

DECLARACIÓ GENERAL SOBRE LES POLÍTIQUES DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS DEL GRUP ANDBANK

El grup Andbank, format per la seva matriu, Andorra Banc Agrícola Reig, S.A. i totes les seves àrees de negoci, sucursals i filials domiciliades tant a Andorra com als diferents països on estan establertes, es troben compromesos i col·laboren d'una manera decidida amb els esforços i les iniciatives internacionals per prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El grup Andbank té el seu domicili social a Escaldes-Engordany, Andorra i en matèria de prevenció de blanqueig de capitals està supervisat per la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra (UIFAND).

Andorra és avaluada pel Comitè d'Experts en Avaluació de Mesures de Prevenció de Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (MONEYVAL), òrgan depenent del Consell d'Europa, i ha signat l'Acord Monetari amb la Unió Europea, una vegada ha transposat a la seva legislació nacional les directives UE relatives a la prevenció de blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El grup Andbank ha desenvolupat i implementat una política global en aquesta matèria, la qual ve articulada de manera escrita en un *Manual per a la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme*, d'aplicació i compliment obligats per a totes les filials, sucursals i àrees de negoci establertes tant a Andorra com a l'estranger.

En el manual esmentat es regulen i desenvolupen les matèries i els procediments següents:

- Política global
- Organització
- Política d'acceptació de clients
- Anàlisi i control d'operacions
- Comunicació d'operacions sospitoses

- Entitats supervisores

La política global de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme ha estat aprovada pel Consell d'Administració d'Andorra Banc Agrícola Reig, S.A.

Totes les filials, sucursals i àrees de negoci, ubicades tant a Andorra com a l'estranger, han implementat aquesta política i adaptat les seves normes i procediments, que s'estableixen com a estàndards mínims, a les peculiaritats de les legislacions locals respectives i a les característiques del seu negoci.

Principals aspectes de les nostres polítiques:

- **Organització interna.** El sistema de responsabilitats implica a totes les àrees de negoci i nivells de l'organització. Un nucli centralitzat d'alt nivell de la direcció del banc és coneixedor i intervé activament en el disseny i l'aplicació de la normativa, així com en la supervisió de l'efectivitat dels sistemes de prevenció de blanqueig de totes les nostres unitats a tot el món.

Totes les unitats del Grup, tant a Andorra com a l'exterior, compten amb responsables de Prevenció que depenen funcionalment del *Chief compliance officer* del grup Andbank.

- **Identificació i coneixement del client.** Existeixen normes i procediments específics per a la identificació i el coneixement del client. Tanmateix, les polítiques d'acceptació de clients són molt estrictes, i s'apliquen criteris de d'autorització o rebuig previs per a determinats tipus de clients i negocis.
- **Anàlisi d'operacions.** Es disposen d'eines informàtiques per a l'anàlisi d'operacions que permeten la detecció d'operativa inusual o sospitosa, entre elles, Swift Sanctions Screening i Oracle OFSAA. Aquestes eines s'apliquen en totes les nostres línies de negoci.

- **Comunicació d'operativa sospitosa.** Es disposen de procediments interns que afavoreixen que qualsevol membre de l'organització pugui complir la seva obligació de comunicar les operacions que consideri sospitoses de relacionar-se amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme. En aplicació de les diferents legislacions locals, s'estableixen les comunicacions o els informes necessaris a les autoritats competents.
- **Formació.** Existeixen programes específics de formació dirigits a tots els empleats. En els mateixos s'explica la normativa legal, els procediments de detecció i control d'operacions sospitoses i com donar-los el tractament intern adequat.
- **Auditoria.** Els serveis d'Auditoria Interna i d'empreses externes realitzen controls i proves independents per verificar el funcionament correcte del sistema de prevenció.