

c) Quan, en el marc de la tramitació d'un procediment sancionador, se substancii un procediment urgent i preferent en els termes establerts a l'article 41.1 de la Constitució, fins que la resolució de l'òrgan jurisdiccional competent esdevingui ferma.

3. La declaració de caducitat del procediment pot dictar-se d'ofici o a instància de l'interessat i ordena l'arxiu de les actuacions.

4. La caducitat d'un expedient administratiu sancionador no impedeix la iniciació d'un nou procediment amb identitat de subjecte, fets i fonaments, sempre que la infracció imputada no hagi prescrit.

Article 60 quinquies. *Rekurs*

Les resolucions sancionadores posen fi a la via administrativa. Contra aquestes resolucions sancionadores es pot interposar recurs davant la Secció Administrativa del Tribunal de Batlles, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució."

Disposició transitòria única

Els procediments sancionadors que s'hagin iniciat abans de l'entrada en vigor d'aquesta Llei es continuen tramitant i resolent d'acord amb les normes vigents en aquell moment.

Disposició derogatòria única

Queda derogat el capítol cinquè del Decret, del 13 de maig del 2009, d'aprovació del Reglament de la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, del 29 de desembre del 2000.

Disposició final primera

S'habilita el Govern perquè, en el termini màxim de quatre 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 la Llei de cooperació penal internacional i de lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme, del 29 de desembre del 2000.

Disposició final segona

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

Edicte

La Sindicatura, en la seva reunió del dia 8 de juny del 2015, ha examinat el document que li ha tramès el M. I. Sr. Cap de Govern, registrat en data 5 de juny del 2015, sota el títol **Projecte de Llei de modificació de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989** i, exercint les competències que li atribueix el Reglament del Consell General en els articles que es citaran, ha acordat:

1. D'acord amb els articles 18.1.d) i 82, admetre a tràmit aquest escrit, sota la qualificació de Projecte de Llei i procedir a la seva tramitació com a tal, sota el procediment d'urgència.

2. D'acord amb l'article 92.2, ordenar la seva publicació i obrir un període de set dies i mig per a la presentació d'esmenes. Aquest termini finalitza el dia 18 de juny del 2015, a les 13.30h.

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

Casa de la Vall, 8 de juny del 2015

Vicenç Mateu Zamora
Síndic General

Projecte de llei de modificació de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

Exposició de motius

La Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, d'11 de maig de 1989 regula la determinació dels requisits necessaris perquè les entitats asseguradores i els mediadors d'assegurances, tant d'Andorra com de l'estranger, puguin operar al Principat, tot preveient la reciprocitat a favor de les companyies andorranes, i la definició del procediment per obtenir de les autoritzacions necessàries per a l'exercici de l'activitat asseguradora.

Des de l'inici de la Llei fins al dia d'avui, el sector assegurador ha anat cobrint les necessitats de la població andorrana, des dels conceptes més bàsics i comuns, com són la branca general d'assegurances -que inclou l'assegurança bàsica d'automòbil, els riscos d'accidents, de responsabilitat civil, llar- fins a d'altres de més complexos com són la branca de vida. Aquests darrers riscos de la branca vida -coberts per les entitats asseguradores autoritzades a operar al Principat d'Andorra- en alguns casos incorporen un component addicional de complexitat, en funció de la tipologia del producte, en el sentit que

s'introdueix un component de capitalització en el mateix, i per tant tenen un component financer.

Aquesta evolució natural que ha sofert el sector requereix que s'incorporin els requisits que estableixen les recomanacions del GAFI (Financial Action Task Force) en relació amb la lluita contra el blanqueig de diners o valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

En aquest sentit, el projecte de Llei introdueix nous requisits que han d'acomplir i obtenir les persones físiques i jurídiques dedicades a les activitats d'assegurança de dret privat, es defineixen els requisits d'honorabilitat empresarial i professional i d'experiència professional adequada i que abasten fins al beneficiari efectiu de l'autorització en cas de persones jurídiques.

A l'hora de confeccionar aquestes modificacions, per raons d'homogeneïtat i coherència amb el marc legislatiu, s'han tingut en compte els requisits de *fit & proper* requerit a les entitats operatives del sistema financer per la Llei 35/2010, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats i la Llei 7/2013, sobre els seus règims jurídics. S'ha d'observar que els requeriments de *fit & proper* de la metodologia GAFI apliquen els mateixos termes a activitats bancàries i activitats d'assegurança.

Per tal de vetllar pels interessos dels assegurats, la Llei del 89 atribuïa al Govern determinades facultats de control en relació amb l'estat de solvència de les companyies asseguradores autoritzades. En el projecte de Llei es reforcen aquestes facultats de control del Govern i s'amplien incorporant la facultat de supervisió de les activitats d'assegurança.

Article 1. Modificació de l'article 8 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

Es modifica l'apartat 4 de l'article 8 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989, que queda redactat com segueix:

“4. Els requisits que han d'acomplir i obtenir les persones físiques i jurídiques dedicades a les activitats d'assegurança de dret privat per a poder ser autoritzades governativament a operar al Principat d'Andorra, són els que, en general i per a cada categoria, s'estableixen als articles següents.”.

Article 2. Addició de l'article 8 bis de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

S'afegeix l'article 8 bis de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989, que queda redactat com segueix:

“Article 8 bis. *Requisits d'honorabilitat empresarial i professional i d'experiència professional adequada.*

1. Els titulars d'autoritzacions per efectuar activitats d'assegurança privada al Principat d'Andorra han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional.

En el cas de persones jurídiques, han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional els membres dels òrgans d'administració, de la direcció general o, si escau, altres persones que per qualsevol mitjà dirigeixin de manera efectiva les entitats autoritzades per efectuar activitats d'assegurança privada al Principat d'Andorra.

La majoria dels membres dels òrgans d'administració, incloses les persones físiques que representen les persones jurídiques, han de ser persones amb coneixements idonis per exercir les funcions inherents al càrrec i amb una experiència professional adequada.

2. Es considera que són persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional les que tenen una bona reputació personal i professional, les persones amb una imatge pública que es correspongui amb la de bones administradores i, d'una manera específica, les que:

i) no tenen antecedents penals per delictes de falsedat, d'infidelitat en la custòdia de documents, de violació de secrets, de malversació de cabals públics, de descobriment i revelació de secrets, o per delictes contra el patrimoni;

ii) no tenen antecedents penals per altres delictes dolosos;

iii) no estan ni han estat inhabilitades per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats del sistema financer, a Andorra o a l'estranger;

iv) no han estat declarades fallides o en situació d'arranjament judicial, i si ho han estat, han estat judicialment rehabilitades.

3. Es considera que disposen d'experiència professional adequada en la direcció d'entitats autoritzades per efectuar activitats d'assegurança privada les persones que han exercit amb normalitat, durant un termini superior a tres anys, funcions d'administració, direcció o control d'entitats asseguradores o mediadores, o funcions de responsabilitat similar en altres entitats, públiques o privades, de dimensió significativa.

Es considera que disposen d'experiència professional adequada els mediadors d'assegurances que, com a persones físiques, tenen els coneixements generals, comercials i professionals apropiats per poder

comunicar amb precisió tota la informació pertinent sobre els serveis d'assegurança.

4. Els sol·licitants d'una autorització per dur a terme activitats d'assegurança al Principat d'Andorra han d'aportar al Govern, juntament amb la sol·licitud corresponent, la documentació següent:

a) Documentació acreditativa de la identitat i la nacionalitat del sol·licitant de l'autorització:

(i) En cas de sol·licitants que siguin persones físiques: document d'identitat oficial proveït d'una fotografia.

(ii) En cas de sol·licitants que siguin persones jurídiques:

- Relació provisional o definitiva, segons el cas, dels socis de l'entitat sol·licitant i de les seves participacions en el capital social amb la documentació acreditativa referida a l'apartat (i) anterior.

- Relació provisional de persones que integrin o hagin d'integrar el primer òrgan d'administració amb la documentació acreditativa referida a l'apartat (i) anterior.

- En el cas d'entitats ja constituïdes, document fefaent acreditatiu de la seva denominació, forma jurídica, domicili i objecte social, els darrers comptes anuals aprovats i, si aquests comptes formen part d'un grup d'empreses, indicació de la composició del grup i els darrers comptes anuals aprovats del grup consolidat.

b) Declaració jurada en que s'afirmi que els fons aportats per a la realització de les activitats compleixen les exigències establertes per la legislació relativa a la prevenció i la lluita contra el blanqueig de diners o valors i contra el finançament del terrorisme.

c) Informació sobre la trajectòria, l'activitat professional i la situació patrimonial de la persona física sol·licitant o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat constituïda o a constituir. Si el sol·licitant és una persona jurídica, la informació s'ha de referir a la trajectòria i l'activitat professional dels membres del consell d'administració, de la direcció general o, si escau, a d'altres persones que per qualsevol mitjà dirigeixin o hagin de dirigir de manera efectiva les activitats.

d) Certificat d'antecedents penals de la persona física sol·licitant o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat constituïda o a constituir. Si el sol·licitant és una persona jurídica, aquesta informació també s'ha de referir als membres del consell d'administració, de la direcció general o, en el seu cas, d'altres persones

que per qualsevol mitjà dirigeixin o hagin de dirigir de manera efectiva les activitats.

e) Declaració jurada de la persona física sol·licitant o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat constituïda o a constituir, de no estar ni haver estat inhabilitats per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció d'entitats del sistema financer o assegurador, a Andorra o a l'estranger; i de no haver estat declarades fallides o en situació d'arranjament judicial i, si ho han estat, d'haver estat judicialment rehabilitades. Si el sol·licitant és una persona jurídica, aquesta informació també s'ha de referir als membres del consell d'administració, de la direcció general o, en el seu cas, d'altres persones que per qualsevol mitjà dirigeixin o hagin de dirigir de manera efectiva les activitats.

