



# Butlletí del Consell General

---

Núm. 31/2010

---

Casa de la Vall, 27 de maig del 2010

## SUMARI

---

### **2- PROCEDIMENT LEGISLATIU COMÚ**

#### **2.1 Projectes de llei**

Publicació de l'informe de la Ponència i l'informe de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost en relació al **Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.** *pàg. 2*

### **5- ALTRA INFORMACIÓ**

#### **5.2 Convocatòries**

Convocatòria d'una sessió ordinària del Consell General pel dia 3 de juny del 2010. *pàg. 26*

## 2- PROCEDIMENT LEGISLATIU COMÚ

### 2.1 Projectes de llei

#### Edicte

El subsíndic general, d'acord amb les previsions de l'article 100.2 del Reglament del Consell General,

Disposa

Publicar l'informe de la Ponència i l'informe de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost en relació al **Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.**

Tot el que es fa públic per a general coneixement i efectes.

Casa de la Vall, 26 de maig del 2010

Esteve López Montanya  
Subsíndic General

#### Informe de la ponència de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

El M. I. Sr. Jordi Font Mariné, nomenat ponent per la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost el dia 4 de maig del 2010, a la vista del Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, proposa, segons el què disposa l'article 97 del Reglament del Consell General, l'informe següent:

#### Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà

##### Exposició de motius

L'objecte d'aquesta Llei resideix en establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà i d'aquesta forma superar la situació actual de *statu quo* en el sistema financer andorrà complint els mandats continguts en la disposició transitòria quarta de la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, del 11 de maig de 1995, addicional primera de la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquidat de les entitats financeres, del 29 de febrer de

1996, i disposició transitòria vuitena de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 30 de juny de 1998, prèvia aprovació de les Lleis que estableixen el règim jurídic dels diversos tipus d'entitats operatives del sistema financer andorrà: entitats financeres –no bancàries– de crèdit especialitzat, entitats financeres d'inversió (societats financeres d'inversió, agències financeres d'inversió, societats gestores de patrimoni, assessors financers), societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i entitats bancàries.

La Llei s'estructura en cinc capítols, vint-i-un articles, dos disposicions addicionals, dos disposicions transitòries, una disposició derogatòria i dos disposicions finals. El capítol primer està dedicat a l'establiment de l'objecte de la Llei, dels principis que regeixen l'atorgament de les autoritzacions, concretats en el principi d'especificitat i en el principi de gradualitat, i de la competència per atorgar l'autorització que s'atribueix a l'INAF en tant que entitat pública institucional especialitzada i independent en matèria del sistema financer andorrà. El capítol segon fixa els tràmits corresponents al procediment d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, procediment que s'inicia amb la presentació de la corresponent sol·licitud d'autorització, moment a partir del qual l'INAF disposa d'un termini de cinc mesos per resoldre sobre l'atorgament de l'autorització prèvia o denegar l'autorització, termini que, en cap cas, es pot prolongar més enllà de dotze mesos. Tanmateix, l'INAF ha de dictar una resolució que atorgui l'autorització definitiva en el termini màxim de cinc mesos a comptar de la data de l'autorització prèvia.

El manteniment d'aquest sistema d'autorització basat en una primera autorització prèvia i una posterior autorització definitiva, resulta especialment oportú als efectes de mantenir, un cop atorgada a l'INAF la funció d'autoritzar la creació d'aquestes entitats, el control del Govern respecte de la constitució de la corresponent societat anònima, que és la forma que han de revestir la majoria de les entitats operatives del sistema financer, abans que l'INAF atorgui la corresponent autorització definitiva. La independència de l'INAF es reforça amb el règim dels recursos que es poden interposar enfront de les seves resolucions relatives a l'autorització que, en tot cas, s'han de presentar davant la Secció Administrativa de la Batllia, eliminat així qualsevol instància en via administrativa. Finalment, es preveu que totes les resolucions de l'INAF relatives a la creació de noves entitats operatives del sistema financer siguin publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

El capítol tercer estableix les condicions legals exigides per poder optar a l'atorgament de la corresponent autorització i que són, abans de presentar la sol·licitud d'autorització, la constitució d'un dipòsit previ no remunerat per un import distint per a cada tipus d'entitat operativa del sistema financer, calculat en funció de la xifra de capital social exigida en cada cas, i després d'obtenir l'autorització, constituir el tipus corresponent d'entitat operativa del sistema financer pel qual s'ha atorgat l'autorització i iniciar les seves activitats en el termini de dotze mesos. En cas d'incomplir l'últim termini esmentat, es preveu que l'INAF ha d'anul·lar l'autorització, igual que en el cas que l'entitat cessi en el desplegament de la seva activitat durant un període superior a sis mesos. En tot cas, les resolucions d'anul·lació de l'autorització dictades per l'INAF poden ser recorregudes davant la Secció Administrativa de la Batllia i han de ser publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*. Finalment, per tal de poder dictar la corresponent resolució amb coneixement de tots els antecedents rellevants, també s'estableix l'obligació d'aportar tota la documentació complementària que, durant el període d'instrucció, l'INAF requereixi als sol·licitants.

El capítol quart, tal com la pròpia denominació indica, estableix els documents que necessàriament han de ser presentats juntament amb la sol·licitud d'autorització, als efectes de poder valorar-la. Els documents enumerats es refereixen a aspectes relatius als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada, als titulars o socis de l'entitat a constituir, a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques, i al compliment de requisits previs. Igualment, un cop obtinguda l'autorització prèvia, es preveu que per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva, els sol·licitants han d'aportar un conjunt de documents addicionals en el termini de tres mesos a comptar de la data de l'autorització prèvia, documents entre els quals s'ha de destacar l'autorització del Govern per la constitució de la corresponent societat. Finalment, el capítol cinquè conté els criteris substantius per la valoració de les sol·licituds d'autorització que es diferencien en criteris genèrics i criteris específics, de forma que configuren l'autorització administrativa per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà com una autorització de caràcter discrecional, donat el caràcter de conceptes jurídics indeterminats que cal atribuir a molts dels referits criteris.

Per últim, la disposició addicional primera modifica la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, amb l'objecte d'atribuir a l'INAF la potestat d'imposar les sancions

derivades de la comissió d'infraccions, i això per coherència amb l'atribució que en la Llei es fa al mateix INAF de la competència per atorgar l'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer. La modificació de la disposició addicional tercera de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra, continguda a la disposició addicional segona, respon al règim especial d'inversions estrangeres directes, previst a la disposició transitòria segona. La disposició transitòria primera estableix el termini de sis mesos a comptar de l'entrada en vigor de la Llei per poder presentar sol·licituds d'autorització, i la disposició transitòria segona concreta el règim que dota de contingut el principi de gradualitat, establint el calendari i el número màxim de cada tipus d'entitat operativa del sistema financer que durant el mateix es poden autoritzar per l'INAF, així com el règim especial d'inversions estrangeres directes en aquestes entitats que poden assolir el 100 per 100 del capital social o dels drets de vot. La disposició derogatòria preveu la derogació de la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà com a conseqüència del contingut de la Llei i de l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, i les disposicions finals contempnen l'autorització a l'INAF per dictar els comunicats tècnics precisos per desplegar els continguts de la Llei així com la seva data d'entrada en vigor.

#### **Esmena 1**

#### **De modificació**

##### *Grup parlamentari Reformista*

Es modifica el segon paràgraf de l'exposició de motius del Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“La Llei s'estructura en cinc capítols, vint-i-dos articles, tres disposicions addicionals, una disposició derogatòria i dos disposicions finals. El capítol primer està dedicat a l'establiment de l'objecte de la Llei, dels principis que regeixen l'atorgament de les autoritzacions, concretats en el principi d'especificitat i en el principi de gradualitat. La competència per atorgar o denegar l'autorització s'atribueix al Govern, si bé és delega a l'INAF, en la qualitat d'entitat pública institucional especialitzada i independent en matèria del sistema financer Andorra, la tramitació de la documentació, la instrucció de l'expedient administratiu i l'emissió del corresponent informe que determini els compliment dels criteris que estableix aquesta llei i permeti procedir a la oportuna autorització per part de Govern per l'establiment de l'entitat a

Andorra. El capítol segon fixa els tràmits corresponents al procediment d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, procediment que s'inicia amb la presentació de la corresponent sol·licitud d'autorització, moment a partir del qual l'INAF disposa d'un termini de dotze mesos per informar a Govern sobre el compliment dels requisits que determina aquesta llei, per tal de que aquest procedeixi o no a l'autorització o denegació oportuna. En aquest sentit, l'INAF ha de recepcionar la documentació, instruir l'expedient administratiu i emetre el corresponent informe i lliurar-lo a Govern. El termini màxim de tot el procés està previst en tretze mesos, a comptar des de la data de la sol·licitud.”.

Justificació: Adequació de l'exposició de motius a les esmenes que es proposen.

#### **Esmena 2** **De modificació**

##### *Grup parlamentari Reformista*

Es modifica el tercer paràgraf de l'exposició de motius del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“El manteniment d'aquest sistema d'autorització, delegat en el Govern i previ informe favorable de l'INAF, resulta especialment oportú als efectes de garantir un règim objectiu i transparent respecte la implantació de noves entitats que integraran el sistema financer d'Andorra. La independència i preparació tècnica de l'INAF permet delegar en aquesta institució el tràmit de l'inici de l'expedient d'autorització, la gestió de la documentació que exigeix aquesta Llei i l'emissió del corresponent informe per tal de que Govern procedeixi a la pertinent resolució d'autorització o denegació de la sol·licitud. Finalment, es preveu que totes les resolucions relatives a l'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer siguin publicades al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.”.

Justificació: Adequació de l'exposició de motius a les esmenes que es proposen.

#### **Esmena 3** **De modificació**

##### *Grup parlamentari Reformista*

Es modifica el quart paràgraf de l'exposició de motius del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“El capítol tercer estableix les condicions legals exigides per poder optar a l'atorgament de la corresponent autorització i que són, abans de presentar la sol·licitud d'autorització, la constitució d'un dipòsit previ no remunerat per un import distint per a cada tipus d'entitat operativa del sistema financer, calculat en funció de la xifra de capital social exigida en cada cas, i després d'obtenir l'autorització, constituir el tipus corresponent d'entitat operativa del sistema financer pel qual s'ha atorgat l'autorització i iniciar les seves activitats en el termini de dotze mesos. En cas d'incomplir l'últim termini esmentat, es preveu que l'INAF informi a Govern per tal de que es revoqui l'autorització. El mateix succeeix en el cas que l'entitat cessi en el desplegament de la seva activitat durant un període superior a sis mesos. En tot cas, es preveu que les resolucions de revocació de l'autorització poden ser recorregudes davant la Secció Administrativa de la Batllia i han de ser publicades al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra. Finalment, per tal de poder dictar la corresponent resolució amb coneixement de tots els antecedents rellevants, també s'estableix l'obligació d'aportar tota la documentació complementària que, durant el període d'instrucció, l'INAF requereixi als sol·licitants. A la vegada, es preveu l'aplicació d'una taxa que permeti finançar els serveis que fa l'INAF en tot el procés d'autorització, l'obligat tributari de la qual és l'entitat sol·licitant. Els elements essencials d'aquesta taxa venen regulats en la disposició addicional quarta de la llei.”.

