

Caso práctico de fraude financiero por entidades no habilitadas

Luis Alberto Hernando Arenas

Jefe del Grupo de Modelos de Gestión de Riesgos de Mercado, Liquidez y Custodia.

VII REUNIÓN SOBRE CASOS PRÁCTICOS DE INSPECCIÓN Y VIGILANCIA DE MERCADO Y ENTIDADES.

Santiago de Chile

17 de mayo de 2011

EL PRINCIPIO DE RESERVA DE ACTIVIDAD PARA LAS ENTIDADES REGISTRADAS



- **Captación de depósitos y concesión de préstamos**
- **Actividades con valores**
- **El carácter universal de la licencia bancaria**



- **Ley de disciplina e intervención de las entidades de crédito** 26/1998 de 29 de julio de disciplina e intervención de las entidades de crédito.

- **Análisis del título II de la Ley:**
 - Reserva de Denominación
 - Captación de fondos reembolsables del público
 - Procedimiento sancionador y su incoación
 - Sanciones

- **Facultades del Banco de España**

AHORRADORA E INVERSORA, S.A.



- **Naturaleza jurídica**
- **Origen CNMV y Ministerio de Economía**
- **Disposición adicional 10ª de la ley**

DESARROLLO

- **Comienzo de la Inspección**
 - Inicio
 - Peticiones previas y entregas de la entidad
- **Incidencias de la Inspección**
 - Problemática de cuadros e inseguridades
 - Obstrucción educada
- **Análisis de las actuaciones y decisiones a tomar**
 - Levantar acta de constatación de hechos
 - Elaborar Informe de infracciones e irregularidades
 - Encaminar en tres direcciones ambos documentos
 - *Captación no autorizada de fondos del público (competencia del Banco de España)*
 - *Captación no autorizada de fondos mediante valores (competencia de la CNMV)*
 - *Envío a la Fiscalía General del Estado para depurar posibles responsabilidades de tipo penal*

EL ACTA DE INSPECCIÓN Y SU UTILIZACIÓN



- **Concepto: relación de hechos objetivos constatados. No juicios de valor**
- **Base: Normalmente en estados contables, remitidos periódicamente por las entidades registradas al órgano de control. Una mínima supervisión previa y firma de persona con poder bastante.**
- **Utilización de las actas en la supervisión tradicional y en la moderna.**
- **Certificación de los administradores.**

EL ACTA EN NUESTRO CASO PARTICULAR



- **Encabezamiento:** Exponiendo la motivación, mandato del Ministerio de Economía y Hacienda y razón. Representante legal de la sociedad.
- **Descripción de la personalidad de la sociedad S.A. ordinaria, accionariado y administrador único.**
- **Balance de la sociedad y cuentas de resultados a 31.XII.97 y 31.XII.98, certificados por el administrador único en el cuerpo del acta.**
- **Pasivo y justificación documental: insuficiente en relación al pasivo constituido fundamentalmente por préstamos mercantiles de 333 M. de pesetas y por productos “Contratos Bolsa” por 1.286 millones.**



- **Concepto.**
- **Objeto: Orientar a los infractores sobre el contenido del acta.**
- **Se acompaña al acta y ambos documentos se remiten a las comisiones para proponer la incoación de expedientes sancionadores.**
- **El destinatario último, el servicio jurídico que instruye el expediente.**

PRINCIPALES DEDUCCIONES DE LA DOCUMENTACIÓN EN EL TRÁMITE DEL EXPEDIENTE



- **Situación patrimonial de la sociedad.**
- **Captación de depósitos.**
- **Captación de dinero del público utilizando productos de mercado de valores.**
- **Indicios de actuaciones fraudulentas.**
- **Obstrucción sistemática.**



- **Desde las competencias del Banco de España, requerir a la entidad para que cese su actividad de captación de depósitos – Propuesta al Ministerio de Economía de multa.**
- **Remitir a la C.N.M.V. las actuaciones por si había temas que se considerasen de su competencia (contratos C- Bolsa).**
- **Remitir los documentos a las Fiscalía del Estado para sustanciar posibles responsabilidades penales.**

ACONTECIMIENTOS POSTERIORES



- 1. Actuaciones inspectores de la C.N.M.V. y xxx**
- 2. Actuaciones de los juzgados : admisión a trámite de querellas.**
- 3. 2010 condena a prisión del administrador único.**
- 4. El volumen del fraude se estima en 24 millones de €.**



LUIS ALBERTO HERNANDO

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

BANCO DE **ESPAÑA**
Eurosistema

DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN