

A faint world map is visible in the background, centered on the Atlantic Ocean. The map is rendered in a light blue color against a darker blue gradient background. The background also features a grid of small squares, particularly prominent in the corners and along the right edge.

Lecciones de Casos e Investigaciones recientes sobre Delitos Financieros

Javier Frutos
CEO de GRC
Panamá - España

CONTEXTO BPA

- Andorra: Paraíso Fiscal
- 70.000 habitantes
- Sector bancario representa el 22% del PIB (€2.500 millones), y más de 17 veces éste si se compara con el volumen de activos que gestiona de inversores internacionales (*cifras de la Agencia de Calificaciones Standard and Poor's*)
- *Banca Privada d'Andorra (BPA) tenía filiales en Madrid (Banco Madrid), Suiza, Luxemburgo y Panamá*

CRONOLOGÍA

- 10/3/2015: Fincen. Se anuncia la investigación de la banca andorrana por blanqueo de capitales del crimen organizado de Rusia, Venezuela y China.
- 11/3/2015: El gobierno andorrano decide intervenir BPA y el Banco de España toma la misma decisión con el Banco de Madrid, su filial en España.
- 14/3/2015: El gobierno de Andorra retira al consejo de administración y empieza a controlar la banca.
- 15/3/2015: Se arresta a uno de los Consejeros destituidos por blanqueo de capitales.
- 16/3/2015: Banco Madrid solicita de forma voluntaria el concurso de acreedores y se inicia el “corralito”.

CONSECUENCIAS

- Nacionalización de BPA y liquidación de Banco Madrid
- La crisis de BPA le cuesta a la banca andorrana más de 1.500 millones €. Los recursos de clientes caen un 3,2%
- Beneficios a la baja (Ej. Mora Bank un 19%)
- El BCE no respalda a los bancos andorranos
- La intervención y liquidación de bancos solventes
- La Banca Privada nuevamente en el punto de mira de Reguladores

REFLEXIÓN Y ENSEÑANZAS DEL CASO

- La persecución del blanqueo de capitales: la doble medida y las vías de escape internacionales
- El papel de los Países
- El papel de los Reguladores y Supervisores
- El papel de Auditoría Interna y Control Interno
- El papel del Auditor Externo

¿Hubiera sido posible evitar este caso?

Gracias!

Javier Frutos
CEO de GRC
jfrutos@grc20.com
Panamá