Justificació: Adequació de l'exposició de motius a les esmenes que es proposen.

#### **Esmena 4** **De modificació**

##### *Grup parlamentari Reformista*

Es modifica el cinquè paràgraf de l'exposició de motius del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“El capítol quart, tal com la pròpia denominació indica, estableix els documents que necessàriament han de ser presentats juntament amb la sol·licitud d'autorització, als efectes de poder valorar-la. Els documents enumerats es refereixen a aspectes relatius als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada, als titulars o socis de l'entitat a constituir, a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques, i al compliment de requisits previs. Igualment, i una vegada complerts els requisits previs, es regula

que per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva, els sol·licitants han d'aportar un conjunt de documents addicionals, entre els quals s'ha de destacar l'autorització del Govern per la constitució de la corresponent societat. Finalment, el capítol cinquè conté els criteris substantius per la valoració de les sol·licituds d'autorització que es diferencien en criteris genèrics i criteris específics, de forma que configuren l'autorització administrativa per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà com una autorització de caràcter discrecional, donat el caràcter de conceptes jurídics indeterminats que cal atribuir a molts dels referits criteris.”.

### Esmena 5

### De modificació

#### Grup parlamentari Reformista

Es modifica el sisè paràgraf de l'exposició de motius del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“Per últim, la disposició addicional primera modifica la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, amb l'objecte d'atribuir a l'INAF la potestat d'imposar les sancions derivades de la comissió d'infraccions. La disposició addicional segona amplia el termini pel primer any d'aplicació de la llei, en sis mesos, perquè l'INAF instrueixi l'expedient administratiu i pugui informar a Govern, establint per aquest primer any un termini màxim de divuit mesos per informar a Govern. La disposició addicional tercera regula el règim especial d'inversions estrangeres directes en aquestes entitats que poden assolir el 100 per 100 del capital social o dels drets de vot. La disposició derogatòria preveu la derogació de la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà com a conseqüència del contingut de la Llei i de l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer. Les disposicions finals contempnen l'autorització a l'INAF per dictar els comunicats tècnics precisos per desplegar els continguts de la Llei així com la seva data d'entrada en vigor.”.

Justificació: Adequació de l'exposició de motius a les esmenes que es proposen.

### Esmena 6

### De modificació

#### Grup parlamentari Andorra pel Canvi

Es modifica el redactat de l'exposició de motius del Projecte de Llei amb el redactat següent:

#### “Exposició de motius

L'objecte d'aquesta Llei resideix en establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà i d'aquesta forma superar la situació actual de *statu quo* en el sistema financer andorrà complint els mandats continguts en la disposició transitòria quarta de la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, del 11 de maig de 1995, addicional primera de la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquidat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, i disposició transitòria vuitena de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 30 de juny de 1998, prèvia aprovació de les Lleis que estableixen el règim jurídic dels diversos tipus d'entitats operatives del sistema financer andorrà: entitats –no bancàries– de crèdit especialitzat, entitats financeres d'inversió (societats financeres d'inversió, agències financeres d'inversió, societats gestores de patrimonis, assessors financers), societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i entitats bancàries.

La Llei s'estructura en cinc capítols, vint-i-un articles, dos disposicions addicionals, dos disposicions transitòries, una disposició derogatòria i dos disposicions finals. El capítol primer està dedicat a l'establiment de l'objecte de la Llei, dels principis que regeixen l'atorgament de les autoritzacions, concretats en el principi d'especificitat i en el principi de gradualitat, i de la competència per atorgar l'autorització que s'atribueix a l'INAF en tant que entitat pública institucional especialitzada i independent en matèria del sistema financer andorrà. El capítol segon fixa els tràmits corresponents al procediment d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, procediment que s'inicia amb la presentació de la corresponent sol·licitud d'autorització, moment a partir del qual l'INAF disposa d'un termini de cinc mesos per resoldre sobre l'atorgament de l'autorització prèvia o denegar l'autorització, termini que, en cap cas, es pot prolongar més enllà de dotze mesos. Tanmateix, l'INAF ha de dictar una resolució que atorgui l'autorització definitiva en el termini

màxim de cinc mesos a comptar de la data de l'autorització prèvia.

El manteniment d'aquest sistema d'autorització basat en una primera autorització prèvia i una posterior autorització definitiva, resulta especialment oportú als efectes de mantenir, un cop atorgada a l'INAF la funció d'autoritzar la creació d'aquestes entitats, el control del Govern respecte de la constitució de la corresponent societat anònima, que és la forma que han de revestir la majoria de les entitats operatives del sistema financer, abans que l'INAF atorgui la corresponent autorització definitiva. La independència de l'INAF es reforça amb el règim dels recursos que es poden interposar enfront de les seves resolucions relatives a l'autorització que, en tot cas, s'han de presentar davant la Secció Administrativa de la Batllia, eliminat així qualsevol instància en via administrativa. Finalment, es preveu que totes les resolucions de l'INAF relatives a la creació de noves entitats operatives del sistema financer siguin publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

El capítol tercer estableix les condicions legals exigides per poder optar a l'atorgament de la corresponent autorització i que són, abans de presentar la sol·licitud d'autorització, la constitució d'un dipòsit previ no remunerat per un import distint per a cada tipus d'entitat operativa del sistema financer, calculat en funció de la xifra de capital social exigida en cada cas, i després d'obtenir l'autorització, constituir el tipus corresponent d'entitat operativa del sistema financer pel qual s'ha atorgat l'autorització i iniciar les seves activitats en el termini de dotze mesos. En cas d'incomplir l'últim termini esmentat, es preveu que l'INAF ha d'anul·lar l'autorització, igual que en el cas que l'entitat cessi en el desplegament de la seva activitat durant un període superior a sis mesos. En tot cas, les resolucions d'anul·lació de l'autorització dictades per l'INAF poden ser recorregudes davant la Secció Administrativa de la Batllia i han de ser publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*. Finalment, per tal de poder dictar la corresponent resolució amb coneixement de tots els antecedents rellevants, també s'estableix l'obligació d'aportar tota la documentació complementària que, durant el període d'instrucció, l'INAF requereixi als sol·licitants.

El capítol quart, tal com la pròpia denominació indica, estableix els documents que necessàriament han de ser presentats juntament amb la sol·licitud d'autorització, als efectes de poder valorar-la. Els documents enumerats es

refereixen a aspectes relatius als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada, als titulars o socis de l'entitat a constituir, a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques, i al compliment de requisits previs. Igualment, un cop obtinguda l'autorització prèvia, es preveu que per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva, els sol·licitants han d'aportar un conjunt de documents addicionals en el termini de tres mesos a comptar de la data de l'autorització prèvia, documents entre els quals s'ha de destacar l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat. Finalment, el capítol cinquè conté els criteris substantius per la valoració de les sol·licituds d'autorització que es diferencien en criteris genèrics i criteris específics, de forma que configuren l'autorització administrativa per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà com una autorització de caràcter discrecional, donat el caràcter de conceptes jurídics indeterminats que cal atribuir a molts dels referits criteris.

Per últim, la disposició addicional primera modifica la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, amb l'objecte d'atribuir a l'INAF la potestat d'imposar les sancions derivades de la comissió d'infraccions, i això per coherència amb l'atribució que en la Llei es fa al mateix INAF de la competència per atorgar l'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer. La modificació de la disposició addicional tercera de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra, continguda a la disposició addicional segona, respon al règim especial d'inversions estrangeres directes, previst a la disposició transitòria segona. La disposició transitòria primera estableix el termini de sis mesos a comptar de l'entrada en vigor de la Llei per poder presentar sol·licituds d'autorització, i la disposició transitòria segona concreta el règim que dota de contingut el principi de gradualitat, establint el calendari i el número màxim de cada tipus d'entitat operativa del sistema financer que durant el mateix es poden autoritzar per l'INAF, així com el règim especial d'inversions estrangeres directes en aquestes entitats que poden assolir el 100 per 100 del capital social o dels drets de vot. La disposició derogatòria preveu la derogació de la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà com a conseqüència del contingut de la Llei i de l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, i les disposicions finals contempnen

l'autorització a l'INAF per dictar els comunicats tècnics precisos per desplegar els continguts de la Llei així com la seva data d'entrada en vigor.

En aquesta Llei no es regula el procés d'inscripció registral després de la creació de les entitats operatives del sistema financer andorrà que queda regulat segons les disposicions de la Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.”.

**Motivació:** 1- Modificació del terme “entitats financeres -no bancàries de crèdit especialitzat” pel terme “entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat”, d'acord amb la terminologia utilitzada a l'articulat del Projecte de Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.

*Nota general.* En cas que s'accepti aquesta modificació, caldrà fer la mateixa modificació al llarg de tot el text quan es refereixi a aquestes entitats

2- Afegir “a” al final dels motius relatius al capítol quart

3- Per evitar possibles conflictes amb les disposicions de l'article 37 i següents de la Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer , s'afegeix el darrer paràgraf.

## Capítol primer. Disposicions generals

### Article 1. Objecte

L'objecte d'aquesta Llei és establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer.

### Article 2. Principis

1. L'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'ha d'atorgar amb caràcter específic i particularitzat.
2. Les autoritzacions per a la creació de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'han d'atorgar d'una manera gradual d'acord amb el que es disposa en aquesta Llei.
3. L'aplicació concreta del principi de gradualitat establert en l'apartat anterior es fonamenta en l'interès general ponderat en funció de l'evolució de les diverses circumstàncies.

## Esmena 7

## De supressió

### Grup parlamentari Reformista

Es suprimeixen els apartats 2 i 3 de l'article 2 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà. En conseqüència l'apartat 1 és apartat únic i perd la numeració.

**Justificació:** El contingut d'aquest apartat no regula res sinó que es limita a intentar modular un principi de gradualitat que només genera incertesa i inseguretat jurídica. En concret es parla de ponderar l'interès general segons diverses circumstàncies que no es determinen. Només introdueix inseguretat, fet pel qual es proposa la supressió.

### Article 3. Competència

Correspon a l'INAF atorgar l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà.

## Esmena 8

## De modificació

### Grup parlamentari Reformista

Es modifica l'article 3 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“Correspon al Govern, previ informe favorable de l'INAF atorgar l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà. Correspon també a Govern la denegació i la revocació de les autoritzacions de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà, previ informe de l'INAF.”.

**Justificació:** El règim d'autorització, denegació o revocació correspon a Govern, previ informe de l'INAF.

## Capítol segon. Procediment d'autorització

### Article 4. Sol·licituds

Les sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer s'han de presentar a l'INAF.

### Article 5. Resolució

1. L'INAF ha de resoldre provisionalment i notificar en forma d'autorització prèvia o denegar, dins el termini màxim de cinc mesos a comptar des de la data de la seva presentació, o des del moment en què es completi la documentació exigible, les sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà. En

qualsevol cas s'ha de resoldre en dotze mesos a partir de la recepció de la sol·licitud.

