, 28 de novembre del 2014

Distingits senyors,

Atents a la necessitat de millorar, perfeccionar i unificar els mecanismes de prevenció de blanqueig de diners o valors i finançament del terrorisme, es procedeix a informar-los d'unes operacions bancàries considerades com d'alt risc.

Durant els darrers anys, aquesta Unitat ha detectat nombroses operacions consistents en traspàs simulats mitjançant el reintegrament i l'immediat ingrés en efectiu entre comptes. Aquesta operativa, definida com a "*operacions de caixa*", que no persegueix cap finalitat econòmica, d'una banda dificulta greument la tasca investigadora de les autoritats competents, i d'altra, es considera un indicador de risc en certs esquemes de blanqueig.

Així doncs, mitjançant el present comunicat tècnic, **es prohibeix tot moviment definit com a "operació de caixa", que pretengui dissimular un traspàs intern entre comptes** –ja siguin aquests nominals o numerals–, **per import superior a 3.000 euros** o l'equivalent en qualsevol altra unitat monetària, ja s'executin en una sola transacció o en diverses transaccions en les quals hi hagi indicis de vinculació.

Igualment, si en el curs dels controls informàtics, l'entitat bancària detecta que un client ha realitzat una "operació de caixa" entre oficines del mateix grup, s'haurà de realitzar una declaració de sospita davant la UIF.

Es recorda a tots els subjectes obligats financers, que segons la normativa aplicable, la documentació custodiada ha de ser suficient per reconstruir les transaccions realitzades en cas d'investigacions de la UIF o d'altres autoritats competents.

Atenint-nos a aquesta disposició reglamentària i a l'abans exposat, en cas de sol·licitud tramesa per la UIF, s'haurà d'assenyalar igualment aquest tipus d'operacions sempre que superin el llindar establert.

Restem a la seva disposició per a qualsevol aclariment complementari, i aprofitem l'avinentesa per a saludar-los atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIF