



UNITAT D'INTEL·LIGÈNCIA FINANCERA
PRINCIPAT D'ANDORRA

Carles FIÑANA PIFARRÉ, en su calidad de Cap de la Unitat d'Intel·ligència Financera del Principat d'Andorra,

CERTIFICA:

Que la entidad bancaria BANCA PRIVADA D'ANDORRA S. A., cuya sede central se encuentra en l'Avda. Carlemany núm. 119 d'Escaldes-Engordany, es sujeto obligado según las disposiciones legales definidas por la Ley de cooperación penal internacional y de lucha contra el blanqueo de capitales o de valores producto de la delincuencia internacional y contra el financiamiento del terrorismo de 29 de diciembre de 2000, modificada por Ley 28/2008 de 11 de diciembre de 2008.

Dicha entidad bancaria, cumple rigurosamente con los preceptos legales contenidos en la citada Ley, habiendo sido objeto además, de sucesivas auditorias externas, que certifican no sólo lo anterior, sino también de poseer los mecanismos necesarios en materia de formación y de prevención.

Además, puedo confirmar que BANCA PRIVADA D'ANDORRA S. A., no ha sido objeto en los últimos tres años de ninguna acción correctora ni medida sancionadora en materia de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.

Y para que así conste a petición de parte, libra la presente certificación en Andorra la Vella, el día 17 de septiembre de 2012.

Carles FIÑANA PIFARRÉ,
Cap de la Unitat



- Comunicació d'operacions sospitoses
- Conservació i arxiu de documents
- Esquema d'organització interna
- Formació del personal
- Gestió consolidada dels riscos del coneixement del client
- Auditoria
- Informe Anual
- Inspeccions

Durant l'any 2012, el Banc ha aprovat una nova política interna del Grup que incorpora com a principal modificació el procés de gestió consolidada dels riscos de coneixement del client.

En data 22 de novembre de 2010, es va publicar la circular normativa on s'estableix el protocol d'actuació a seguir pel personal del Grup en les situacions següents:

- Recepció d'oficis de la Batllia
- Bloqueig o embargament de comptes
- Sol·licitud d'informació de la Policia
- Sol·licitud de declaracions a un col·laborador davant la Policia o l'òrgan judicial
- Citació d'un col·laborador davant la Batllia o la Policia com a imputat
- Visita del client que té un compte bloquejat
- Declaracions de sospita
- Denúncies a la Policia
- Informació a tercers

El Codi Ètic i de Conducta del Grup BPA ha estat aprovat, en la seva darrera modificació, el 28 de novembre de 2011; aquest, és complementari a les normes ètiques i de conducta elaborades per l'INAF i pretén establir el marc global d'actuació per a tot el personal del grup BPA i serà, per tant, aplicable a totes les entitats incloses en el Grup, així com les seves sucursals, filials i oficines de representació constituïdes a altres països.

13 Opinió de l'empresa auditora i suggeriments de millora

Durant el nostre treball hem analitzat els procediments de controls intern en matèria de prevenció de blanqueig del Grup BPA vigents durant el període comprés entre l'1 de gener de 2012 i el 31 de desembre de 2012. Després de les converses mantingudes amb la responsable del departament de Prevenció de Blanqueig i la revisió dels expedients d'obertura de comptes que hem realitzat, podem concloure que els processos comentats en el present informe compleixen amb la normativa interna del grup BPA en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme. No obstant, tal i com es comenta en aquest punt de l'informe considerem que hi han aspectes que es podrien millorar.