2. Les resolucions provisionals en forma d'autorització prèvia s'han de transformar en resolucions definitives en forma d'autorització o de denegació dins el termini màxim de cinc mesos a comptar de la data de la resolució provisional.

3. L'ampliació de les activitats que integren l'objecte social d'una entitat financera -no bancària- de crèdit especialitzat, especificades en la corresponent autorització, i de les activitats desplegades per una entitat financera d'inversió a serveis d'inversió i/o auxiliars o a activitats no especificades en l'autorització inicial o en una posterior d'ampliació de les activitats queda subjecte a una nova autorització.

### Esmena 9

### De modificació

#### *Grup parlamentari Reformista*

Es modifica l'article 5 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“1. L'INAF ha d'emetre informe, favorable o desfavorable, i notificar-lo a Govern, dins el termini màxim de dotze mesos a comptar des de la data de sol·licitud, o des del moment en què es completi la documentació exigible, respecte a les sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà. El còmput d'aquest termini quedarà interromput en el moment en que l'INAF sol·liciti la documentació necessària per completar l'expedient administratiu corresponent. En tot cas, el termini màxim per l'instrucció de l'expedient administratiu no pot superar els dotze mesos. Arribat aquest termini sense completar l'expedient, donarà lloc al seu arxiu havent d'emetre l'INAF informe desfavorable al respecte i notificar-ho a Govern.

2. Govern, a la vista de l'informe de l'INAF i de l'expedient administratiu, ha de resoldre en el termini d'un mes, a comptar des de la recepció de l'expedient i de l'informe de l'INAF.

3. L'ampliació de les activitats que integren l'objecte social d'una entitat financera -no bancària- de crèdit especialitzat, especificades en la corresponent autorització, i de les activitats desplegades per una entitat financera d'inversió a serveis d'inversió i/o auxiliars o a activitats no especificades en l'autorització inicial o en una posterior d'ampliació de les activitats queda subjecte a una nova autorització.”.

**Justificació:** Atès que el règim d'autorització, denegació o revocació correspon a Govern, s'ha de regular de nou les obligacions que conté l'article, establint els terminis corresponents. Per altra banda, s'ha de suprimir el règim d'autorització provisional perquè no té sentit i planteja problemes de seguretat jurídica. El recomanable és que hi hagi o no autorització, però mai de forma provisional.

### Esmena 10

### De modificació

#### *Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es modifica l'article 5 del Projecte de Llei amb el redactat següent:

#### **“Article 5. Resolució**

1. L'INAF ha de resoldre i notificar al sol·licitant l'aprovació de la primera part de la documentació aportada o denegar dins el termini màxim de cinc mesos a comptar des de la data de la seva presentació, o a comptar des del moment en què es completi la documentació exigible, tota sol·licitud d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà. En qualsevol cas la sol·licitud s'ha de resoldre dins del termini màxim de deu mesos a partir de la data de la seva recepció.

2. La resolució de l'INAF aprovant la primera part de la documentació aportada per a la creació d'una entitat operativa del sistema financer ha d'anar acompanyada del requeriment per a la presentació de la documentació complementària a presentar segons el que es disposa a l'article 15. El sol·licitant ha d'aportar aquesta documentació complementària a l'INAF dins del termini màxim de tres mesos a comptar des de la data de la resolució de l'INAF aprovant la primera part de la documentació aportada. En cas de no rebre la informació o documentació sol·licitada dins del termini establert l'INAF denega la sol·licitud.

3. Un cop rebuda la informació o documentació descrita a l'apartat 2, l'INAF examina la sol·licitud i emet la seva denegació o autorització dins del termini màxim de cinc mesos des de la data de recepció d'aquesta informació o documentació.

4. L'ampliació de les activitats que integren l'objecte social d'una entitat -no bancària- de crèdit especialitzat, especificades en la corresponent autorització, i de les activitats desplegades per una entitat financera d'inversió a serveis d'inversió i/o auxiliars o a activitats no especificades en l'autorització inicial o en una posterior d'ampliació de les activitats queda subjecte a una nova autorització.”.



**Motivació:** Entenem que no es poden emetre autoritzacions prèvies ja que aleshores s'obren totes les qüestions sobre els drets a que pot donar lloc una autorització prèvia. No pot haver-hi autorització sense compliment de tots els requisits. Altre qüestió és que l'examen es divideixi en dos fases de forma que no es demana la segona part de la documentació si no es compleixen amb els requisits establerts per a la primera fase de l'examen.

#### Article 6. Publicació

Les resolucions de l'INAF en les quals s'autoritza la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'han de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

#### Esmena 11

#### De modificació

*Grup parlamentari Reformista*

Es modifica l'article 6 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“Les resolucions de Govern en les quals s'autoritza la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'han de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.”.

**Justificació:** Conseqüència de la competència per autoritzar o denegar.

#### Article 7. Recurs

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà poden interposar recurs contra les resolucions de l'INAF, davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució de la sol·licitud.

#### Esmena 12

#### De modificació

*Grup parlamentari Reformista*

Es modifica l'article 7 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà poden interposar recurs contra les resolucions de Govern, davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució de la sol·licitud.”.

**Justificació:** Conseqüència de la competència per autoritzar o denegar.

#### Esmena 13

#### De modificació

*Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es modifica l'article 7 del Projecte de Llei amb el redactat següent:

#### “Article 7. Recurs

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà poden interposar recurs d'alçada davant el Govern contra les resolucions de l'INAF dins del termini màxim de tretze dies hàbils comptats a partir de l'endemà de la data de notificació de la resolució.”.

**Motivació:** L'objectiu és igualar el mecanisme de recurs amb el que es disposa a la Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer per permet el recurs d'alçada abans d'anar a la Batllia

### Capítol tercer. Condicions per optar a l'autorització

#### Article 8. Dipòsit previ

1. Abans de presentar la sol·licitud d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà, els que pretenguin sol·licitar la referida autorització han d'efectuar un dipòsit no remunerat a l'INAF per un dels imports següents en funció del tipus d'entitat:

- a) 3.000.000 d'euros en el cas de les entitats bancàries,
- b) 200.000 euros en el cas de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit especialitzat,
- c) 200.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
- d) 60.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
- e) 15.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
- f) 5.000 euros en el cas dels assessors financers,
- g) 30.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. El dipòsit previ s'ha de retornar als sol·licitants, les sol·licituds dels quals hagin quedat desestimades, dins el termini de vint dies hàbils a comptar de la data de la resolució denegatòria; i a les entitats autoritzades, en el termini màxim de vint dies hàbils a partir de la data d'inici de la seva activitat.

**Esmena 14****D'addició***Grup parlamentari Reformista*

S'afegeix un nou apartat 3 a l'article 8 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“3. Les persones sol·licitants de les autoritzacions que regula aquesta Llei han de satisfer, amb caràcter previ, la taxa que regula la Disposició addicional quarta d'aquesta Llei.”.

**Article 9. Anul·lació**

1. L'atorgament de l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà obliga els sol·licitants a constituir-la i a aquella a iniciar les activitats pròpies del seu objecte social dins del termini de dotze mesos, a comptar de la data de notificació de l'autorització.

2. En cas que l'entitat operativa del sistema financer –la creació de la qual ha estat autoritzada– no iniciï les seves activitats dins del termini establert en l'apartat anterior, l'INAF ha d'anul·lar l'autorització i cancel·lar el dipòsit constituït pels sol·licitants i ingressar l'import al compte de Govern en concepte de sanció.

3. En cas que l'entitat operativa del sistema financer hagi cessat d'exercir la seva activitat durant un període superior a sis mesos, l'INAF ha d'anul·lar l'autorització.

4. L'entitat operativa del sistema financer la creació de la qual ha estat anul·lada pot interposar recurs contra les resolucions de l'INAF davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de l'anul·lació.

5. L'anul·lació de l'autorització s'ha de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

**Esmena 15****De modificació***Grup parlamentari Reformista*

Es modifica l'article 9 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Article 9. Revocació**

1. L'atorgament de l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà obliga els sol·licitants a constituir-la i a aquella a iniciar les activitats pròpies del seu objecte social dins del termini de dotze mesos, a comptar de la data de notificació de l'autorització.

2. En cas que l'entitat operativa del sistema financer hagi cessat d'exercir la seva activitat durant un període superior a sis mesos, l'INAF ha d'informar a Govern per que aquest procedeixi a la revocació de l'autorització.

3. L'entitat operativa del sistema financer, la creació de la qual ha estat revocada, pot interposar recurs contra la resolució de Govern davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució.

4. La revocació de l'autorització s'ha de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.”.

**Justificació:** És totalment incorrecte, inclús contra llei, determinar l'obligatorietat de constituir un dipòsit, i en el cas de no iniciar l'activitat cancel·lar el dipòsit en concepte de sanció. Si es vol sancionar, cal tipificar la infracció i, a continuació, determinar la corresponent sanció. En tot cas i si es volgués, es podria establir que el dipòsit fos una garantia que cobris la possible sanció. Per altra banda cal fer menció de que les autoritzacions poden ser revocades i, per tant, a partir del moment de la revocació l'autorització deixa de tenir efectes. Les altres correccions són conseqüència de la competència per autoritzar o denegar, que correspon a Govern.

**Article 10. Complements d'informació**

1. Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà que obtinguin una resolució provisional en forma d'autorització prèvia han de presentar a l'INAF, dins el termini màxim de tres mesos a comptar de la notificació de la resolució provisional, la documentació detallada en l'article 15.

2. Sense perjudici del que s'indica en l'apartat anterior, durant el període d'instrucció, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.

**Esmena 16****De modificació***Grup parlamentari Reformista*

Es modifica l'article 10 del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

“Sense perjudici de la documentació a presentar que regula el capítol quart d'aquesta llei, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació

complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.”.

**Justificació:** No te sentit parlar d'una autorització provisional o prèvia. L'autorització o hi és o no hi és. La prèvia només porta que problemes. Per aquesta raó es suprimeix l'apartat 1 de l'article 10 i es modifica el 2 que ara queda com a únic.

#### Capítol quart. Documentació a presentar

##### Article 11. Documentació relativa als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

- a) El projecte d'estatuts de l'entitat a constituir quan, d'acord amb el seu règim, hagi de revestir la forma de societat anònima.
- b) El programa bàsic d'activitats, en el qual s'ha de fer constar de manera específica el gènere d'operacions que es projecta realitzar en funció del tipus d'entitat operativa del sistema financer per a la creació de la qual se sol·licita l'autorització, i els elements que permetin observar l'orientació de l'activitat, en particular, si es preveu prestar serveis a l'estranger i en quines proporcions així com si es preveu invertir en instruments derivats.

En particular, en el cas de les entitats bancàries s'ha d'indicar les activitats de banca comercial i els serveis d'inversió i auxiliars que es preveuen desenvolupar. A aquest efecte s'han d'indicar tots els elements que permetin observar la importància relativa de les activitats de banca comercial, en el conjunt de l'activitat global que es projecta desenvolupar.

