

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), que té com a principal funció 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 compreguin 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 aquest estudi recull unes dades a una data concreta i detecta uns riscos que han de ser mitigats, però 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.

Com?

De la mateixa manera que per l'Estudi de Risc Nacional de 2016, les autoritats faciliten als subjectes obligats no financers dos qüestionaris exhaustius a fi de poder disposar de dades tant qualitatives com quantitatives dels diferents sectors i activitats .

El primer qüestionari és el qüestionari general, comú a tots els sectors no financers, que permetrà copsar el marc general en matèria de PBC/FT. El segon qüestionari és específic per cada activitat i tipus de subjecte obligat.

S'han de contestar els dos qüestionaris.

Cada qüestionari indica les instruccions a seguir per completar-lo:

- i. Les preguntes es refereixen al subjecte obligat i a totes les persones que formen part d'aquest, ja siguin empleats, o la pròpia entitat. Per tant, s'ha d'emplenar un qüestionari per despatx professional que contempli les dades de tots els professionals integrants del despatx/entitat.
- ii. El període objecte d'anàlisi és de 2017 a 2019, ambdós inclosos, i, per tant, totes les preguntes s'hauran de contestar tenint aquest període com a referència.
- iii. Únicament s'hauran de tenir en compte aquelles relacions de negoci o clients que, d'acord amb l'article 2 de la Llei 14/2017, estiguin subjectes a l'aplicació dels controls de PBC/FT que estableix dita Llei.
- iv. S'han de contestar totes les preguntes del qüestionari. En el cas de que es trobi amb una pregunta que no consisteixi en seleccionar opcions i que no apliqui a la seva entitat, contesti "Aquesta pregunta no aplica".

El qüestionari s'ha de completar en una única vegada, ja que al sortir del programa, les respostes no es desen. Al finalitzar el qüestionari, es pot seleccionar l'opció d'enviar una còpia de les respostes a l'adreça electrònica indicada.

Les dades proporcionades seran tractades amb la més estricta confidencialitat, no seran facilitades a tercers en cap cas i no s'utilitzaran per cap altre propòsit diferent al de la seva agregació per a l'elaboració de l'Estudi Nacional de Risc.

Us preguem que completeu els qüestionaris abans del 10 d'agost del 2020.

Agraïm el temps i la dedicació esmerçada en respondre els qüestionaris, així com la seva bona predisposició i col·laboració amb les autoritats, fets que constitueixen una contribució indispensable en l'elaboració de l'Estudi Nacional de Risc.

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.