

Comunicat de premsa

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 que Banca Privada d'Andorra, SA (d'ara en endavant "BPA") era considerada des d'aquell moment com una "entitat financera de preocupació de primer ordre en matèria de blanqueig de capitals" (*financial institution of primary money laundering concern*) d'acord amb la Secció 311 de la "USA PATRIOT ACT". Arran d'aquesta qualificació, les autoritats americanes van proposar un seguit de mesures a fi de limitar la capacitat operativa de BPA en el futur, entre les quals s'hi podria incloure requerir a determinades entitats financeres americanes ("Covered Financial Institutions") la prohibició d'obrir i/o mantenir comptes de corresponsalia amb BPA, a més d'altres mesures de diligència especial, i van atorgar un període de 60 dies per presentar les al·legacions pertinents.

L'aplicació efectiva de les mesures proposades pel FinCEN de manera anticipada per part de corresponsals, custodis o operadors de mitjans de pagament, s'ha anat succeint en els darrers dies i ha dificultat de manera substancial l'operativa ordinària de l'entitat i la seva situació de liquiditat.

Davant d'aquesta situació absolutament excepcional, de manera urgent, el Govern d'Andorra, a sol·licitud de l'INAF, va aprovar el dia 16 de març del 2015, un Decret de mesures cautelars de caràcter temporal que estableix el marc jurídic a l'empara del qual els administradors provisionals mancomunats de BPA, en l'exercici de les seves funcions, poden adoptar les mesures cautelars i temporals que consideren adients en relació amb l'operativa corrent nacional i internacional de l'entitat, tot tenint en compte les circumstàncies extraordinàries del moment, amb l'objectiu de preservar els interessos dels clients i salvaguardar l'estabilitat i el valor de l'entitat i del conjunt del sistema financer andorrà.

A l'empara del mencionat Decret de mesures cautelars, el passat dia 16 de març del 2015 els administradors provisionals mancomunats van establir com a mesura cautelar limitar les disposicions de xecs, transferències, mitjans de pagament, rebuts, efectes i operativa de caixa a un import màxim de 2.500 € setmanals per compte. Aquesta mesura va ser adoptada per tal de protegir els clients, respectar el més absolut equilibri i igualtat entre tots ells i evitar d'aquesta manera un irreparable deteriorament de BPA.

Davant d'aquesta situació, aquesta tarda els administradors provisionals mancomunats de BPA han presentat davant la Batllia d'Andorra un escrit per sol·licitar l'obertura d'un procediment d'arranjament judicial, i en el qual s'exposa l'existència de diverses possibilitats de redreçar la situació del banc i es demana la continuïtat de l'activitat de l'entitat i el manteniment de l'explotació dels seus negocis.

La presentació d'aquesta sol·licitud té com a objectius donar compliment a les disposicions legals avui vigents al Principat d'Andorra, així com protegir els interessos dels creditors (treballadors, clients i proveïdors, entre altres) de BPA i assegurar la continuïtat de l'activitat en espera d'un nou marc legal que aportí les eines i mecanismes de reestructuració i resolució bancària segons els estàndards internacionals del *Financial Stability Board* i la *Directiva 2014/59/UE del Parlament Europeu i del Consell de 15 de maig de 2014, per la que s'estableix un marc per a la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió*, que l'experiència en altres jurisdiccions han demostrat ser més eficaces per reconduir una situació com l'actual de BPA.

Finalment, l'INAF, com a Autoritat del Sistema Financer, seguirà informant puntualment i oportunament de les mesures que es vagin adoptant.

Andorra la Vella, 26 de març del 2015