En el cas de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat s'han d'indicar l'activitat o activitats que integren el seu objecte social i en el cas de les entitats financeres d'inversió els serveis d'inversió i auxiliars que pretén prestar en funció del tipus d'entitat per a la creació de la qual es sol·licita l'autorització.

c) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb la promoció de l'economia a nivell de país.

d) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb el patrocini i mecenatge d'activitats educatives i culturals, amb ajuts per a la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural i l'acció cultural, i el patrocini d'activitats esportives.

#### Esmena 17

#### De modificació

##### Grup parlamentari Andorra pel Canvi

Es modifica l'article 11 del Projecte de Llei amb el redactat següent:

##### “Article 11. Documentació relativa als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

- a) El projecte d'estatuts de l'entitat a constituir quan, d'acord amb el seu règim, hagi de revestir la forma de societat anònima.
- b) El programa bàsic d'activitats, en el qual s'ha de fer constar de manera específica el gènere d'operacions que es projecta realitzar en funció del tipus d'entitat operativa del sistema financer per a la creació de la qual se sol·licita l'autorització, i els elements que permetin observar l'orientació de l'activitat, en particular, si es preveu prestar serveis a l'estranger i en quines proporcions així com si es preveu invertir en instruments derivats.

En particular, en el cas de les entitats bancàries s'ha d'indicar les activitats de banca comercial i els serveis d'inversió i auxiliars que es preveuen desenvolupar. A aquest efecte s'han d'indicar tots els elements que permetin observar la importància relativa de les activitats de banca comercial, en el conjunt de l'activitat global que es projecta desenvolupar.

En el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat s'han d'indicar l'activitat o activitats que integren el seu objecte social i en el cas de les entitats financeres d'inversió els serveis d'inversió i auxiliars que pretén prestar en funció del tipus d'entitat per a la creació de la qual es sol·licita l'autorització.

En el cas de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva allò que es disposa a la Llei 10-2008 de 12 de juny de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà.

c) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb la promoció de l'economia a nivell de país.

d) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb el patrocini i mecenatge d'activitats educatives i culturals, amb ajuts per a la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural i l'acció cultural, i el patrocini d'activitats esportives.”.

**Motivació:** Proposem afegir unes disposicions per aclarir el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

**Article 12. Documentació relativa als titulars o socis de l'entitat a constituir**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) La identitat del titular persona física de l'entitat a crear o la relació provisional de socis de l'entitat, amb indicació de la seva identitat, nacionalitat i de les seves participacions en el capital social.

Si són persones jurídiques, s'ha d'indicar la composició dels seus òrgans d'administració, i aportar els comptes anuals i els informes d'auditoria corresponents als tres darrers exercicis, i, si aquestes formen part d'un grup d'empreses, s'ha d'indicar la composició del grup, i facilitar la informació anterior referint-la als components essencials i els comptes anuals consolidats del grup.

b) Declaració jurada on s'afirmi que les aportacions que efectuin els socis a l'entitat compleixen les exigències establertes per la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

c) Informació sobre la trajectòria, l'activitat professional i la situació patrimonial del titular persona física de l'entitat a crear o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat a constituir. Si són persones jurídiques, aquesta informació s'ha de referir als membres dels seus òrgans d'administració.

d) En el cas que els sol·licitants no tinguin a priori coberta la totalitat del capital social de l'entitat que es pretén constituir, informació sobre els mecanismes previstos per completar la seva subscripció i el procediment a seguir.

En particular, s'ha d'indicar si els sol·licitants tenen intenció de fer una oferta pública de venda d'accions per propiciar una base accionarial àmplia.

e) La relació provisional de persones que hagin d'integrar el primer òrgan d'administració, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per la comprovació del compliment dels requisits legals per l'exercici d'aquests càrrecs.

f) Reglament intern de conducta en el qual, de manera expressa, es prevegi el règim d'operacions

personals dels consellers, empleats i apoderats de l'empresa.

**Article 13. Documentació relativa a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) Una descripció dels mitjans tècnics, en especial dels informàtics i comptables, organitzatius i humans de què disposa l'entitat per dur a terme les seves activitats en funció del seu tipus i, en cas que pretengui operar amb derivats, ha de presentar una memòria explicativa de la seva capacitat per actuar amb aquests instruments financers posant especial atenció al control de riscos associats als referits instruments.

b) Una descripció detallada de les activitats que es pretenen desenvolupar a Andorra i de les que se subcontractaran a l'estranger.

c) Una descripció genèrica de les mesures que es preveu implantar per garantir un control intern adequat dels procediments i per desenvolupar les activitats en un entorn de màxima seguretat.

d) Una referència a les mesures genèriques previstes amb caràcter previ en relació amb els preceptes de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

e) Els vincles previstos, si és el cas, amb altres entitats financeres o de crèdit que aportarien els coneixements tecnològics o que participarien a la gestió, o que es comprometrien a aportar suport de qualsevol tipus en el cas d'eventuals dificultats financeres.

f) La ubicació prevista de la seu social i les previsions en relació a la creació de filials, sucursals i oficines.

g) Les previsions de contractació de personal durant els tres primers exercicis amb indicació dels nivells de qualificació.

h) Els balanços i els comptes de resultats previstos per als tres primers exercicis, amb els comentaris que es considerin convenients, a títol d'estimació d'objectius quantitativs. En particular es precisaran els volums d'activitat i els ingressos i despeses previstos per activitats domèstiques i per altres activitats.

i) La política d'aplicació dels resultats que es preveu dur a terme.

**Article 14. Documentació relativa al compliment de requisits previs**

La justificació d'haver constituït a l'INAF el dipòsit previ exigint en l'article 8.

**Esmena 18 De modificació**

*Grup parlamentari Socialdemòcrata*

Es proposa modificar el redactat de l'article 14 amb el següent text:

“Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la justificació d'haver constituït el dipòsit previ exigint en l'article 8.”.

**Article 15. Documentació posterior a l'autorització prèvia**

Per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva i amb la finalitat d'actualitzar i completar la documentació presentada amb la sol·licitud, els sol·licitants que hagin obtingut una autorització prèvia han d'aportar la documentació següent:

- Els estatuts definitius de l'entitat, juntament amb l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat.
- Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini.
- Actualització o confirmació, si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb la sol·licitud en virtut del que es disposa en l'article anterior, a fi de donar-li caràcter definitiu.
- La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per a la comprovació del compliment dels requisits legals d'aquestes persones per a l'exercici d'aquests càrrecs.
- Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideixi l'entitat, en virtut de la qual es fa coneixedora de les obligacions establertes per la legislació vigent relatives al sistema financer i, en especial, de les disposicions de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

**Esmena 19 De modificació**

*Grup parlamentari Reformista*

Es modifica el títol i el contingut de l'article 15 del Projecte de llei de règim d'autorització per a

la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Article 15. Documentació posterior a presentar una vegada complerts els requisits previs**

Una vegada verificats el compliment dels requisits prèvies, l'INAF requerirà del sol·licitant l'aportació de la documentació següent:

- Els estatuts definitius de l'entitat, juntament amb l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat.
- Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini.
- Actualització o confirmació, si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb la sol·licitud en virtut del que es disposa en l'article anterior, a fi de donar-li caràcter definitiu.
- La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per a la comprovació del compliment dels requisits legals d'aquestes persones per a l'exercici d'aquests càrrecs.
- Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideixi l'entitat, en virtut de la qual es fa coneixedora de les obligacions establertes per la legislació vigent relatives al sistema financer i, en especial, de les disposicions de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.”.

**Justificació:** D'acord a les esmenes anteriors, es fa necessari adequar la gestió de la documentació, no vinculant-ho a un sistema d'autorització prèvia.

**Esmena 20 De modificació**

*Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es modifica l'article 15 del Projecte de llei amb el redactat següent:

**“Article 15. Documentació posterior**

Per optar a l'atorgament de l'autorització i amb la finalitat d'actualitzar i completar la documentació presentada amb la sol·licitud, els sol·licitants que hagin obtingut l'aprovació de la primera part de la documentació aportada han d'aportar la documentació següent:

- a) Els estatuts definitius de l'entitat, juntament amb l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat.
- b) Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini.
- c) Actualització o confirmació, si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb la sol·licitud en virtut del que es disposa en l'article anterior, a fi de donar-li caràcter definitiu.
- d) La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per a la comprovació del compliment dels requisits legals d'aquestes persones per a l'exercici d'aquests càrrecs.
- e) Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideixi l'entitat, en virtut de la qual es fa coneixedora de les obligacions establertes per la legislació vigent relatives al sistema financer i, en especial, de les disposicions de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.
- f) Si, d'acord amb el que es disposa a l'article 12.d), els sol·licitants no tenien la totalitat del capital social coberta, han de demostrar que ja disposen del capital social requerit i que estigui totalment subscrit i desemborsat.”.

### Capítol cinquè. Criteris de valoració de les sol·licituds

#### Esmena 21

#### De modificació

##### Grup parlamentari Reformista

Es modifica el títol del capítol cinquè del Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Capítol cinquè. Criteris de valoració de les sol·licituds per l'emissió de l'informe per part de l'INAF”**

**Justificació:** D'acord a les esmenes anteriors, es fa necessari adequar les potestats atorgades per la gestió de la documentació i l'emissió del corresponent informe.

#### Article 16. Criteris genèrics

Les sol·licituds s'han de valorar en funció de la solidesa del projecte, des del punt de vista empresarial, i de les perspectives d'aportació a l'economia andorrana en general i al seu sistema financer en particular.

#### Article 17. Criteris específics. Garanties tècniques

S'ha de valorar específicament:

- a) La coherència del projecte empresarial.
- b) Els coneixements, l'experiència i la capacitat potencial dels sol·licitants i els socis per aconseguir els objectius de desenvolupament de l'entitat projectada.
- c) Els vincles amb una o diverses entitats financeres o de crèdit que aportin a l'entitat projectada els coneixements sobre l'activitat pròpia i tecnològics.
- d) Els compromisos assumits per les entitats financeres o de crèdit vinculades a la gestió de l'entitat projectada.
- e) La transparència de l'estructura del grup al qual pertanyi l'entitat projectada que permeti obtenir la informació necessària sobre el desenvolupament de les seves activitats.
- f) La possibilitat que l'entitat projectada quedi exposada, de forma inapropiada, al risc de les activitats no financeres dels seus socis o titulars, o quan, tractant-se d'activitats financeres, l'estabilitat o el control de l'entitat pugui quedar afectat per l'alt risc d'aquelles.
- g) Els mitjans i l'organització de la gestió, on es dona especial importància a les mesures destinades a garantir un control intern adequat.

#### Article 18. Criteris específics. Garanties econòmiques

S'ha de valorar específicament:

- a) La transparència de l'origen dels fons i de la identitat de les persones que han de constituir el nucli de socis de l'entitat projectada.
- b) La solvència econòmica dels subscriptors d'accions o participacions per un percentatge superior al 5 per 100 del capital social de l'entitat projectada.
- c) L'eventual participació d'una o diverses entitats financeres o de crèdit en el capital de l'entitat projectada.
- d) El rànquing, el ràting i la solvència de les entitats financeres o de crèdit vinculades al projecte.
- e) Els compromisos que hagin pogut contreure les entitats financeres o de crèdit vinculades al projecte, pel que fa a l'aportació de suport econòmic a l'entitat

projectada en el cas d'eventuals dificultats financeres.

