

LLIURE CIRCULACIÓ DE CAPITALS

La UE recomana que Espanya o França supervisin la plaça financera

El document enviat per Brussel·les demana a Andorra que reproduïxi el model de Mònaco per assegurar un millor control ■ Europa obligarà el sistema financer a fer auditories abans i després d'aplicar l'acord

L. RAVENTÓS / J. R. BAIGES
Andorra la Vella

La Unió Europea va enviar un document a mitjan desembre que estipula els principals paràmetres que haurà de complir el sistema financer amb l'acord d'associació. Entre altres qüestions, els responsables europeus de la negociació recomanen al Principat a través d'aquest *non-paper*, al qual ha tingut accés el Diari, que reproduïxi el model que té Mònaco amb França per tal de "facilitar el control". En el cas andorrà, afegeixen, el garant podria ser el Banc de França o el d'Espanya. Això facilitaria, a l'entendre de la UE, que Andorra complís l'obligació de tenir els mateixos mecanismes de control que la resta de països de la unió, un altre requisit per a l'acord segons s'indica en el document. El Govern ha fet arribar aquest document als diferents actors financers del país implicats per tal de tenir el seu *feedback* i poder encarar amb més coneixement de causa una nova reunió amb Brussel·les que tindrà lloc a final de setmana.

El document insisteix que l'acord requerirà "revisions sòlides" i "descripcions detallades" del sistema financer i exposa que dos anys abans de l'obertura del mercat únic el Principat haurà d'incorporar en el seu ordenament jurídic el conjunt de drets i obligacions comuns dels països europeus, incloent-hi la legislació antiblanqueig i contra el finançament del terrorisme. Uns mesos abans de l'obertura del mercat únic es comprovarà que s'hagi assumit el conjunt de drets i obligacions a través d'una consultoria externa que haurà de pagar Andorra. L'última paraula sobre si s'ha o no complert la tasca demanada serà de la comissió europea. Amb tot, el *non-paper* exposa la possibilitat de fer aquest apropament de manera esglaonada per facilitar que es pugui assumir el canvi.

La comissió europea també deixa clar que caldrà fer auditories de les infraestructures de supervisió del país i que aquestes també hauran d'anar a càrrec d'Andorra. Segons s'indica en el document, que sempre fa referència a l'acord amb Andorra, Mònaco i



Xavier Espot i Maros Sefcovic en una roda de premsa a Brussel·les.

COMISSIÓ EUROPEA / LUKASZ KOBUS

Espot: "Algunes demandes no són acceptables"

El cap de Govern, Xavier Espot, va fer referència al *non-paper* en declaracions a la premsa i va deixar clar que "tot allò que suposi que Andorra no tingui la capacitat normativa que passi pel filtre andorrà no és acceptable des del punt de vista de la sobirania d'Andorra". En aquest sentit, va avançar que el Govern farà "contrapropostes" en aquelles demandes que es considera que "no són acceptables". Espot va indicar que el document "és una posició inicial i de màxims" i que, a partir d'aquí, es negociarà per arribar a punts d'entesa. Sobre les auditories, va considerar que no ha de ser un problema, perquè "no tenim res a amagar", ni "tenim cap problema que se'ns auditi".

CLAUS

1 DOCUMENT DE LA UE SOBRE EL SISTEMA FINANCER

La UE va fer arribar al desembre un document que marca les pautes per a la lliure circulació de capitals. El text no és definitiu i encara s'ha de negociar.

2 SUPERVISIÓ PER PART DE FRANÇA O ESPANYA

Brussel·les recomana al Principat reproduir el model de Mònaco i que el Banc de França o el d'Espanya supervisi la plaça financera andorrana.

3 AUDITORIES ABANS I DESPRÉS D'APLICAR L'ACORD

El document de la UE deixa clar que caldrà fer auditories del sistema abans i després d'aplicar l'acord per garantir-ne la solidesa i la independència.

4 SUSPENSÍO SI NO ES COMPLEIX LES NORMES

La UE es reserva el dret de suspendre temporalment o permanentment el dret d'Andorra de prestar serveis financers a la UE si no compleix les normes.

San Marino, les autoritats competents pertinents a França, Espanya i Itàlia, segons cada cas, també tindran un "paper destacat" en aquestes auditories per la "relació especial" que tenen amb els estats que negocien l'acord. La metodologia amb la qual s'ha de fer l'auditoria la marcarà la comissió i s'hauran de fer en la freqüència que determini l'acord, però el document ja deixa clar que hauran de ser freqüents al principi i que després es poden anar espaïant

en el temps en cas que periòdicament es demostrï la "independència, solidesa, eficàcia i eficiència de supervisió d'Andorra". En el cas de Mònaco, en canvi, els negociadors apunten que si manté l'acord de supervisió amb el Banc de França, podria no ser necessari dur a terme aquesta auditoria.

Així mateix, el document també estableix que les autoritats europees de supervisió exerciran el seu paper a Andorra i a les seves

respectives institucions financeres, tal com ho fan, en virtut de la legislació de la UE, amb els estats membres. Una de les qüestions que preocupen a Brussel·les és que s'instal·lin bancs europeus a Andorra i que no donin servei també al mercat del país. Això és imprescindible per tal d'evitar les conegudes com a *empreses pantalla*, que tot i ser legals no tenen activitat al país on s'ubiquen.

Finalment, l'informe, sobre el qual s'haurà de negociar, indica

que l'acord preveu la possibilitat de suspendre temporalment o permanentment el dret d'Andorra de prestar serveis financers a la Unió Europea en cas de no complir les obligacions signades o que es consideri que les autoritats de control són "deficients". Aquesta clàusula, que pot usar unilateralment la UE, es duria a terme com a últim recurs i en cas que, després d'un màxim de sis mesos, la deficiència detectada no s'hagués resolt.