

La revisió independent de BPA conclou que existeixen uns 900 clients presumptament sospitosos de blanqueig de capitals

- Les conclusions de l'exhaustiva revisió duta a terme per PwC permeten identificar nous casos presumptament vinculats al blanqueig de capitals que confirmen serioses deficiències a la gestió de BPA.
- L'AREB està adoptant les mesures necessàries per a identificar els possibles indicis delictius vinculats a l'actuació de la direcció general i dels administradors de BPA, entre els que es troben els principals accionistes de l'entitat.
- El procés de revisió aconsegueix un pas necessari per a protegir els clients legítims de BPA i assegurar el seu posterior traspàs a Vall Banc.

Andorra la Vella, 8 de març del 2016

El rigorós procés de revisió de cada client dut a terme per PwC com a expert independent en matèria de prevenció de blanqueig de capitals ha determinat que Banca Privada d'Andorra (BPA) tenia 923 clients presumptament sospitosos de blanqueig de capitals. Aquests representen el 3% dels gairebé 29.200 clients de l'entitat (titulars de comptes i intervinents) i suposen uns 1.000 milions d'euros en volum de negoci (inversió creditícia + dipòsits + actius sota gestió fora de balanç), és a dir, el 19% del volum total de negoci de BPA.

D'aquests 923 clients, uns 100 expedients combinen tots els factors de major risc d'AML, com coincidències amb llistes de blanqueig, operativa sospitosa o vinculació a casos de rentat de diners que es troben en seu judicial.

Aquestes són algunes de les principals conclusions del treball que les autoritats andorranes competents encarregaren el març del 2015 a la firma PwC, tan aviat es va fer públic el comunicat del Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN, Unitat de Delictes Financers del Tresor dels Estats Units).

A partir de l'informe presentat per PwC després de dotze mesos de treball, l'AREB conclou que uns 27.000 clients, és a dir, el 92,6% del total, ja estan en condicions

de ser traspassats a Vall Banc, la nova entitat. En el 7,4% restant, uns 2.165 clients, es troben els 923 presumptament sospitosos, mentre els altres 1.242 podrien finalment revelar-se com a “aptes” en cas de que en un futur presentin la documentació necessària per a avalar la legitimitat dels seus comptes i operacions.

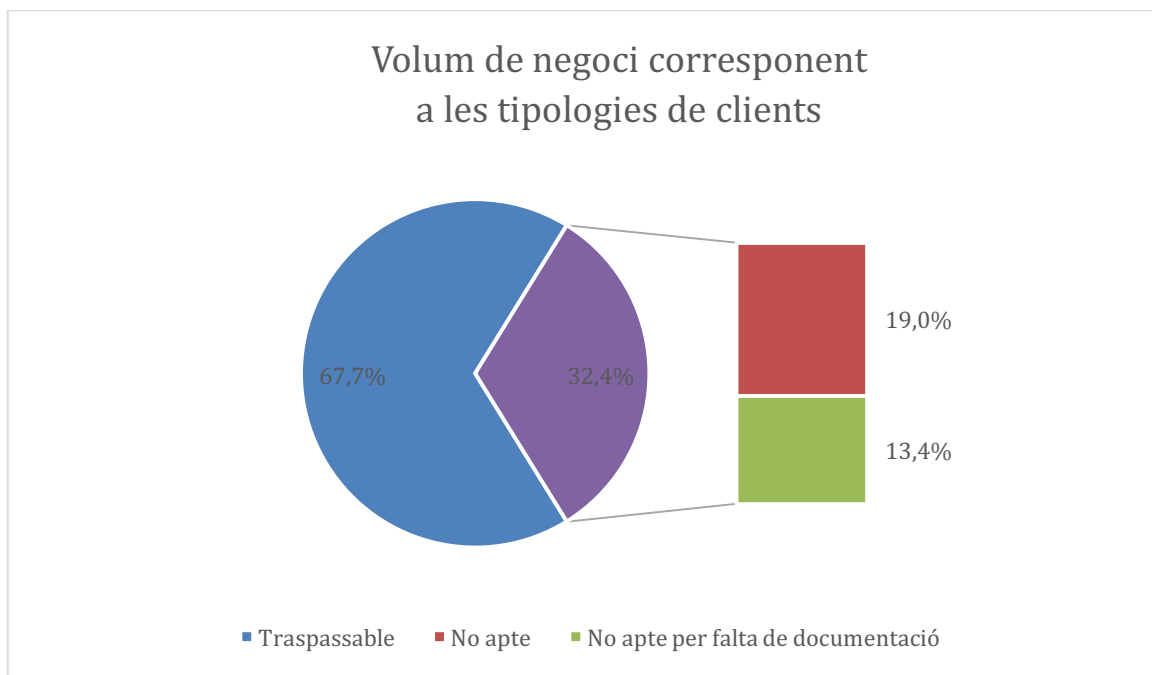
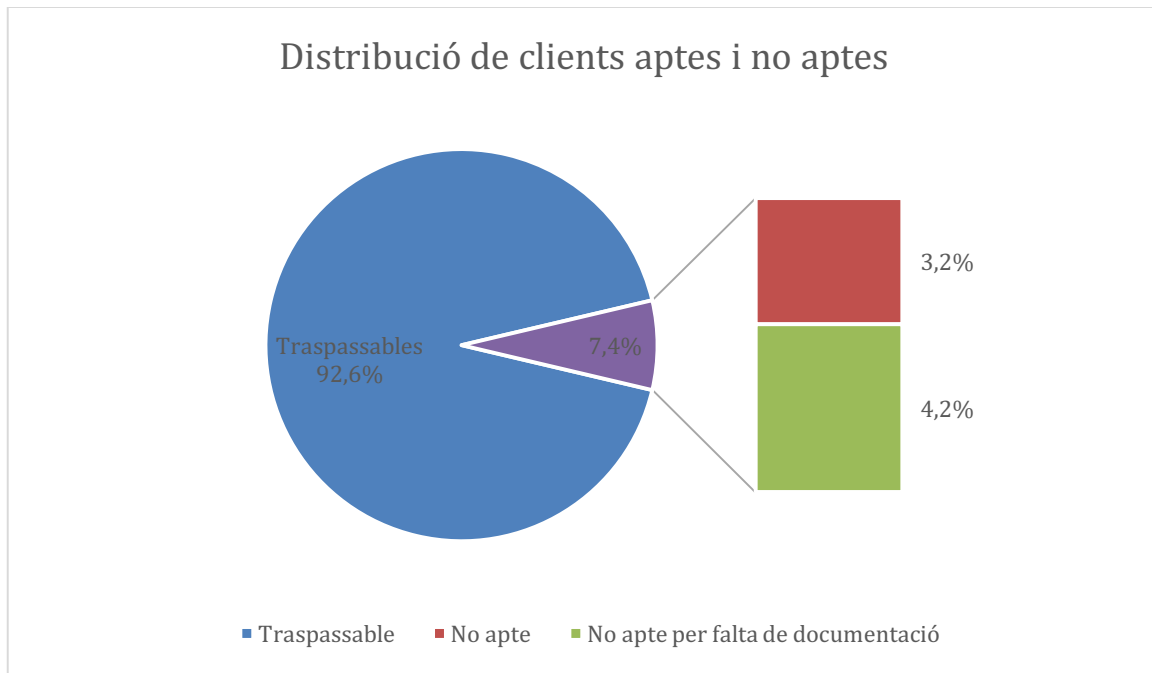
PwC ha elaborat anàlisis de clients que estan permetent a BPA, sota la tutela de l'AREB, posar en coneixement de les autoritats competents trames sospitoses de blanqueig no identificades i no judicialitzades a la data del comunicat del FinCEN del 10 de març del 2015. Entre aquestes s'inclou el cas Sinaloa, actualment sota secret de sumari.