**Article 19. Criteris específics. Perspectives d'incidència corporativa sobre el sistema financer**

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació en la consolidació i l'expansió d'una imatge sectorial positiva.
- b) El potencial d'innovació en l'oferta de serveis financers.
- c) La contribució a la dinamització de la competència interna i a l'elevació dels nivells tècnics sectorials en benefici de la clientela.
- d) La contribució a la millora de la productivitat del sistema financer.
- e) La possible diversificació de les característiques o polítiques empresarials dels components del sistema financer andorrà.

**Article 20. Criteris específics. Perspectives d'incidència econòmico-social per al país**

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació d'andorrans o estrangers en el capital social i en l'òrgan d'administració i direcció de l'entitat.
- b) El nombre i la qualificació de llocs de treball a crear.
- c) La previsió de cobertura dels llocs de treball per a andorrans o estrangers titulars d'una autorització de residència amb una antiguitat no inferior a 3 anys.
- d) Les polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, especialment pel que al foment de noves activitats i a la promoció de la inversió productiva.
- e) El ritme de creixement del sector financer en relació amb el creixement global de l'economia andorrana.
- f) Les polítiques encaminades a patrocinar activitats educatives, culturals i esportives, i a promoure la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural.

**Esmena 22**

**De modificació**

*Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es modifica l'article 20 del Projecte de llei amb el redactat següent:

**“Article 20. Criteris específics. Perspectives d'incidència econòmico-social per al país**

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació d'andorrans o estrangers en el capital social i en l'òrgan d'administració i direcció de l'entitat.
- b) El nombre i la qualificació de llocs de treball a crear.
- c) La previsió de cobertura dels llocs de treball per a andorrans o estrangers titulars d'una autorització de residència amb una antiguitat no inferior a 3 anys.
- d) Les polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, especialment al foment de noves activitats i a la promoció de la inversió productiva.
- e) El ritme de creixement del sector financer en relació amb el creixement global de l'economia andorrana.
- f) Les polítiques encaminades a patrocinar activitats educatives, culturals i esportives, i a promoure la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural.”.

Motivació: Formal, simplement s'elimina “pel que” al punt d).

**Article 21. Criteris específics. Repercussions de caràcter internacional**

S'ha de valorar específicament la contribució al reforçament d'una imatge internacional positiva del país.

**Disposició addicional primera**

Es modifica l'article 9 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queda redactat com segueix:

“Article 9. *Resolució d'expedients*

1. L'INAF, un cop acabada la instrucció, resol en el termini de dos mesos els expedients incoats. En la resolució, s'hi han de fixar, de forma motivada, els fets i la seva qualificació jurídica exacta; determinar la infracció que aquests fets constitueixen i l'entitat, persona o persones que resulten autores i/o responsables de les infraccions, i especificar la sanció corresponent, o bé declarar la no existència d'infracció o responsabilitat.
2. Les sancions a les entitats i a les persones físiques que en resultin autores i/o responsables que derivin d'una mateixa infracció són objecte d'una única resolució, resultant d'un sol procediment.
3. Quan la sanció determini el nomenament d'administradors provisionals, l'INAF ha de precisar en la resolució l'abast de llurs competències i de la seva actuació.
4. L'INAF notifica la resolució definitiva de les sancions imposades per infraccions lleus, greus i molt

greus a les entitats afectades i les informa, si escau, de les vies de recurs.”.

### Disposició addicional segona

Es modifica la disposició addicional tercera de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra, modificada per la Llei 36/2008, del 18 de desembre, de modificació de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra que queda redactada com segueix:

“El Govern, d'acord amb les necessitats de l'economia, ha d'elaborar i presentar al Consell General, no més tard de sis anys, un pla que estableixi el calendari i les condicions d'obertura a la inversió estrangera de sectors de l'economia no inclosos en els annexos d'aquesta Llei. L'execució del referit pla per part del Govern només es podrà dur a terme si obté el pronunciament favorable del Consell General. Mentrestant, a les inversions estrangeres directes consistents en la participació en societats andorranes que tinguin per objecte activitats no enumerades ni en l'annex I ni en l'annex II, se'ls aplica el mateix règim fixat en l'article 9.1, si bé la participació estrangera en el seu capital social o en els seus drets polítics no pot resultar en cap cas ni igual ni superior al 50 per cent.”.

### Esmena 23

### De supressió

*Grup parlamentari Reformista*

Es suprimeix la Disposició addicional segona del Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

**Justificació:** Aquesta disposició addicional no aporta res al contingut d'aquesta llei i només suprimeix el termini mínim pel qual Govern ha d'aportar al Consell General un pla que estableixi el calendari i condicions d'obertura a la inversió estrangera.

### Esmena 24

### De supressió

*Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es proposa suprimir aquesta disposició.

### Esmena 25

### D'addició

*Grup parlamentari Reformista*

S'afegeix una nova disposició addicional al Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Disposició addicional segona**

Durant el primer any d'aplicació d'aquesta llei, el termini al que es refereix l'apartat 1 de l'article 5 perquè l'INAF instrueixi l'expedient i emeti el corresponent informe serà de divuit mesos.”.

**Justificació:** D'acord als terminis introduïts a l'apartat 1 de l'article 5, es fa necessari en el primer any d'aplicació d'aquesta llei un termini una mica més dilatat per la instrucció i preparació del corresponent informe. Les esmenes anteriors, es fa necessari adequar les potestats atorgades per la gestió de la documentació i la formació de l'expedient i l'emissió del corresponent informe.

### Esmena 26

### D'addició

*Grup parlamentari Reformista*

S'afegeix una nova disposició addicional tercera al Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Disposició addicional tercera**

Les inversions estrangeres directes consistents en la participació estrangera en entitats operatives del sistema financer andorrà poden assolir el 100 per 100 del seu capital social o dels seus drets de vot, restant, en tot cas, subjectes a la corresponent autorització prèvia de Govern, d'acord amb el que s'estableix als articles 16 i següents de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra.”.

**Justificació:** D'acord al contingut de l'esmena 16 anterior, i atenent a la derogació que regula la disposició derogatòria d'aquesta llei, es fa necessari introduir una disposició addicional nova on reguli el règim d'inversió estrangera aplicable a les entitats operatives del sistema financers andorrà.

### Esmena 27

### D'addició

*Grup parlamentari Reformista*

S'afegeix una nova Disposició addicional quarta al Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, amb el redactat següent:

**“Disposició addicional quarta: Taxa d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà:**

Les persones sol·licitants de les autoritzacions per les inversions estrangeres han de satisfer la taxa que regula aquesta disposició addicional, en els termes següents:

1. Concepte: La Taxa d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema



financer andorrà recau sobre la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització que regula aquesta Llei.

2. Fet generador: Constitueix fet generador de la taxa la sol·licitud d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

3. Obligat tributari: És obligat tributari de la taxa la persona que sol·licita l'autorització.

4. Responsable solidari: És responsable solidari del deute tributari de la taxa la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització.

5. Quota tributaria: La quota tributaria ve determinada per una quantitat fixa, segons el tipus d'entitat, d'acord a les següents quanties:

- a) 30.000 euros en el cas de les entitats bancàries,
- b) 10.000 euros en el cas de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat,
- c) 10.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
- d) 6.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
- e) 3.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
- f) 1.000 euros en el cas dels assessors financers,
- g) 4.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

6. Meritament i exigibilitat: La taxa es merita en el moment en que es sol·liciti l'autorització i s'ha d'abonar a l'INAF alhora que tingui entrada la sol·licitud en aquest organisme.”.

### Disposició transitòria primera

Sis mesos després de l'entrada en vigor de la present Llei, es poden presentar a l'INAF sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol entitat operativa del sistema financer andorrà.

### Esmena 28

### De supressió

*Grup parlamentari Reformista*

Es suprimeix la Disposició transitòria primera del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

**Justificació:** Aquesta disposició transitòria no és necessària, atès que ja s'han dilatat els terminis per tramitar les autoritzacions durant el primer any d'aplicació d'aquesta Llei.

### Esmena 29

### De supressió

*Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es proposa suprimir aquest text.

### Disposició transitòria segona

1. Per garantir un desenvolupament efectiu de l'obertura del sistema financer en coherència amb la idea central de gradualitat reflectida en l'article 2, s'estableix un ritme temporal del procés d'obertura pel que fa a una primera etapa, el qual queda configurat com s'indica a continuació:

Entre la data d'entrada en vigor de la Llei i el 31 de desembre del 2012, l'INAF pot atorgar:

- a) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació d'entitats bancàries,
- b) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació d'entitats financeres –no bancàries– de crèdit especialitzat,
- c) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació de societats financeres d'inversió,
- d) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació d'agències financeres d'inversió,
- e) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació de societats gestores de patrimonis,
- f) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació d'assessors financers,
- g) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. El Consell General s'ha de pronunciar, abans del final del segon semestre del 2012, sobre el ritme temporal del procés d'obertura del sistema financer, pel que fa a l'etapa posterior a la que queda regulada a l'apartat 1.

3. Les inversions estrangeres directes consistents en la participació estrangera en entitats operatives del sistema financer andorrà poden assolir el 100 per 100 del seu capital social o dels seus drets de vot, restant, en tot cas, subjectes a la corresponent autorització prèvia de Govern, d'acord amb el que s'estableix als articles 16 i següents de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra.

### Esmena 30

### De supressió

*Grup parlamentari Reformista*

Es suprimeix la Disposició transitòria segona del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

**Justificació:** Aquesta disposició transitòria limita en gran mesura l'obertura del sector financer i comporta problemes de creixement econòmic. No obstant, es considera correcte la regulació que

conté l'apartat 3 d'aquesta disposició transitòria, però atès que no regula situacions anteriors a l'aplicació d'aquesta llei no pot ser transitòria sinó addicional.

### Esmena 31

### De modificació

#### *Grup parlamentari Andorra pel Canvi*

Es proposa modificar el redactat de la Disposició transitòria segona amb el següent text:

#### “Disposició transitòria segona

1. Per garantir un desenvolupament efectiu de l'obertura del sistema financer en coherència amb la idea central de gradualitat reflectida en l'article 2, s'estableix un ritme temporal del procés d'obertura pel que fa a una primera etapa, el qual queda configurat com s'indica a continuació:

Entre la data d'entrada en vigor de la Llei i el 31 de desembre del 2012, l'INAF pot atorgar:

- a) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació d'entitats bancàries,
- b) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació d'entitats financeres –no bancàries– de crèdit especialitzat,
- c) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació de societats financeres d'inversió,
- d) un màxim de 2 autoritzacions per a la creació d'agències financeres d'inversió,
- e) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació de societats gestores de patrimonis,
- f) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació d'assessors financers,
- g) un màxim de 4 autoritzacions per a la creació de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. A partir del dia 1 de gener 2013 deixa d'existir limitació legal en el nombre d'entitats operatives del sector financer que es puguin autoritzar.

