

NOTA INFORMATIVA

Què és l'Estudi de Risc Nacional?

El mes de desembre de l'any 2016 es va concloure el primer Estudi de Risc Nacional (ERN) fet per Andorra. Es tracta d'una autoavaluació que permet al país detectar les eventuais mancances del sistema de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners i valors i el finançament del terrorisme i engloba les autoritats competents i els principals actors financers i no financers.

El per què de l'Estudi de Risc Nacional?

Periòdicament Andorra és avaluada pel Moneyval (el Comitè d'experts del Consell d'Europa per a l'avaluació de les mesures contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme) quina principal funció és avaluar el compliment dels estats membres amb els principals estàndards internacionals, així com l'efectivitat en la seva implementació.

Aquesta avaluació realitzada per Moneyval es basa en l'anàlisi de les Recomanacions i la metodologia d'aplicació elaborada pel Grup d'Acció Financera Internacional (GAFI), un cos intergovernamental que desenvolupa i promou aquests estàndards en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, d'aplicació a nivell internacional.

La Recomanació 1 suggereix als països que identifiquin, avaluin i comprenguin els riscos de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (BC/FT) als que estan exposats i apliquin un enfocament basat en el risc.

La millor manera d'avaluar el risc és precisament realitzant un Estudi de Risc Nacional que permet detectar les deficiències i els sectors més vulnerables al BC/FT.

Per què ara?

L'Estudi de Risc Nacional de 2016 establí que s'havia de renovar al cap de tres anys. És important deixar clar que no es tracta d'un document estàtic que recull unes dades a una data concreta i detecta uns riscos que han de ser mitigats, sinó que aquestes dades varien amb el temps, doncs les deficiències es resolen i la situació del país davant del BC/FT pot haver variat molt en tant sols tres anys en termes, entre d'altres, de prevenció i control. Per aquesta raó, és indispensable actualitzar l'estudi en un termini raonable de temps per poder detectar noves amenaces i vulnerabilitats del sistema, i distribuir els recursos de prevenció i lluita contra el BC/FT de la forma més eficient possible.

A més a més, d'ençà l'inici l'any 2015 de la 5a Ronda d'Avaluacions del Moneyval, pel que fa al Principat d'Andorra, l'informe d'Avaluació Mútua del mes de setembre del 2017, atribuïa una anotació "*Partially Compliant*" (parcialment complidor) a la Recomanació 8, relativa a les Organitzacions Sense Ànim de Lucre (d'ara en endavant, OSALs).

La principal incidència detectada per aquesta organització ha estat el fet de no haver realitzat un estudi del sector de les OSALs suficientment exhaustiu com per poder determinar el grup i característiques d'aquelles que són susceptibles de ser utilitzades per finalitats de FT. En conseqüència, pertoca realitzar un aprofundit estudi d'aquest sector, que hauria de permetre, bàsicament un coneixement exhaustiu del mateix, a l'objecte que, a nivell intern s'estableixin les mesures adients de control i supervisió a qui pertoqui, i a nivell extern i de manera subsegüent poder sol·licitar la reavaluació i pujada d'aquesta anotació de la Recomanació 8 a "*Largely Compliant*" (majoritàriament complidor o complidor en gran part).

Com?

Les autoritats faciliten a les OSALs un qüestionari exhaustiu a fi de poder elaborar un estudi el més acurat possible basant-se en les dades proporcionades que han de comportar una avaluació objectiva del sector. Cal destacar que les dades facilitades seran tractades per la UIFAND garantint la seva confidencialitat en aplicació de la normativa vigent en matèria de protecció de dades.

Què és pretén?

Les autoritats ja han iniciat aquest estudi de risc nacional (que inclou l'estudi del sector de les OSALs) al gener del 2020, i pretenen tenir-lo acabat al desembre del 2020.

Per tal que l'estudi reflecteixi de la forma més fidedigna possible la realitat del sector de les OSALs l'abast de les respostes del qüestionari ha de ser complet.

En aquest sentit, a l'avança, agraïm el temps i la dedicació esmerçada en respondre el qüestionari, així com la seva bona predisposició i col·laboració amb les autoritats, fets que constitueixen una contribució indispensable en l'elaboració del dit informe.

És molt important indicar, però, que entrem que, a priori, la Fundació, l'Associació i/o col·lectiu que dirigeix, no s'emmarca, per l'activitat que duu a terme, en els paràmetres fixats per considerar que desenvolupa una activitat de risc i, en definitiva, ser qualificat com a subjecte obligat en matèria de PBC/FT.

En quin termini?

D'acord amb l'exposat anteriorment, us preguem que completeu el mencionat qüestionari abans del 4 d'agost del 2020.

Cas que necessiti d'aclariment de qualsevol dubte que se li presenti, pot contactar amb la UIFAND al correu electrònic uifand@andorra.ad o al telèfon 806 730.