

4.4.2 Respostes escrites

Edicte

El síndic general, d'acord amb les previsions de l'article 90 del Reglament del Consell General,

Disposa

Publicar la resposta del Govern a les preguntes formulades pel M. I. Sr. Josep Pintat Forné, president del Grup Parlamentari Liberal, relatives a la **nota verbal emesa pels Estats Units d'Amèrica el passat 26 d'agost del 2014**, publicades en el Butlletí del Consell General núm. 53/2015, de data 24 de novembre.

Tot el que es fa públic per a general coneixement i efectes.

Casa de la Vall, 10 de març del 2016

Vicenç Mateu Zamora

Síndic General

Resposta a les preguntes formulades pel M. I. Sr. Josep Pintat Forné perquè siguin contestades de forma escrita, en relació a la nota verbal emesa pels Estats Units d'Amèrica el passat 26 d'agost del 2014.

En relació a la primera pregunta on es demana si té previst el Govern la creació d'una agència nacional amb una base de dades computeritzada que reculli tota la informació que els bancs i altres institucions financeres i intermediaris puguin facilitar en relació amb els dipòsits i disposicions d'efectiu realitzades per sobre d'una quantitat fixa.

Amb caràcter previ cal recordar que ja l'any 2002, la Unitat d'Intel·ligència Financera, aleshores Unitat de Prevenció del Blanqueig va identificar mitjançant comunicat tècnic, de 26 de febrer del 2002, que determinades operacions d'efectiu presentaven un risc més elevat que altres operacions i s'exigia als subjectes obligats a prestar especial atenció a aquest tipus d'operacions.

Així mateix, i més recentment, a través del Comunicat Tècnic 02/2015 de la Uifand també s'exigia als subjectes obligats financers a incrementar el control i la vigilància de determinades operacions en efectiu.

Dit això, entenem que la pregunta es refereix al que internacionalment es coneix com declaracions d'operacions en efectiu (*"reporting sistemàtic"*). En relació a aquest tipus de declaracions sistematitzades la Uifand, en col·laboració amb altres institucions d'àmbit nacional, ha iniciat, dins del marc de millora per la 5a avaluació, una anàlisi en profunditat sobre

la possible configuració d'aquest sistema així com respecte dels requeriments internacionals a l'efecte.

En aquest sentit, cal tenir present que, les recomanacions del GAFI mai han establert la necessitat i/o obligatorietat d'implementar un sistema d'aquest tipus. Simplement han animat i/o suggerit les diferents jurisdiccions a considerar la viabilitat i utilitat d'aquest tipus de sistema de control:

- Segons l'antiga recomanació 19 del GAFI (2004), la implementació d'un sistema d'aquest tipus és clarament **opcional**: "*countries should consider the feasibility and utility of a system where banks and other financial institutions and intermediaries would report all domestic and international currency transactions above a fixed amount [...]*".

- Igualment, segons la nova recomanació 29 del GAFI (2012) i la seva nota interpretativa, la implementació de l'esmentat sistema és també **opcional**:

"14 [sobre el sistema objecte de la sol·licitud]. *Countries should consider the feasibility and utility of a system where financial institutions and DNFBPs would report all domestic and international currency transactions above a fixed amount*".

No obstant, el fet de que segons les recomanacions del GAFI no sigui un element "*obligatori*" no exclou que aquesta Unitat, conjuntament amb altres autoritats nacionals, continuï valorant la conveniència d'aquest sistema pel Principat d'Andorra.

I per això, s'està duent a terme una anàlisi comparativa en relació amb els sistemes d'altres països de l'entorn, amb els quals lògicament s'ha contactat per tal d'intercanviar opinions sobre els avantatges i els inconvenients del sistema objecte de la sol·licitud, així com la seva eventual utilitat i si és factible o no de conformitat amb les particularitats d'Andorra.

Es tracta doncs, de valorar convenientment la implantació d'un sistema que pugui resultar d'utilitat en el marc d'un centre financer de les dimensions de l'andorrà.

