

“En temps difícils, el delictes financer creix”

Des del seu despatx a l'Autoritat dels Serveis Financers (FSA), Clive Briault vigila les asseguradores, bancs i creditors hipotecaris del Regne Unit. I els sanciona. Contra la crisi, Briault proposa una regulació més dura a la Unió Europea.

Northern Rock...
—Deixeu-me dir que l'ombra de Northern Rock i la necessitat de liquiditat han planat damunt nostre almenys durant un any, ja. Tanmateix, hauríem de recordar que han succeït més esdeveniments en el sistema bancari britànic, i que també són molt significatius: enguany, posem per cas, tots els bancs i firmes d'inversió del país han començat d'aplicar el règim de la nova directiva de requisits del capital, que estableix un marc modern de prudència per a combatre l'excés de risc...

—**I evitar la possibilitat d'una altra fallida com la de Northern Rock?**

—Observarem de ben a prop el model de les companyies financeres i la forma com gestionen el risc, i el resultat ha de ser el funcionament correcte del sector. Aturar l'abús dels mercats continua essent la clau per a mantenir una indústria de les finances eficient, ordenada i justa.

—**Com descriuríeu les condicions actuals del mercat financer?**

—Les turbulències creditícies han fet eixir a la superfície una certa quantitat de punts vulnerables. Els inversors han

perdut l'interès en actius hipotecaris, amb independència de la seua qualitat, i els problemes també s'han encomanat a més tipus de productes. El model d'algunes institucions financeres rep pressions enormes i caldrà introduir-hi canvis, cosa que afectarà una minoria —tot i que considerable— de consumidors amb nivells d'endeutament alts. La fragilitat dels mercats, o la sensibilitat que presenten als daltabaixos, tindrà conseqüències més àmplies que no havíem vist fins ara.

—**Què significa això per al director de l'activitat comercial de l'FSA?**

—Un increment de la pressió financera pot tenir l'efecte perniciosos que algunes companyies descuren les obligacions d'aquest negoci, i que tinguen un comportament poc acceptable amb els seus clients. Estic convençut que l'enduriment de les condicions econòmiques ens ajudarà a descobrir diverses formes de crim financer, intern i extern, perquè avui les companyies semblen més desprotegides. La meua preocupació principal és que augmente la desconfiança del públic en les institucions financeres i en l'habilitat de les autoritats per a vigilar el sistema financer general.

—**Què fan, a l'FSA, per millorar la salut del sector privat de les finances?**

2008, multa a multa

■ **14 de gener.** FSA multa Square Mile Securities Limited amb 340.000 euros per l'ús persistent de tàctiques de venda d'alta pressió i informació equívoca sobre el preu de participacions a la borsa i els seus beneficis. La primera quantitat imposada per l'Autoritat va ser 2,1 milions d'euros, però va ser rebaixada quan la companyia va col·laborar en la investigació de les transaccions fraudulentas.

■ **16 de gener.** FSA multa HFC Bank Ltd amb 1.475.600 euros per haver aconsellat de forma insuficient i equívoca els consumidors en la compra d'assegurances, i no haver posat en

pràctica els sistemes de controls necessaris. HFC Bank va accedir a activar el pla d'acció per a posar-hi remei i va obtenir una rebaixa de la multa d'un 30%.

■ **22 de gener.** Christopher McQuoid, ex-conseller general de TTP Communications, i James William, acudeixen als tribunals de la City acusats de comerç amb informació reservada, contrari a la secció 52 de l'acta de justícia criminal 1993. El cas continua.

■ **11 de febrer.** FSA prohibeix el retorn a l'activitat financera de Mr Mohammed Suba Miah, ex-broker, per la venda de participacions d'alt risc a consumidors sense el seu consentiment, oferint-los deliberadament dades falses i retenint informació acurada sobre els

resultats de les accions. La multa és de 30.000 euros. Miah va col·laborar en l'esquema executiu per aconseguir un acord just amb els seus clients, i ha estat el primer individu a ser expulsat del sector.

■ **13 de gener.** William Anthony és sentenciat a quinze mesos de presó per deshonestat i robatori pel fet de mantenir activitats comercials sense autorització. També ha estat desqualificat per al càrrec de director de companyia fins el 2014. Les pèrdues superen el mig milió d'euros, a més de l'apropiació indeguda d'una cartera d'inversions valorada en 150.000 euros i un deute personal de 30.000 euros.

FSA

—Primer de tot, hem augmentat la vigilància sobre les firmes i els mercats, i cal dir que les companyies han fet un gran progrés fins avui. L'FSA analitza els fons i la liquiditat de les firmes, perquè un nivell adient de capital és una protecció segura contra les turbulències dels mercats; mirem de preveure l'evolució del mercat i donem consell sobre les decisions que cal prendre, sense oblidar les especificitats de cada u; i revisem conjuntament els seus plans de contingència per a prevenir problemes.

—**Com ara?**

—Com fer front a una retirada de depòsits en massa, a crisis als centres d'atenció al client, com mantenir la qualitat del servei en un termini mitjà i llarg... Mireu, hem d'assegurar-nos que els bancs disposen de fons, però sense obligar-los a sostenir una liquiditat tan alta que els costos siguin injustificats. Volem modernitzar el règim de liquiditat, no solament a casa nostra sinó també a la Unió Europea, perquè creiem en els beneficis d'una activitat amb més principis. Això reduirà l'impacte de les turbulències.

—**En els bancs o en els clients?**

—El nostre programa "Tracte just per als consumidors" [TCF] és un exemple innovador de la introducció d'una normativa basada en principis comuns que la indústria financera pot acceptar. Treballem amb les companyies i amb els accionistes perquè la relació comercial siga més satisfactòria al llarg de la durada completa del producte financer.

La banca ha de comprendre que parlem d'alguna cosa més que d'un requeriment normatiu. És un imperatiu real i comercial que, si és aplicat correctament, hauria d'integrar-se a la gestió global de la firma, al seu procés de decisions, als objectius del mercat. Hem tingut modificacions molt positives en el disseny dels productes financers i a l'hora de mantenir el client informat de les promocions per a la hipoteca o l'assegurança, però he de reconèixer que estem una mica decebuts.

—**Un accionista i un estalviador, són la mateixa mena de víctima?**

—La informació econòmica s'ha expandit molt i és a l'abast de tothom,



"La meua preocupació principal és que augmente la desconfiança del públic en les institucions financeres i en l'habilitat de les autoritats per a vigilar el sistema financer general"

com mai abans. A l'FSA volem afinar la capacitat dels clients dels serveis financers i reduir el desequilibri d'informació entre les companyies i els consumidors. D'acord amb les nostres dades i les del defensor financer, creix la tendència dels clients a reclamar, de més d'un 500%, i la resposta del públic contra els establiments on es comet frau és immediata. Els clients, petits o grans, han d'estar disposats

a jutjar si reben un bon servei. Nosaltres en som conscients, que no tothom s'educa en un ambient amb els recursos que cal. Per a l'any 2010, esperem fer arribar una campanya per a l'ensenyament financer a 10 milions de ciutadans. Ens cal més temps, però anem en la bona direcció, i creiem que aquest model es pot exportar.

Victorià Jiménez