

DECLARACIÓ GENERAL SOBRE LES POLÍTIQUES DE PREVENCIÓ DE BLANQUEIG DE CAPITALS EN EL GRUP ANDBANK

El Grup Andbank, format per la seva matriu Andorra Banc Agrícol Reig SA, degudament constituïda i que actua de conformitat amb les lleis d'Andorra, i totes les seves àrees de negoci, sucursals i filials domiciliades tant a Andorra com als diferents països on tenen seu, estan compromeses i col·laboren de forma decidida amb els esforços i iniciatives internacionals a fi de prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

El Grup Andbank té 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 d'Avaluació de Mesures de Prevenció de Blanqueig de Capitals (MONEYVAL), ha signat l'Acord Monetari amb la Unió Europea i ha transposat a la 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 sobre aquesta matèria, articulada per escrit en el Manual per a la Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme, d'obligada aplicació i compliment per totes les filials, sucursals i àrees de negoci establertes a Andorra i/o a l'estranger.

En el Manual es regulen i desenvolupen les matèries i procediments següents:

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

El titular de la política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme és el Consell d'Administració d'Andorra Banc Agrícol Reig, S.A.

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

Principals aspectes de les nostres polítiques:

- **Organització interna.** El sistema de responsabilitats implica totes les àrees de negoci i nivells de l'Organització. Un nucli centralitzat d'alt nivell de la Direcció del Banc coneix i intervé activament en el disseny i l'aplicació de la normativa, i també en la supervisió de l'efectivitat dels sistemes de prevenció de blanqueig de totes les nostres unitats arreu del món.

Totes les unitats del Grup, tant a Andorra com a l'exterior, tenen Responsables de Prevenció designats en els diferents nivells que depenen funcionalment del *Chief Compliance Officer* del Grup Andbank.

- **Identificació i coneixement del client.** Hi ha normes i procediments específics per a la identificació i el coneixement del client. Les polítiques d'acceptació de relacions comercials són molt estrictes i s'apliquen criteris de denegació o d'autorització prèvia per a determinats tipus de clients i negocis.
- **Anàlisi d'operacions.** Disposem d'eines informàtiques per a l'anàlisi d'operacions, que permeten la detecció d'operatives inusuals o sospitoses, entre les quals hi ha Swift Sanctions Screening i Oracle OFSAA. Aquestes Eines s'apliquen en totes les nostres línies de negoci.
- **Comunicació d'operativa sospitosa.** Disposem de procediments interns per afavorir que qualsevol membre de l'organització pugui complir amb la seva obligació de comunicar les operacions que consideri sospitoses d'estar relacionades amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme.
En aplicació de les diferents legislacions locals, s'estableixen les comunicacions o informes necessaris per a les autoritats competents.
- **Formació.** Hi ha programes específics de formació adreçats a tots els membres de la plantilla. S'hi expliquen 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 empreses externes fan controls i proves independents per verificar que el sistema de prevenció funcioni correctament.