

Comunicat de premsa

El FinCEN evidencia la confiança dipositada en les Autoritats andorranes i la idoneïtat de les mesures adoptades

El dia 10 de març del 2015, el *United States Department of the Treasury's Financial Crimes Enforcement Network* (d'ara en endavant, FinCEN) va comunicar mitjançant l'emissió d'una *Notice of Finding* (d'ara en endavant, NoF) que Banca Privada d'Andorra, SA (d'ara en endavant, BPA) era considerada des d'aquell moment com una "entitat financera estrangera de preocupació de primer ordre en matèria de blanqueig de capitals" (*foreign financial institution of primary money laundering concern*) d'acord amb la Secció 311 de la "USA PATRIOT Act". Arran d'aquella qualificació, l'Autoritat americana va proposar, mitjançant l'emissió d'una *Notice of Proposed Rulemaking*, la imposició d'una mesura especial contra BPA a fi de limitar la capacitat operativa de BPA en el futur, al prohibir a les entitats financeres nord-americanes ("US Covered Financial Institutions") obrir i/o mantenir comptes de corresponsalia amb BPA, de manera directa o indirecta.

El passat divendres 19 de febrer del 2016, aquesta mateixa Autoritat americana va publicar una nota per comunicar la seva decisió de no fer efectiva la proposta d'aplicar la cinquena mesura especial a BPA al determinar que "*les mesures adoptades per les autoritats andorranes protegeixen suficientment el sistema financer d'Estats Units dels riscos de blanqueig de diners prèviament associats a BPA*".

El FinCEN adopta aquesta decisió tenint en compte que BPA no tornarà a operar com a entitat bancària i que BPA, sota el control de les Autoritats andorranes, ha deixat de suposar una amenaça pel sistema financer nord-americà. A més, el FinCEN també notifica en la seva comunicació que "*cap mesura especial de la secció 311 de la USA PATRIOT Act s'aplicarà respecte les operacions de Vall Banc o respecte la transferència dels actius passius i clients bons de BPA a Vall Banc*".

Entre les mesures que destaca el FinCEN en la seva nota s'inclouen la intervenció de BPA per part de l'INAF l'11 de març del 2015 i l'adopció el 12 de març del 2015 de mesures cautelars consistents en la suspensió provisional del Consell d'Administració de BPA i de tres membres de la seva Direcció General, així com el nomenament de tres administradors provisionals mancomunats de BPA amb l'objectiu de preservar els interessos dels clients de BPA, l'estabilitat de l'entitat i salvaguardar el sistema financer andorrà de qualsevol risc sistèmic.

Cal recordar que l'INAF va adoptar aquestes mesures davant de la situació d'inoperativitat en què es va trobar BPA quan els corresponents, custodis i operadors de mitjans de pagament van decidir aplicar anticipadament les mesures proposades pel FinCEN i van deixar d'operar amb BPA, de manera pràcticament immediata, després de la publicació de la nota del FinCEN el 10 de març del 2015.

El FinCEN també destaca en la seva nota l'adopció per part del Parlament andorrà de la *Llei 8/2015, de 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries*, així com l'acord del Consell d'Administració de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries de data 27 d'abril del 2015 de tutelar, a comptar d'aquella data, l'entitat bancària BPA i endegar el seu procés de resolució d'acord amb l'establert al Pla de Resolució aprovat l'11 de juny del 2015.

Un dels elements clau del Pla de Resolució de BPA remarcat pel FinCEN en la seva nota és la segregació del conjunt d'actius, passius i clients de BPA per identificar els clients legítims, clients bons, mitjançant un estricte procés de revisió dut a terme per experts independents en matèria de prevenció de blanqueig de diners i finançament del terrorisme.

El FinCEN, en la seva nota, avala aquest procés de revisió de clients el qual permet aïllar Vall Banc de les deficiències identificades pel FinCEN en la gestió anterior de BPA i que, entre d'altres factors, sustenta la seva decisió de no aplicar cap de les mesures especials de les previstes en la Secció 311 de la USA PATRIOT Act sobre les operacions de Vall Banc ni sobre el traspàs d'actius, passius i clients bons de BPA a Vall Banc segons detalla en la seva comunicació.

Així mateix, el FinCEN incideix en la seva nota en què BPA, entitat en la qual romandran els actius no legítims identificats després del referit procés de revisió, no podrà ser reactivada en tant que entitat operativa del sistema financer en cap moment excepte per facilitar la finalització del procés de resolució i després la seva liquidació, un cop hagin finalitzat els processos judicials tant nacionals com internacionals associats a aquest actius no legítims.

Finalment, aquest Institut considera que amb aquesta nota el FinCEN es referma en què la NoF només feia referència a l'entitat BPA i evidencia la confiança dipositada per aquesta Autoritat americana en les Autoritats andorranes i, especialment, en les Autoritats supervidores del sistema financer andorrà, en avalar la idoneïtat de les mesures adoptades a fi i efecte de preservar els interessos dels clients i l'estabilitat i confiança en el sistema financer andorrà.

Andorra la Vella, 22 de febrer del 2016