3. Les inversions estrangeres directes consistents en la participació estrangera en entitats operatives del sistema financer andorrà poden assolir el 100 per 100 del seu capital social o dels seus drets de vot, no sent d'aplicació l'autorització prèvia de Govern, d'acord amb el que s'estableix als articles 16 i següents de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra que queda substituïda per l'autorització de creació que es disposa en aquesta llei.”

**Motivació:** 1- Entenem que una llei no pot disposar el que ha de fer el Consell General en el futur, i entenem que a partir de l'1 de gener del 2013 desapareix el límit legal en el nombre d'entitats a crear.

2- Entenem que no cal duplicar autoritzacions de Govern i que amb una única autorització es poden considerar els dos aspectes en cas d'inversió estrangera.

### Disposició derogatòria

Queda derogada la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà, del 30 de juny de 1998, l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, així com qualsevol disposició de rang igual o inferior que s'oposi al que s'estableix en aquesta Llei.

### Disposició final primera

Es faculta a l'INAF per dictar els comunicats tècnics necessaris en relació amb qualsevol punt de la present Llei que pugui requerir un desenvolupament per fer-la operativa.

### Esmena 32

### D'addició

#### *Grup parlamentari Socialdemòcrata*

Es proposa afegir una nova Disposició final, després de la primera, amb el següent text:

#### “Disposició final segona

S'encarrega al Govern que, en el termini màxim de sis mesos a partir de la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei, publiqui al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra, mitjançant el decret legislatiu corresponent, el text refós de l'articulat i de les disposicions complementàries de les Lleis següent:

- Llei d'ordenació del sistema financer, del 27 de novembre de 1993,
- Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per entitats enquadrades en al sistema financer, del 11 de maig de 1995,
- Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, modificada el 12 de desembre de 1996,
- Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, del 19 de desembre de 1996,
- Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997.”

### Disposició final segona

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de ser publicada al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

M. I. Sr. Jordi Font Mariné

## **Informe de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost al Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà**

La Comissió Legislativa de Finances i Pressupost ha examinat, en el decurs de les reunions celebrades el 4, el 11, el 18 i el 25 de maig del 2010, l'informe del ponent, d'acord amb els articles 98 i 99 del Reglament del Consell General, del qual se'n desprèn el següent:

### Esmenes aprovades per unanimitat

**Esmena 13** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de l'article 7.

**Esmena 18** (Grup Parlamentari Socialdemòcrata) de modificació de l'article 14.

**Esmena 22** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de l'article 20.

**Esmena 28** (Grup Parlamentari Reformista) de supressió de la disposició transitòria primera.

### Esmenes aprovades per majoria

**Esmena 7** (Grup Parlamentari Reformista) de supressió dels apartats 2 i 3 de l'article 2.

**Esmena 23** (Grup Parlamentari Reformista) de supressió de la disposició addicional segona.

**Esmena 26** (Grup Parlamentari Reformista) d'addició d'una nova disposició addicional tercera.

**Esmena 30** (Grup Parlamentari Reformista) de supressió de la disposició transitòria segona.

### Esmenes no aprovades

**Esmena 1** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del segon paràgraf de l'exposició de motius.

**Esmena 2** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del tercer paràgraf de l'exposició de motius.

**Esmena 3** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del quart paràgraf de l'exposició de motius.

**Esmena 4** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del cinquè paràgraf de l'exposició de motius.

**Esmena 5** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del sisè paràgraf de l'exposició de motius.

**Esmena 8** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 3.

**Esmena 11** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 6.

**Esmena 12** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 7.

**Esmena 20** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de l'article 15.

**Esmena 21** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del títol del capítol cinquè.

**Esmena 31** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de la disposició transitòria segona.

### Esmenes retirades

**Esmena 24** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de supressió de la disposició addicional segona.

**Esmena 29** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de supressió de la disposició transitòria primera.

*Esmenes retirades per transacció i aprovades per unanimitat:*

**Esmena 9** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 5.

**Esmena 10** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de l'article 5.

**Esmena 16** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 10.

**Esmena 17** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació de l'article 11.

*Esmenes retirades per transacció i aprovades per majoria:*

**Esmena 6** (Grup Parlamentari Andorra pel Canvi) de modificació del redactat de l'exposició de motius.

**Esmena 14** (Grup Parlamentari Reformista) d'addició d'un nou apartat 3 a l'article 8.

**Esmena 15** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació de l'article 9.

**Esmena 19** (Grup Parlamentari Reformista) de modificació del títol i el contingut de l'article 15.

**Esmena 25** (Grup Parlamentari Reformista) d'addició d'una nova disposició addicional segona.

**Esmena 27** (Grup Parlamentari Reformista) d'addició d'una nova disposició addicional quarta.

**Esmena 32** (Grup Parlamentari Socialdemòcrata) d'addició d'una nova disposició final.

## **Projecte de llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà**

### **Exposició de motius**

L'objecte d'aquesta Llei resideix en establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà i d'aquesta forma superar la situació actual de *statu quo* en el sistema financer andorrà complint els mandats continguts en la disposició transitòria quarta de la

Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, de l'11 de maig de 1995, addicional primera de la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquidat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, i disposició transitòria vuitena de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 30 de juny de 1998, prèvia aprovació de les lleis que estableixen el règim jurídic dels diversos tipus d'entitats operatives del sistema financer andorrà: entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat, entitats financeres d'inversió (societats financeres d'inversió, agències financeres d'inversió, societats gestores de patrimonis, assessors financers), societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i entitats bancàries.

La Llei s'estructura en cinc capítols, vint-i-un articles, quatre disposicions addicionals, una disposició derogatòria i tres disposicions finals. El capítol primer està dedicat a l'establiment de l'objecte de la Llei, dels principis que regeixen l'atorgament de les autoritzacions, concretats en el principi d'especificitat, i de la competència per atorgar l'autorització que s'atribueix a l'INAF en tant que entitat pública institucional especialitzada i independent en matèria del sistema financer andorrà. El capítol segon fixa els tràmits corresponents al procediment d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, procediment que s'inicia amb la presentació de la corresponent sol·licitud d'autorització, moment a partir del qual l'INAF disposa d'un termini de cinc mesos per resoldre i notificar al sol·licitant que la primera part de la documentació aportada juntament amb la sol·licitud compleix amb els requisits exigits, o per denegar aquesta sol·licitud a partir del contingut de la documentació aportada, termini que, en cap cas, es pot prolongar més enllà de dotze mesos. Tanmateix, l'INAF ha d'emetre la resolució que atorgui l'autorització de creació de l'entitat o la denegació de la sol·licitud, en el termini màxim de cinc mesos a comptar de la data de recepció de la documentació posterior.

També es disposa que els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà puguin interposar recurs d'alçada davant el Govern contra les resolucions de l'INAF. Finalment, es preveu que totes les resolucions de l'INAF relatives a la creació de noves entitats operatives del sistema financer siguin publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

El capítol tercer estableix les condicions legals exigides per poder optar a l'atorgament de la

corresponent autorització i que són, abans de presentar la sol·licitud d'autorització, la constitució d'un dipòsit previ no remunerat per un import distint per a cada tipus d'entitat operativa del sistema financer, calculat en funció de la xifra de capital social exigida en cada cas, i després d'obtenir l'autorització, constituir el tipus corresponent d'entitat operativa del sistema financer pel qual s'ha atorgat l'autorització i iniciar les seves activitats en el termini de dotze mesos. En cas d'incomplir l'últim termini esmentat, es preveu que l'INAF ha d'anul·lar l'autorització, igual que en el cas que l'entitat cessi en el desplegament de la seva activitat efectiva i real durant un període superior a sis mesos. En tot cas, les resolucions de revocació de l'autorització dictades per l'INAF poden ser recorregudes davant la Secció Administrativa de la Batllia i han de ser publicades al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*. Finalment, per tal de poder dictar la corresponent resolució amb coneixement de tots els antecedents rellevants, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.

El capítol quart, tal com la pròpia denominació indica, estableix els documents que necessàriament han de ser presentats juntament amb la sol·licitud d'autorització, als efectes de poder valorar-la. Els documents enumerats es refereixen a aspectes relatius als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada, als titulars o socis de l'entitat a constituir, a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques, i al compliment de requisits previs. Igualment, un cop obtinguda la notificació favorable, es preveu que per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva, els sol·licitants han d'aportar un conjunt de documents addicionals entre els quals s'ha de destacar l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat. Finalment, el capítol cinquè conté els criteris substantius per la valoració de les sol·licituds d'autorització que es diferencien en criteris genèrics i criteris específics, de forma que configuren l'autorització administrativa per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà com una autorització de caràcter discrecional, donat el caràcter de conceptes jurídics indeterminats que cal atribuir a molts dels referits criteris.

Per últim, la disposició addicional primera modifica la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, amb l'objecte d'atribuir a l'INAF la potestat d'imposar les sancions derivades de la comissió d'infraccions, i això per coherència amb l'atribució que en la Llei es fa al mateix INAF de la competència per atorgar l'autorització per la creació de noves entitats

operatives del sistema financer. Així mateix, la disposició addicional segona preveu que durant el primer any d'aplicació d'aquesta Llei, el termini màxim perquè l'INAF instrueixi l'expedient i emeti la corresponent resolució sigui de divuit mesos. Les disposicions addicionals tercera i quarta estableixen, respectivament, el règim especial d'inversions estrangeres directes en aquestes entitats que poden assolir el 100 per 100 del capital social o dels drets de vot, i la taxa que han de satisfer els sol·licitants de les autoritzacions que regula aquesta Llei. La disposició derogatòria preveu la derogació de la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà com a conseqüència del contingut de la Llei i de l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, i les disposicions finals contemplen l'autorització a l'INAF per dictar els comunicats tècnics precisos per desplegar els continguts de la Llei, la demanda que es fa a Govern de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*, mitjançant el decret corresponent, el text refós de l'articulat i de les disposicions complementàries de diverses lleis, i també la data d'entrada en vigor de la Llei.

En aquesta Llei no es regula el procés d'inscripció registral després de la creació de les entitats operatives del sistema financer andorrà que queda regulat segons les disposicions de la Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.

## Capítol primer. Disposicions generals

### Article 1. Objecte

L'objecte d'aquesta Llei és establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer.

### Article 2. Principis

L'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'ha d'atorgar amb caràcter específic i particularitzat.

### Article 3. Competència

Correspon a l'INAF atorgar l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà.

## Capítol segon. Procediment d'autorització

### Article 4. Sol·licituds

Les sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer s'han de presentar a l'INAF.

### Article 5. Resolució

1. L'INAF ha de resoldre i notificar al sol·licitant que la primera part de la documentació aportada juntament amb la sol·licitud compleix amb els requisits exigits segons el que s'estableix als articles 11, 12, 13 i 14, o ha de denegar aquesta sol·licitud a partir del contingut d'aquesta documentació, dins el termini màxim de cinc mesos a comptar de la data de la seva presentació o, si és el cas, a comptar del moment en què es completi la documentació exigible. En qualsevol cas, aquesta notificació ha de tenir lloc dins del termini màxim de dotze mesos a partir de la data de presentació de la sol·licitud.

