

Els accionistes majoritaris de BPA presenten la demanda contra el FinCEN i el departament del Tresor americà

- *L'acció judicial posa de relleu que el procés ha estat "inconstitucional i injustificable" vist que el banc no va ser informat ni ha tingut l'oportunitat de defensar-se, fet que vulnera el dret fonamental a un procés degut*
- *La petició ressalta que la nota del 10 de març, que se sol·licita que sigui revocada, ha suposat 'de facto' la mort de l'entitat des del moment que l'AREB va optar per la resolució sense valorar la reestructuració*

WASHINGTON, 7 D'OCTUBRE DEL 2015.- Els accionistes majoritaris de Banca Privada d'Andorra (BPA), Higiní i Ramon Cierco, han presentat avui una demanda contra el departament americà del Tresor i contra la seva agència de prevenció de rentat de diner (el FinCEN). I contra els seus respectius responsables: el secretari general del Tresor, Jacob Lew, i la directora del FinCEN, Jennifer Shasky. L'acció judicial, que s'ha interposat davant el Tribunal de Districte de Columbia, deixa clar que el FinCEN no tenia una base legal prou ferma per emetre la Nota del 10 de març a l'empara de la Secció 311 de la Patriot Act i, alhora, ha vulnerat el dret fonamental a la defensa de l'entitat, una circumstància que la justícia americana ja ha retret en altres casos. La demanda també posa de relleu que, tot i ser la 'Notice of Findings' una proposta inicial de sanció, de fet s'ha convertit en una mesura definitiva vist que l'administració andorrana, sense esperar a la solució final del cas, s'ha inclinat des del principi per liquidar BPA mitjançant un pla de resolució que tampoc s'ha argumentat degudament ni de forma transparent i que ha deixat de banda la possible reestructuració sense una aparent justificació..

La petició judicial, que és la reacció legal de la família Cierco a la Nota del FinCEN i a la manca de resposta a l'escrit que es va enviar a l'agència americana fa unes setmanes, reclama una resolució del tribunal que ordeni que es deixi sense efecte la comunicació que va qualificar BPA d'"entitat de primer ordre en matèria de blanqueig de capitals". La demanda al·lega que malgrat la Secció 311 de la Patriot Act permet que s'emetin

comunicacions de manera unilateral, la 'Notice' del 10 de març va ser clarament defectuosa ja que mai no es va facilitar la informació en què es basava l'acció ni es va motivar el per què de triar la mesura més severa de totes les possibles. Arran d'aquella comunicació i de la intervenció del banc decidida per l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF), dues decisions adoptades sense cap mena d'avís previ, es va tallar l'operativa de BPA i es va abocar l'entitat, 'de facto', al bloqueig i tancament.

Els esdeveniments posteriors al 10 de març han demostrat, segons es recull en la demanda, que el FinCEN no tenia fonaments per a actuar en contra de BPA. L'actuació unilateral contra el banc va ser el resultat de la frustració acumulada que tenia el FinCEN amb el Govern d'Andorra per la seva contumaç manca de resposta respecte als canvis sistemàtics a realitzar en les normatives antiblanqueig, relacionades especialment amb la notificació de transaccions en efectiu. Un alt funcionari de l'ambaixada dels EUA a Madrid va admetre que el FinCEN "va agafar el martell" amb relació a BPA per la desesperació del FinCEN front a la falta de cooperació d'Andorra. El Govern dels EUA va negar inicialment aquestes declaracions que van ser pronunciades en un acte públic però l'enregistrament de l'acte es pot consultar a 'YouTube' i el link que porta a ella s'annexa també en la demanda.

Des del mateix moment en què el FinCEN va adoptar les mesures que 'de facto' han portat al tancament del banc, els accionistes han expressat la seva voluntat de cooperació i han intentat posar-se en contacte amb l'agència en diverses ocasions per demanar una explicació amb relació a les seves mesures, incloent una petició concreta per saber de primera mà per què es va optar per la penalització més extrema. Segons la demanda, els accionistes també han sol·licitat la possibilitat de revisar les proves que va utilitzar el FinCEN i de mostrar les raons per les quals, segons ells, BPA no s'hauria de tancar. El FinCEN s'ha negat a donar cap explicació sobre les seves accions encara que la llei americana l'obligava a fer-ho, amb la qual cosa es vulneren diferents principis jurídics fonamentals. Tampoc no s'ha explicat mai perquè no es va tenir en compte l'impacte que la nota causaria en les extenses operacions de BPA, que es van adequar sempre a la normativa vigent en cada moment.

La decisió que va prendre el FinCEN d'usar la cinquena mesura especial, la més dura, va destruir el banc i la seva filial espanyola -valorats en més de cinc-cents milions d'euros- i va causar la pèrdua de centenars de llocs de treball. Els incidents relacionats amb el blanqueig de capitals que va citar el FinCEN com a pretext per deixar el banc sense operativa ja havien estat notificats per BPA a les autoritats andorranes un any abans de la Nota del FinCEN. Des de llavors, l'agència ha retardat el procés per evitar que se li atribueixi responsabilitats i càrregues judicials.

Arran de l'emissió de la Nota del FinCEN, PricewaterhouseCoopers, una de les principals firmes internacionals d'auditoria, va ser contractada per l'administració andorrana per investigar BPA. Les autoritats d'Andorra (INAF i AREB) han gastat desenes de milions

d'euros perquè PwC revisi els més de 25.000 comptes bancaris de l'entitat. Per ara, i encara que hi ha la por d'ingerències i pressions polítiques, no ha transcendit que l'auditora hagi pogut corroborar l'existència de problemes sistemàtics de rentat de diners que justifiquin les accions del FinCEN.

Donada la manca de voluntat per part dels reguladors americans per dur a terme un diàleg constructiu, la família Cierco s'ha vist obligada a recórrer als tribunals a la recerca d'una resolució que dictaminí que la Nota i l'ús de la cinquena mesura especial del FinCEN són il·legals i han de ser revocades. Això hauria de permetre als accionistes majoritaris i legítims propietaris de BPA reprendre el control dels actius restants del banc per buscar una solució justa i transparent a llarg termini. I que es tracti als seus clients, accionistes i empleats de la manera que es mereixen.

Eric Lewis, coordinador legal dels germans Cierco als Estats Units, ha assegurat que "aquesta demanda té l'objectiu de posar remei a les deficiències d'un procés injust i mancat de transparència a la qual han hagut de fer front els nostres clients malgrat tots els seus esforços per cooperar i demostrar al FinCEN que ha actuat d'una manera completament injustificable. De la nit al dia, sense previ avís, sense proves públiques, ni cap recurs, BPA va patir una sentència de mort com a conseqüència de la Nota del FinCEN. Una agència pública sense control i amb poder absolut només pot generar abús burocràtic i opacitat, que és exactament el que ha passat en aquest cas. Els germans Cierco estan decidits a netejar el seu bon nom per l'honor dels seus empleats, accionistes, clients i la reputació familiar".



grup cierco
comunicació

per a qualsevol dubte o més informació:

toni solanelles mollar

grup cierco · comunicació

telèfons / fixe: (+376) 871 300 ext. 396

mòbils: (+376) 370 168 / (+376) 650 395

comunicacio@grupcierco.com