D'altra banda, l'AREB està adoptant les mesures necessàries per a identificar els possibles indicis delictius vinculats a l'actuació de la direcció general i dels administradors de BPA, entre els que es troben els principals accionistes de l'entitat.

Metodologia rigorosa

PwC va iniciar l'anàlisi el 24 de març del 2015, definint la data de tall per la preparació de l'informe el 29 de gener del 2016 i tancant el document presentat a l'AREB el passat 29 de febrer. Per a realitzar el treball, PwC ha revisat un per un tots els clients de BPA dins de l'abast establert i totes les operacions de més de 37.000 comptes realitzades durant els últims set anys. En total, s'han analitzat 15 milions de transaccions i s'han rebut i contrastat més de 60.000 documents remesos pels clients per a justificar la legitimitat dels seus comptes.

Amb tot això, la firma conclou que, a data de l'informe, 2.165 clients han estat inicialment qualificats com a “no aptes”. D'entre aquests, 1.242 clients que representen un volum de negoci de 708 milions d'euros, és a dir, el 13,4% de volum de negoci total, han estat inclosos en aquest grup per manca d'aportació de documentació justificativa de la seva operativa, que be pel seu volum o be pel número de transaccions resulta especialment significativa. Se'ls ha requerit documentació i, d'aportar-la, podrien ser considerats transferibles.



Nou sistema de prevenció de blanqueig

D'altra banda, el treball realitzat per PwC ha obligat a desenvolupar i implementar a l'entitat nous sistemes informàtics per la correcta anàlisi dels clients i el processament de la informació analitzada, que en total suposa més de 800 GB, el que equival a més de tres milions de folis de paper.

Gràcies a aquest treball, Vall Banc disposa avui d'un dels sistemes més avançats

de *client intelligence* per a la correcta categorització de risc d'AML dels clients que es traspassin, el que garanteix a la nova entitat una operativa adequada als més estrictes estàndards internacionals en matèria de blanqueig de capitals.

Aquest procés, tutelat per les autoritats andorranes, així com el fet de que BPA no tornarà a ser operativa i de que els seus antics gestors i administradors hagin estat apartats de l'entitat, va permetre que el FinCEN assegurés el passat 19 de febrer que ja no considerava a BPA com una amenaça pel sistema financer. Amb això, aquest organisme ha avalat les mesures adoptades per les autoritats andorranes, el pla de resolució i el control continuat que l'AREB porta mantenint sobre aquesta entitat.

Aquest procés de revisió constitueix un pas necessari per a la consecució de l'objectiu principal del procés: protegir els clients legítims de BPA, assegurar el seu posterior traspàs a Vall Banc, assolir la seva venda i amb això salvaguardar l'estabilitat del sistema financer andorrà.