

## **COMUNICAT TÈCNIC CT-04/2020**

Andorra la Vella, 30 d'abril de 2020

### **RELLEVANT PER A LES ENTITATS BANCÀRIES**

Distingits/des senyors/es,

La situació derivada arrel de la pandèmia de Covid-19 ha comportat un seguit de respostes per part de les autoritats públiques, d'organismes no governamentals, del sector privat i del públic en general, amb l'objectiu de gestionar una crisi sanitària sense precedent i el seu impacte econòmic. Certes accions preses s'han destacat per la celeritat en les seves adopcions així com pel caràcter extraordinari i inusual, fet que podria crear noves oportunitats per a què criminals generin i/o blanquegin fons de procedència il·lícita.

En aquest sentit, el Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI) promou una resposta coordinada i oportuna per part de les diferents jurisdiccions, la qual s'ha de basar en els sistemes de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Un dels riscos detectats fruit de la situació generada, és el d'obtenció indeguda de fons públics destinats a estimular l'economia o qualsevol altre tipus d'assistència financera a empreses. Dins de la múltiple casuística, hi ha una especial preocupació pel fet que criminals puguin accedir a aquest tipus d'ajuts, com ara línies de crèdit a privats, presentant-se com una empresa amb activitat genuïna i amb necessitats de tresoreria. Doncs, els criminals podrien voler aprofitar-se, de manera fraudulenta, de l'atorgament d'aquestes línies de crèdit per blanquejar fons, comptant, a més, amb la garantia de l'Estat.

En conseqüència, sol·licitem a tots els subjectes obligats financers bancaris que extremen els mecanismes de detecció d'activitats sospitoses mitjançant l'aplicació de les mesures necessàries per tal d'assegurar que no es produeixi una utilització fraudulenta d'aquest tipus d'operacions creditícies en les quals el Govern n'és l'avalador.

Les entitats han de prestar especial atenció, entre d'altres, a:

- possibles incoherències entre l'històric dels moviments financers del client, quant a l'import i la necessitat real del crèdit,
- l'ús efectiu que es faci dels fons atorgats, i
- l'origen dels fons emprats a l'objecte del retorn del crèdit.

Restem a la seva disposició per qualsevol consulta o aclariment addicional i aprofitem l'avinentesa per saludar-vos atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ  
Cap de la UIFAND