

DINOU ENTITATS PÚBLIQUES I PRIVADES S'UNEIXEN PER LLUITAR CONTRA EL FRAU FINANCER

29 d'abril de 2022

- Han subscrit el Pla d'Acció contra el Frau Financer per estrènyer la seva col·laboració, millorar la prevenció i lluitar contra les ofertes fraudulentament i protegir els inversors.
- L'objectiu de l'acord és reduir els intents de frau financer, restringir-ne la difusió promocional o publicitària i facilitar noves eines als consumidors.
- Hi haurà autoregulació per limitar la publicitat d'entitats no autoritzades i es crearan noves eines d'informació als clients d'entitats financeres.
- El Pla d'Acció estableix que es faran campanyes informatives per advertir sobre les noves tendències de frau i es fomentarà l'educació financera.
- Els organismes posen en comú recursos humans i tècnics i creen canals de comunicació directa per agilitzar l'intercanvi d'informació.
- La CNMV ha posat a disposició dels signants una base de dades interactiva per consultar les entitats no registrades o *entitats pirates* que la Comissió i altres supervisors estrangers detecten.

Dinou institucions públiques i entitats privades han signat avui el protocol general del Pla d'Acció contra el Frau Financer, en un acte que ha presidit la vicepresidenta primera i Ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital del govern espanyol, Nadia Calviño, i al qual han assistit els responsables de tots els participants.

El Pla, impulsat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, té l'objectiu de potenciar i millorar la prevenció i la lluita contra les ofertes de productes i serveis financers potencialment fraudulentament davant l'augment detectat d'aquestes pràctiques, que ocasionen greus perjudicis a inversors i a tot el sector financer regulat.

Amb aquest acord, es pretén definir i articular mesures per reduir la capacitat d'actuació i d'expansió dels intents de frau financer, restringir la promoció o publicitat d'activitats per captar nous afectats i facilitar a inversors i clients de serveis financers els instruments i coneixements necessaris per detectar i evitar aquestes pràctiques.

Les accions que es desenvoluparan a partir d'ara persegueixen incrementar la seguretat dels inversors, anticipar la detecció d'episodis de frau, dificultar-ne la propagació i reduir els efectes perniciosos d'aquestes activitats per oferir més confiança als ciutadans.

Els signants formaran una comissió de seguiment que s'encarregarà d'avaluar les noves formes de frau que puguin aparèixer, proposar mesures noves i analitzar l'evolució d'aquests fenòmens al nostre país. Hi participaran organismes de l'àmbit econòmic i financer, del sistema judicial i forces de seguretat de l'Estat i del sector dels mitjans de comunicació i la publicitat, entre d'altres. Les entitats signants de l'acord són:

1. Ministeri d'Assumptes Econòmics i Transformació Digital;
2. Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV);
3. Fiscalia General de l'Estat;
4. Banc d'Espanya;
La Secretaria d'Estat de Seguretat a través de:
5. Policia Nacional;
6. Guàrdia Civil;
7. Mossos d'Esquadra;
8. Ertzaintza;
9. Policia Foral de Navarra;
10. SEPBLAC;
11. Associació Espanyola de Banca (AEB);
12. CECA;
13. Fons de Garantia d'Inversions (FOGAIN);
14. INVERCO;
15. Associació Mitjans d'Informació (AMI);
16. Unió de Televisions Comercials en Obert (UTECA);
17. Autocontrol;
18. Col·legi de Registradors;
19. Col·legi General del Notariat.

En l'àmbit de les seves competències respectives, aquestes entitats es coordinaran per:

- Cooperar en la detecció d'activitats irregulars i delictives en matèria d'ofertes de productes i serveis financers, ja siguin regulats o no regulats, que puguin ser indicatius d'un cas de frau financer.
- Limitar o eliminar la publicitat d'entitats no registrades per a la prestació de serveis financers o dirigida a la captació fraudulenta de clients i inversors en cercadors, xarxes socials, mitjans de comunicació i difusió, etc., així com la difusió de les seves activitats en aquests canals.
- Establir mecanismes d'informació per a inversors sobre els riscos i les possibilitats de frau.
- Crear canals de comunicació directa entre les parts per complir els objectius d'aquest protocol.
- Establir mecanismes que permetin verificar el registre de les entitats que facin publicitat en mitjans de comunicació i xarxes socials.
- Fer campanyes informatives i divulgatives per al públic general per tal d'informar els inversors dels riscos de frau i les garanties de les operacions amb entitats registrades.
- Desenvolupar mecanismes d'alerta de noves tendències o fenòmens de frau detectades.
- Fomentar l'educació financera necessària per millorar l'empoderament dels ciutadans per poder detectar productes i serveis financers sospitosos, mitjançant la informació i l'educació financera, la comunicació pública i mecanismes de verificació més sofisticats.

A partir d'avui, la CNMV posa a disposició dels signants una base de dades interactiva per consultar les entitats no registrades o *entitats pirates* que la Comissió i altres supervisors estrangers detecten per tal de millorar les investigacions que es fan sobre aquestes entitats, dificultar el seu accés a possibles víctimes i reduir el seu camp d'actuació.

Al Pla s'hi podran adherir en el futur altres entitats, públiques i privades. Les entitats també podran subscriure convenis de col·laboració per a temes específics.