5. Les entitats autoritzades per realitzar activitats d'assegurança privada al Principat d'Andorra han de sol·licitar al ministeri titular de les finances l'autorització prèvia dels actes següents:

(i) els canvis en l'accionariat de l'entitat quan suposin que algun dels accionistes assoleixi, augmenti o redueixi una participació igual o superior al 5 per 100 del capital social de l'entitat constituïda o que, amb independència de la seva participació, assoleixi representació al consell d'administració de l'entitat;

(ii) els canvis i els nomenaments dels membres dels òrgans d'administració, de la direcció general o, si escau, d'altres persones que per qualsevol mitjà dirigeixin de manera efectiva les entitats autoritzades per realitzar activitats d'assegurança privada al Principat d'Andorra;

(iii) els canvis i els nomenaments dels membres dels òrgans d'administració, de la direcció general o, si escau, d'altres persones que per qualsevol mitjà dirigeixin de manera efectiva en l'àmbit de grup en el marc d'una entitat que forma part d'un grup, i en la qual, a banda dels càrrecs corresponents a la matriu, es creïn càrrecs amb responsabilitats en l'àmbit de grup diferents dels de la matriu individualment considerada;

(iv) qualsevol canvi rellevant que pugui produir-se en les entitats o en les seves participades, sempre que siguin entitats controlades per aquestes, en relació amb l'autorització atorgada pel ministeri titular de les finances o l'autoritat supervisora estrangera.

En cas que els canvis comunicats o descoberts no compleixin amb la normativa vigent, el ministeri titular de les finances prendrà les mesures escaients en cada cas per fer cessar l'incompliment detectat.

Article 3. Modificació de l'article 14 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

Es modifica l'article 14 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989, que queda redactat com segueix:

“Article 14. *Facultats del Govern*

1. Per vetllar pels interessos dels assegurats, aquesta Llei atorga al Govern, que les exerceix a través del ministeri titular de les finances, determinades facultats de control i supervisió en relació amb les persones físiques o jurídiques que efectuïn activitat d'assegurança de dret privat.

2. Les companyies asseguradores autoritzades a operar al Principat d'Andorra han de disposar al ministeri titular de les finances, dins el primer semestre de cada exercici social, una auditoria o control extern comparable dels seus estats financers, realitzat per una empresa o organisme de reconeguda solvència.

3. El ministeri titular de les finances pot emetre, entre d'altres, comunicats tècnics, d'obligat compliment, comunicacions i recomanacions, per desenvolupar la reglamentació i les normes tècniques instrumentals en relació amb l'exercici d'activitats d'assegurança de dret privat.

4. Les facultats de control de què disposa el Govern no el responsabilitzen de les activitats i les operacions de les entitats controlades.”.

Article 4. Modificació de l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989

S'afegeix la lletra k) a l'apartat 2 de l'article 20 de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, de l'11 de maig del 1989, que queden redactades com segueix:

“k) Qualsevol incompliment de les normes d'aquesta Llei.”.

Disposició transitòria

Les persones físiques o jurídiques, nacionals i estrangers, autoritzades en el moment de l'entrada en vigor d'aquesta Llei a operar en l'àmbit de l'activitat d'assegurança de dret privat, disposen d'un termini de tres mesos, a partir de la referida entrada en vigor de la Llei, per aportar al Govern la documentació relacionada a l'apartat 4 del nou article 8 bis de la Llei reguladora de l'actuació de les companyies d'assegurances, d'11 de maig del 1989, amb excepció de la informació relativa a la situació patrimonial a que es refereix la lletra c).

La documentació ja aportada en compliment del comunicat tècnic del Ministeri de Finances,

Assegurances 1/2015, sobre el requeriment d'informació de l'alta direcció, de 9 de febrer de 2015, no s'ha d'aportar de nou.

En cas que la informació i els documents comunicats revelin l'incompliment de la normativa vigent, el Govern prendrà les mesures escaients en cada cas per fer cessar l'incompliment detectat.

Una vegada transcorregut el termini establert al paràgraf anterior, el Govern podrà iniciar el corresponent expedient sancionador per la comissió d'una infracció consistent en el retard o l'omissió de les comunicacions al Govern previstes per aquesta Llei.

Disposició final única. Entrada en vigor

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

3- PROCEDIMENTS ESPECIALS

3.2.1 Projectes de llei qualificada

Edicte

La Sindicatura, en reunió tinguda el dia 8 de juny del 2015, ha examinat el document que li ha tramès el M. I. Sr. Cap de Govern, registrat en data 5 de juny del 2015, sota el títol **Projecte de llei qualificada de modificació de la Llei 9/2005, del 21 de febrer, qualificada del Codi penal** i, exercint les competències que li atribueix el Reglament del Consell General en els articles que es citaran, ha acordat:

1. D'acord amb els articles 18.1.d) i 82, admetre a tràmit aquest escrit, sota la qualificació de Projecte de llei qualificada i procedir a la seva tramitació com a tal, sota el procediment d'urgència.

2. D'acord amb l'article 92.2, ordenar la seva publicació i obrir un període de set dies i mig per a la presentació d'esmenes. Aquest termini finalitza el dia 18 de juny del 2015, a les 13.30h.

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

Casa de la Vall, 8 de juny del 2015

Vicenç Mateu Zamora
Síndic General