2. La resolució de l'INAF notificant que la primera part de la documentació aportada per a la creació d'una entitat operativa del sistema financer compleix amb els requisits exigits segons el que s'estableix als articles 11, 12, 13 i 14 ha d'anar acompanyada del requeriment per a la presentació de la documentació a presentar segons el que es disposa a l'article 15. El sol·licitant ha d'aportar aquesta documentació a l'INAF dins del termini màxim de tres mesos a comptar de la data de la mencionada notificació de l'INAF. En cas de no rebre la informació o documentació sol·licitada dins del termini establert l'INAF denega la sol·licitud.

3. Un cop rebuda la informació o documentació descrita a l'apartat 2, l'INAF examina la sol·licitud i emet la seva denegació o autorització de creació de l'entitat dins del termini màxim de cinc mesos des de la data de recepció d'aquesta informació o documentació.

4. L'ampliació de les activitats que integren l'objecte social d'una entitat -no bancària- de crèdit especialitzat, especificades en la corresponent autorització, i de les activitats desplegades per una entitat financera d'inversió a serveis d'inversió i/o auxiliars o a activitats no especificades en l'autorització inicial o en una posterior d'ampliació de les activitats queda subjecte a una nova autorització.

### Article 6. Publicació

Les resolucions de l'INAF en les quals s'autoritza la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'han de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

### Article 7. Recurs

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà poden interposar recurs d'alçada davant el Govern contra les resolucions de l'INAF dins del termini màxim de tretze dies hàbils comptats

a partir de l'endemà de la data de notificació de la resolució.

### **Capítol tercer. Condicions per optar a l'autorització**

#### **Article 8. Dipòsit previ**

1. Abans de presentar la sol·licitud d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà, els que pretenguin sol·licitar la referida autorització han d'efectuar un dipòsit no remunerat a l'INAF per un dels imports següents en funció del tipus d'entitat:

- a) 3.000.000 d'euros en el cas de les entitats bancàries,
- b) 200.000 euros en el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat,
- c) 200.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
- d) 60.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
- e) 15.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
- f) 5.000 euros en el cas dels assessors financers,
- g) 30.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. El dipòsit previ s'ha de retornar als sol·licitants, les sol·licituds dels quals hagin quedat desestimades, dins el termini de vint dies hàbils a comptar de la data de la resolució denegatòria; i a les entitats autoritzades, en el termini màxim de vint dies hàbils a partir de la data d'inici de la seva activitat.

3. Els sol·licitants de les autoritzacions que regula aquesta Llei han de satisfer, amb caràcter previ, la taxa que regula la disposició addicional quarta.

#### **Article 9. Revocació**

1. L'atorgament de l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà obliga els sol·licitants a iniciar les activitats pròpies del seu objecte social dins del termini de dotze mesos, a comptar de la data de notificació de l'autorització.

2. En cas que l'entitat operativa del sistema financer -la creació de la qual ha estat autoritzada- no iniciï una activitat efectiva i real dins del termini establert en l'apartat anterior, l'INAF ha d'anul·lar l'autorització i cancel·lar el dipòsit constituït i retornar-lo als sol·licitants.

3. En cas que l'entitat operativa del sistema financer hagi cessat d'exercir la seva activitat efectiva i real durant un període superior a sis mesos, l'INAF ha de revocar l'autorització.

4. L'entitat operativa del sistema financer, la creació de la qual ha estat revocada, pot interposar recurs contra la resolució de l'INAF davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució.

5. La revocació de l'autorització s'ha de publicar al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

#### **Article 10. Complementos d'informació**

Sense perjudici de la documentació a presentar que regula el capítol quart, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.

### **Capítol quart. Documentació a presentar**

#### **Article 11. Documentació relativa als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

- a) El projecte d'estatuts de l'entitat a constituir quan, d'acord amb el seu règim, hagi de revestir la forma de societat anònima.
- b) El programa bàsic d'activitats, en el qual s'ha de fer constar de manera específica el gènere d'operacions que es projecta realitzar en funció del tipus d'entitat operativa del sistema financer per a la creació de la qual se sol·licita l'autorització, i els elements que permetin observar l'orientació de l'activitat, en particular, si es preveu prestar serveis a l'estranger i en quines proporcions així com si es preveu invertir en instruments derivats.

En particular, en el cas de les entitats bancàries s'ha d'indicar les activitats de banca comercial i els serveis d'inversió i auxiliars que es preveuen desenvolupar. A aquest efecte s'han d'indicar tots els elements que permetin observar la importància relativa de les activitats de banca comercial, en el conjunt de l'activitat global que es projecta desenvolupar.

En el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat s'han d'indicar l'activitat o activitats que integren el seu objecte social i en el cas de les entitats financeres d'inversió els serveis d'inversió i auxiliars que pretén prestar en funció del tipus d'entitat per a la creació de la qual es sol·licita l'autorització.

En el cas de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva allò que es disposa a la Llei

10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà.

c) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb la promoció de l'economia a nivell de país.

d) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb el patrocini i mecenatge d'activitats educatives i culturals, amb ajuts per a la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural i l'acció cultural, i el patrocini d'activitats esportives.

#### **Article 12. Documentació relativa als titulars o socis de l'entitat a constituir**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) La identitat del titular persona física de l'entitat a crear o la relació provisional de socis de l'entitat, amb indicació de la seva identitat, nacionalitat i de les seves participacions en el capital social.

Si són persones jurídiques, s'ha d'indicar la composició dels seus òrgans d'administració, i aportar els comptes anuals i els informes d'auditoria corresponents als tres darrers exercicis, i, si aquestes formen part d'un grup d'empreses, s'ha d'indicar la composició del grup, i facilitar la informació anterior referint-la als components essencials i els comptes anuals consolidats del grup.

b) Declaració jurada on s'afirmi que les aportacions que efectuin els socis a l'entitat compleixen les exigències establertes per la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

c) Informació sobre la trajectòria, l'activitat professional i la situació patrimonial del titular persona física de l'entitat a crear o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat a constituir. Si són persones jurídiques, aquesta informació s'ha de referir als membres dels seus òrgans d'administració.

d) En el cas que els sol·licitants no tinguin a priori coberta la totalitat del capital social de l'entitat que es pretén constituir, informació sobre els mecanismes previstos per completar la seva subscripció i el procediment a seguir.

En particular, s'ha d'indicar si els sol·licitants tenen intenció de fer una oferta pública de venda d'accions per propiciar una base accionarial àmplia.

e) La relació provisional de persones que hagin d'integrar el primer òrgan d'administració, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per la comprovació del compliment dels requisits legals per l'exercici d'aquests càrrecs.

f) Reglament intern de conducta en el qual, de manera expressa, es prevegi el règim d'operacions personals dels consellers, empleats i apoderats de l'empresa.

#### **Article 13. Documentació relativa a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) Una descripció dels mitjans tècnics, en especial dels informàtics i comptables, organitzatius i humans de què disposa l'entitat per dur a terme les seves activitats en funció del seu tipus i, en cas que pretengui operar amb derivats, ha de presentar una memòria explicativa de la seva capacitat per actuar amb aquests instruments financers posant especial atenció al control de riscos associats als referits instruments.

b) Una descripció detallada de les activitats que es pretenen desenvolupar a Andorra i de les que se subcontractaran a l'estranger.

c) Una descripció genèrica de les mesures que es preveu implantar per garantir un control intern adequat dels procediments i per desenvolupar les activitats en un entorn de màxima seguretat.

d) Una referència a les mesures genèriques previstes amb caràcter previ en relació amb els preceptes de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

e) Els vincles previstos, si és el cas, amb altres entitats financeres o de crèdit que aportarien els coneixements tecnològics o que participarien a la gestió, o que es comprometrien a aportar suport de qualsevol tipus en el cas d'eventuals dificultats financeres.

f) La ubicació prevista de la seu social i les previsions en relació a la creació de filials, sucursals i oficines.

g) Les previsions de contractació de personal durant els tres primers exercicis amb indicació dels nivells de qualificació.

h) Els balanços i els comptes de resultats previstos per als tres primers exercicis, amb els comentaris que

es considerin convenients, a títol d'estimació d'objectius quantitatius. En particular es precisaran els volums d'activitat i els ingressos i despeses previstos per activitats domèstiques i per altres activitats.

i) La política d'aplicació dels resultats que es preveu dur a terme.

#### **Article 14. Documentació relativa al compliment de requisits previs**

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la justificació d'haver constituït el dipòsit previ exigint en l'article 8.

#### **Article 15. Documentació posterior**

Per optar a l'atorgament de l'autorització i amb la finalitat d'actualitzar i completar la documentació presentada amb la sol·licitud, els sol·licitants que hagin obtingut la notificació favorable segons el que es disposa a l'apartat 1 de l'article 5 han d'aportar la documentació següent:

- a) Els estatuts definitius de l'entitat, juntament amb l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat.
- b) Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini.
- c) Actualització o confirmació, si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb la sol·licitud en virtut del que es disposa en l'article anterior, a fi de donar-li caràcter definitiu.
- d) La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per a la comprovació del compliment dels requisits legals d'aquestes persones per a l'exercici d'aquests càrrecs.
- e) Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideixi l'entitat, en virtut de la qual es fa coneixedora de les obligacions establertes per la legislació vigent relatives al sistema financer i, en especial, de les disposicions de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

### **Capítol cinquè. Criteris de valoració de les sol·licituds**

#### **Article 16. Criteris genèrics**

Les sol·licituds s'han de valorar en funció de la solidesa del projecte, des del punt de vista empresarial, i de les perspectives d'aportació a l'economia andorrana en general i al seu sistema financer en particular.

#### **Article 17. Criteris específics. Garanties tècniques**

S'ha de valorar específicament:

- a) La coherència del projecte empresarial.
- b) Els coneixements, l'experiència i la capacitat potencial dels sol·licitants i els socis per aconseguir els objectius de desenvolupament de l'entitat projectada.
- c) Els vincles amb una o diverses entitats financeres o de crèdit que aportin a l'entitat projectada els coneixements sobre l'activitat pròpia i tecnològics.
- d) Els compromisos assumits per les entitats financeres o de crèdit vinculades a la gestió de l'entitat projectada.
- e) La transparència de l'estructura del grup al qual pertanyi l'entitat projectada que permeti obtenir la informació necessària sobre el desenvolupament de les seves activitats.
- f) La possibilitat que l'entitat projectada quedi exposada, de forma inapropiada, al risc de les activitats no financeres dels seus socis o titulars, o quan, tractant-se d'activitats financeres, l'estabilitat o el control de l'entitat pugui quedar afectat per l'alt risc d'aquelles.
- g) Els mitjans i l'organització de la gestió, on es dona especial importància a les mesures destinades a garantir un control intern adequat.

#### **Article 18. Criteris específics. Garanties econòmiques**

S'ha de valorar específicament:

- a) La transparència de l'origen dels fons i de la identitat de les persones que han de constituir el nucli de socis de l'entitat projectada.
- b) La solvència econòmica dels subscriptors d'accions o participacions per un percentatge superior al 5 per 100 del capital social de l'entitat projectada.
- c) L'eventual participació d'una o diverses entitats financeres o de crèdit en el capital de l'entitat projectada.
- d) El rànquing, el ràting i la solvència de les entitats financeres o de crèdit vinculades al projecte.



e) Els compromisos que hagin pogut contreure les entitats financeres o de crèdit vinculades al projecte, pel que fa a l'aportació de suport econòmic a l'entitat projectada en el cas d'eventuals dificultats financeres.