A tall d'exemple, són especialment rellevants els casos d'Àustria i Luxemburg, fonamentalment per dues raons en base a uns arguments tendents a no implementar un sistema d'aquest tipus, i que són, bàsicament: (i) que aquest no és eficient en centres financers, ja que el valor afegit que es pot obtenir en relació amb el cost de la implementació del sistema entenen que podria no resultar proporcional; i també (ii) consideren que un sistema potent de control de diners en efectiu en la frontera hauria de poder

donar un resultat també vàlid compte tingut de les particulars característiques del país.

En qualsevol cas, com s'ha dit la Uifand, en col·laboració amb altres organismes de l'Estat continua estudiant la idoneïtat del sistema per les especificitats d'Andorra (v. g. sistema financer, dimensió de l'administració, mesures alternatives, context internacional, etc.) i, lògicament, conclourà en un sentit o altre. En cas positiu, i per tant, si d'aquesta anàlisi es desprengués que la implantació d'aquest sistema és idònia, útil i factible per Andorra s'adoptarien els passos tendents per la seva implementació.

Cal dir que Andorra realitza un control d'entrada i sortida d'efectiu a la Duana ("cross-border") des de l'any 2013. Tal i com diu "l'Art.62 de la Llei 20/2013: Tota persona física que entri o surti del Principat d'Andorra i sigui portadora d'una suma de diners en efectiu igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera ho ha de declarar a la Duana".

Relacionat amb la qüestió tractada, cal recordar que Andorra en aquest moment està immersa en els treballs previs per crear i implantar el nou estàndard global d'intercanvi automàtic d'informació (AEOI) de l'OCDE. Aquesta norma requereix a les institucions financeres a reportar informació sobre els comptes de persones i entitats no residents (incloent fideïcomisos i fundacions) a la seva administració tributària. Implementar i gestionar aquesta base de dades suposa un cost econòmic i de recursos humans molt important. Per tant, el Govern considera que malgrat que la informació no estaria interconnectada, la seva confecció requerirà una visió global del que s'ha de fer en aquests propers anys.

Finalment, també cal recordar, que de moment Andorra està sota el règim general (abans règim *Qualified Intermediary*, QI) amb els EEUU, el que vol dir que ja existeix un *reporting* sistemàtic per part de les entitats financeres andorranes.

En relació a la segona pregunta on es demana si s'ha demanat la col·laboració oferta pels Estats Units.

En el transcurs de les reunions que s'han mantingut amb les autoritats americanes s'han comentat i valorat les mesures que estava implementant Andorra i la idoneïtat de les mateixes vistes les característiques del nostre país. A banda de les moltes mesures ja preses encaminades a controlar les

operacions en efectiu, en aquestes reunions s'ha fet especial èmfasi a l'estudi nacional de riscos que s'està elaborant en aquest moments seguint la metodologia de Banc Mundial. Aquest estudi és una peça clau per afrontar la 5ena avaluació. Els resultats del mateix seran clau per determinar quines son les activitats i sectors que tenen associades més risc en matèria de blanqueig i les mesures idònies minimitzar-lo. Aquest estudi també aportarà elements per acabar de valorar la necessitat de desenvolupar un sistema de "*reporting sistemàtic*", o per contra si és millor adoptar altres mesures.

5- ALTRA INFORMACIÓ

5.2 Convocatòries

Avís

El proper dia 11 d'abril del 2016, dilluns, a les 12.00h, se celebrarà a la sala de reunions públiques de la planta -3 del nou edifici del Consell General, una sessió informativa pública del Sr. Josep Rodríguez Gutiérrez, Raonador del Ciutadà, davant de la Comissió Legislativa d'Interior, amb l'ordre del dia següent:

Punt Únic: Compareixença del Sr. Josep Rodríguez Gutiérrez, Raonador del Ciutadà, per presentar l'informe anyal del Raonador del Ciutadà corresponent a l'any 2015.

Tot el que es fa públic per a general coneixement i efectes.

Casa de la Vall, 8 de març del 2016

Vicenç Mateu Zamora
Síndic General