

Comunicat núm. 1/2021-AFA

Comunicació de potencials infraccions

La informació sobre infraccions potencials o reals per part de qualsevol persona que en tingui coneixement pot ser la clau per detectar i prevenir, reduir o eliminar riscos del sistema financer i assegurador i per a la protecció dels inversors i clients.

Les persones que tenen coneixement d'infraccions potencials o reals poden posar en coneixement d'aquesta autoritat la informació que ajudi a identificar infraccions i a determinar les sancions pertinents. No obstant això, per tal que les persones no es vegin dissuadides per por a represàlies, discriminació o divulgació de dades personals, és important fomentar la comunicació entre l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) i aquestes persones establint els corresponents mecanismes de comunicació eficaços i fiables.

En aquest sentit, l'article 4 ter de la *Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances*, estableix el següent:

"1. L'AFA estableix, mitjançant comunicats tècnics, mecanismes efectius i fiables per encoratjar la comunicació sobre la comissió d'infraccions potencials o reals previstes en la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, el capítol IV de la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera i la Llei 12/2017 d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

2. Els mecanismes a què es refereix l'apartat 1 inclouran com a mínim:

- a) procediments específics per a la recepció d'informes sobre infraccions i el seu seguiment;*
- b) protecció adequada per als empleats d'entitats sotmeses a la normativa disciplinària esmentada en el paràgraf 1 anterior, que informen d'infraccions comeses en l'entitat envers les represàlies, la discriminació o altres tipus de tractament injust com a mínim;*
- c) protecció de les dades personals tant de la persona que informa de les infraccions com de la persona física que presumptament és responsable d'una infracció; i*
- d) regles precises que garanteixin en tots els casos la confidencialitat de la persona que informa de les infraccions comeses dins de l'entitat, llevat que una disposició legal vigent exigeixi la revelació en el context de noves investigacions o procediments judicials posteriors."*

Mitjançant el present Comunicat tècnic i en seguiment a l'esmentat article, l'AFA ha establert els procediments interns necessaris per tal que qualsevol persona que tingui coneixement de la comissió d'infraccions potencials o reals que afectin el sistema financer i/o assegurador andorrà, pugui comunicar-ho a aquesta autoritat.

La comunicació ha de contenir necessàriament elements fàctics dels que raonablement es derivi, almenys, una sospita fundada d'infracció. Per això, s'han de recollir, entre d'altres, el nom del confident, el nom de l'entitat o de la persona que ha comès la potencial infracció, una descripció detallada de la potencial infracció així com la data en què aquesta ha tingut lloc.

En qualsevol cas, la informació que es proporcioni no ha de ser una reiteració d'una informació que ja s'hagués fet pública. Tampoc seran admeses qüestions genèriques o indeterminades ni aquelles que estiguin sotmeses a un procediment judicial.

En aquest sentit, per tal de dur a terme la corresponent comunicació, la persona coneixedora de la comissió d'una infracció potencial o real ha de trametre a l'AFA, degudament omplert i signat, el formulari per a la comunicació de la comissió d'infraccions potencials o reals. Aquest formulari



intitulat "Formulari_Comunicació_Infraccions" es troba actualment disponible a l'apartat "Supervisió" de la pàgina web de l'AFA.

Aquest formulari, conjuntament amb la documentació suport que evidenciï la comissió d'una possible infracció, s'ha de trametre a l'AFA mitjançant el canal web establert a l'efecte a l'apartat "Supervisió" de la pàgina web de l'AFA.

Altrament, també es pot trametre mitjançant comunicació escrita a:

Àrea de comunicació d'infraccions - Autoritat Financera Andorrana
C/ Bonaventura Armengol, 10. Ed. Montclar, bloc 2, 4a planta
AD500 Andorra la Vella (Principat d'Andorra)

Des de l'AFA es garanteix la confidencialitat de la persona que informa de les potencials infraccions administratives comeses, llevat que una disposició legal vigent n'exigeixi la revelació en el context de noves investigacions o procediments judicials posteriors. En cas que la infracció denunciada pugui constituir un il·lícit penal, es farà el trasllat corresponent a la Fiscalia del Principat d'Andorra.

Poden trobar més informació en relació amb el procediment de comunicació d'infraccions potencials o reals a l'apartat "Supervisió" de la web de l'AFA https://www.afa.ad/ca/entitats-supervisades/comunicacio_infraccions.

Finalment, els instem a fer extensiu aquest comunicat a tots els empleats de les entitats operatives del sistema financer i del sector assegurador andorrà.

Andorra la Vella, 10 de desembre del 2021