**Article 19. Criteris específics. Perspectives d'incidència corporativa sobre el sistema financer**

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació en la consolidació i l'expansió d'una imatge sectorial positiva.
- b) El potencial d'innovació en l'oferta de serveis financers.
- c) La contribució a la dinamització de la competència interna i a l'elevació dels nivells tècnics sectorials en benefici de la clientela.
- d) La contribució a la millora de la productivitat del sistema financer.
- e) La possible diversificació de les característiques o polítiques empresarials dels components del sistema financer andorrà.

**Article 20. Criteris específics. Perspectives d'incidència econòmico-social per al país**

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació d'andorrans o estrangers en el capital social i en l'òrgan d'administració i direcció de l'entitat.
- b) El nombre i la qualificació de llocs de treball a crear.
- c) La previsió de cobertura dels llocs de treball per a andorrans o estrangers titulars d'una autorització de residència amb una antiguitat no inferior a 3 anys.
- d) Les polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, especialment al foment de noves activitats i a la promoció de la inversió productiva.
- e) El ritme de creixement del sector financer en relació amb el creixement global de l'economia andorrana.
- f) Les polítiques encaminades a patrocinar activitats educatives, culturals i esportives, i a promoure la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural.

**Article 21. Criteris específics. Repercussions de caràcter internacional**

S'ha de valorar específicament la contribució al reforçament d'una imatge internacional positiva del país.

**Disposició addicional primera**

Es modifica l'article 9 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queda redactat com segueix:

“Article 9. *Resolució d'expedients*

1. L'INAF, un cop acabada la instrucció, resol en el termini de dos mesos els expedients incoats. En la resolució, s'hi han de fixar, de forma motivada, els fets i la seva qualificació jurídica exacta; determinar la infracció que aquests fets constitueixen i l'entitat, persona o persones que resulten autores i/o responsables de les infraccions, i especificar la sanció corresponent, o bé declarar la no existència d'infracció o responsabilitat.
2. Les sancions a les entitats i a les persones físiques que en resultin autores i/o responsables que derivin d'una mateixa infracció són objecte d'una única resolució, resultant d'un sol procediment.
3. Quan la sanció determini el nomenament d'administradors provisionals, l'INAF ha de precisar en la resolució l'abast de llurs competències i de la seva actuació.
4. L'INAF notifica la resolució definitiva de les sancions imposades per infraccions lleus, greus i molt greus a les entitats afectades i les informa, si escau, de les vies de recurs.”.

**Disposició addicional segona**

Durant el primer any d'aplicació d'aquesta Llei, el termini màxim de dotze mesos al que es refereix l'apartat 1 de l'article 5 perquè l'INAF instrueixi l'expedient i emeti la corresponent resolució és de divuit mesos.

**Disposició addicional tercera**

Les inversions estrangeres directes consistents en la participació estrangera en entitats operatives del sistema financer andorrà poden assolir el 100 per 100 del seu capital social o dels seus drets de vot, restant, en tot cas, subjectes a la corresponent autorització prèvia de Govern, d'acord amb el que s'estableix als articles 16 i següents de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra.

**Disposició addicional quarta**

Els sol·licitants de les autoritzacions per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer han de satisfer la taxa que regula aquesta disposició addicional, en els termes següents:

1. Concepte: La Taxa d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà recau sobre la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització que regula aquesta Llei.

2. Fet generador: Constitueix fet generador de la taxa la sol·licitud d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

3. Obligat tributari: És obligat tributari de la taxa la persona que sol·licita l'autorització.

4. Responsable solidari: És responsable solidari del deute tributari de la taxa la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització.

5. Quota tributària: La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa, segons el tipus d'entitat, d'acord a les següents quanties:

- a) 30.000 euros en el cas de les entitats bancàries,
- b) 10.000 euros en el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat,
- c) 10.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
- d) 6.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
- e) 3.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
- f) 1.000 euros en el cas dels assessors financers,
- g) 4.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

6. Meritament i exigibilitat: La taxa es merita en el moment en que es sol·liciti l'autorització i s'ha d'abonar a l'INAF alhora que tingui entrada la sol·licitud en aquest organisme.

7. La Llei del pressupost general pot actualitzar les quotes tributàries fixades en l'apartat 5.

### Disposició derogatòria

Queda derogada la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà, del 30 de juny de 1998, l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, així com qualsevol disposició de rang igual o inferior que s'oposi al que s'estableix en aquesta Llei.

### Disposició final primera

Es faculta a l'INAF per dictar els comunicats tècnics necessaris en relació amb qualsevol punt de la present Llei que pugui requerir un desenvolupament per fer-la operativa.

### Disposició final segona

S'encarrega al Govern que, en el termini màxim de sis mesos a partir de la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei, publiqui al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*, mitjançant el decret corresponent, el text

refós de l'articulat i de les disposicions complementàries de les lleis següents:

- Llei d'ordenació del sistema financer, del 27 de novembre de 1993,

- Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per entitats enquadrades en al sistema financer, de l'11 de maig de 1995,

- Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, modificada el 12 de desembre de 1996,

- Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, del 19 de desembre de 1996,

- Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997.

### Disposició final tercera

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de ser publicada al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

En els termes precedents es formula l'informe de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost que, d'acord amb l'article 100.1 del Reglament del Consell General, tramet al Sr. síndic general, als efectes escaients.

Eusebi Nomen Calvet

Vicepresident

de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

Jordi Font Mariné

President

de la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

## 5- ALTRA INFORMACIÓ

### 5.2 Convocatòries

#### Avís

El proper dia 3 de juny del 2010, dijous, a les 16.00h, se celebrarà a la Casa de la Vall, una sessió ordinària del Consell General, amb l'ordre del dia següent:

1. Examen i votació del Projecte de Llei de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per finançar les despeses derivades del Pla d'acció per a la millora i la reactivació del comerç.

2. Examen i votació, de l'esmena a la totalitat formulada pel M. I. Sr. Eusebi Nomen Calvet, president del Grup Parlamentari Andorra pel Canvi, i, si escau, del Projecte de Llei de crèdit extraordinari per finançar les despeses derivades de l'execució de

diversos projectes clau de desenvolupament de les infraestructures i dels serveis del Servei de Telecomunicacions d'Andorra.

3. Examen i votació, de l'esmena a la totalitat formulada pel M. I. Sr. Eusebi Nomen Calvet, president del Grup Parlamentari Andorra pel Canvi, i, si escau, del Projecte de llei de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per finançar despeses diverses del Departament de Duana.

4. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar l'adquisició de l'Arxiu Audiovisual Raül Reynoso juntament amb els drets d'exploració econòmica.

5. Examen i votació, de l'esmena a la totalitat formulada pel M. I. Sr. Eusebi Nomen Calvet, president del Grup Parlamentari Andorra pel Canvi, al Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar la restauració dels béns arqueològics de metall de la zona arqueològica de la Roureda de la Margineda.

6. Examen i votació, de l'esmena a la totalitat formulada pel M. I. Sr. Eusebi Nomen Calvet, president del Grup Parlamentari Andorra pel Canvi, i, si escau, del Projecte de llei de suplement de crèdit per finançar les despeses derivades de l'assistència lletrada gratuïta en torn d'ofici davant de l'autoritat judicial.

7. Examen i votació, de l'esmena a la totalitat formulada pel M. I. Sr. Eusebi Nomen Calvet, president del Grup Parlamentari Andorra pel Canvi, al Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar despeses corrents diverses de la Secretaria d'Estat d'Esports, Joventut i Voluntariat.

8. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a l'adequació de la pista de l'Avet de l'estació de Grandvalira.

9. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar els crèdits a l'emancipació i els crèdits per accedir a un habitatge de lloguer corresponents a la convocatòria d'ajuts a l'habitatge de lloguer de l'any 2010.

10. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar les despeses derivades del contracte de concessió de la línia ràpida del bus exprés entre Sant Julià de Lòria i Andorra la Vella/Escaldes-Engordany.

11. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a les despeses derivades de l'adequació de la planta baixa de l'antiga caserna de bombers per a la ubicació definitiva de les pintures murals romàniques de Santa Coloma.

12. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a les despeses derivades de

la intervenció d'urgència a l'edifici de Ràdio Andorra.

13. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a les despeses derivades de la intervenció d'urgència a l'Hotel Rosaleda, declarat bé d'interès cultural en la categoria de monument.

14. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per fer front a l'adquisició de material d'equips de seguretat per al Departament de Prevenció i Extinció d'Incendis i Salvament.

15. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar els treballs tècnics i d'execució d'obra del vial d'enllaç de la carretera general 2, antiga desviació d'Encamp, amb l'antiga carretera general 2, l'avinguda de Joan Martí i la rotonda de connexió amb la carretera general 2.

16. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per finançar les obres de millora de les instal·lacions i els equipaments de l'Auditori Nacional.

17. Examen i votació del Projecte de llei de suplement de crèdit per fer front a la continuació de les obres de protecció al roc del Quer a Racons, i al roc del Corb i al Forat Negre, a la Solana d'Andorra la Vella.

18. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a l'actualització de les bases cartogràfiques d'Andorra.

19. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front als treballs tècnics i d'execució d'obra del projecte d'eixampla de la carretera general 3 a la sortida de la Massana, zona del Través.

20. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per finançar els crèdits d'estudis de formació professional i les despeses generades per les beques dels estudiants que cursen els estudis en centres públics del país i dels estudiants no universitaris que cursen els estudis a l'estranger.

21. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari i de suplement de crèdit per fer front a les despeses derivades del pagament de les beques i dels ajuts a l'estudi i dels crèdits als estudiants per al curs acadèmic 2009-2010 i 2010-2011.

22. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a les despeses derivades de la recuperació, la conservació i la catalogació del fons documental de Ràdio Andorra.

23. Examen i votació del Projecte de llei de crèdit extraordinari per fer front a les despeses derivades de

la realització dels estudis dels entorns de protecció dels béns d'interès cultural.

24. Examen i votació del Projecte de Llei de crèdit extraordinari per finançar l'adquisició d'un escàner per digitalitzar la documentació històrica de l'Arxiu Nacional.

25. Examen i votació del Projecte de Llei de crèdit extraordinari per finançar la primera fase de duplicació i digitalització d'una part significativa del fons fotogràfic de Guillem de Plandolit.

26. Examen i votació del Projecte de Llei de crèdit extraordinari per finançar les despeses derivades del conveni entre el Govern d'Andorra i la Cambra de Notaris d'Andorra per a la continuació del projecte de microfilmació, digitalització i mecanització dels protocols notariaus propietat de l'Estat.

27. Examen i votació del Projecte de Llei de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

Tot el que es fa públic per a general coneixement i efectes.

Casa de la Vall, 27 de maig del 2010

Esteve López Montanya  
Subsíndic General