

possible revocació definitiva de la Universitat.

Si la gravetat de l'incompliment ho requereix, el Govern pot acordar la pèrdua del reconeixement del títol estatal.

En tot cas, el Govern ha d'exigir a la universitat la garantia que l'alumnat matriculat pugui finalitzar, amb un rendiment acadèmic normal, els estudis iniciats.

### Disposició transitòria primera

La Universitat de les Valls consta inicialment d'un sol centre d'ensenyament universitari específicament dedicat als estudis de ciències odontològiques. En conseqüència, la denominació pública de la referida universitat és: Facultat de Ciències Odontològiques de les Valls.

Així mateix, la Universitat de les Valls pot utilitzar públicament la denominació d'Universitat quan la referida institució tingui com a mínim un altre centre d'ensenyament universitari que inclogui una altra especialitat diferent de les ciències odontològiques.

### Disposició transitòria segona

L'autorització de la creació de la Universitat de les Valls caduca, si no se sol·licita l'autorització per a l'inici d'activitats a què fa referència l'article 3, en el termini de dos anys a partir de l'endemà de l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

### Disposició final

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

Casa de la Vall, 30 d'octubre del 2008

Joan Gabriel i Estany  
Síndic General

Nosaltres els coprínceps la sancionem i promulguem i n'ordenem la publicació en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Nicolas Sarkozy  
President de la  
República Francesa  
Copríncep d'Andorra

Joan Enric Vives Sicília  
Bisbe d'Urgell  
Copríncep d'Andorra

## Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 30 d'octubre del 2008 ha aprovat la següent:

Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat

### Exposició de motius

El desenvolupament legislatiu del sistema financer iniciat el 1993 s'ha anat fent des de la premissa que Andorra ha de mantenir un sistema financer estructural i funcionalment sòlid com a condició indispensable per assegurar el més alt nivell de confiança dels clients i el reconeixement de la comunitat financera internacional.

En coherència amb aquesta premissa, i des de la singularitat andorrana, les lleis aprovades fins a la data reflecteixen un alt nivell d'exigències tècniques i econòmiques i incorporen unes obligacions que, en general, sobrepassen els estàndards internacionals.

És en aquesta mateixa línia que s'inscriu aquesta Llei de regulació del règim jurídic de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat. S'estableixen uns requisits econòmics amb l'objectiu que les bases personals, tècniques i econòmiques sobre les quals s'ha de recolzar el desplegament de l'activitat de les entitats reuneixin les condicions que han de propiciar la qualitat i la seguretat de la gestió.

L'article 16 de la Llei d'ordenació del sistema financer, del 27 de novembre de 1993, preveu que el Consell General, mitjançant una regulació específica, ha de fixar les xifres de capital social mínim exigint a cada entitat en virtut de la seva pertinença als grups o subgrups establerts en la legislació i tenint en compte que la norma de capital mínim fixada per a les societats en general sembla insufi-

cient perquè s'apliqui a les entitats financeres.

El Consell General considera que el component d'exigència d'un capital mínim, juntament amb els altres requisits professionals i econòmics, ha de tendir a assegurar la capacitat de prestar els seus serveis en condicions satisfactòries, i a donar una imatge, interna i externa, de solidesa empresarial del sector financer.

Com a altres punts als quals es posa un accent especial, es pot remarcar que, partint de la base que la garantia més efectiva i insubstituïble de la solvència i de l'estabilitat d'una entitat està determinada per l'autoexigència professional dels seus administradors i responsables, s'atorga una importància fonamental a la composició dels òrgans superiors d'administració i també a les funcions de control.

### Capítol primer. Disposicions generals

#### Article 1 Definició

1. Són entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat les entitats l'objecte social exclusiu i legalment determinat de les quals l'integren una, diverses o totes les activitats següents:

- Préstec i crèdit, incloent-hi crèdit al consum, crèdit hipotecari i finançament de transaccions comercials.
- Facturatge (*factoring*) amb recurs o sense, i les activitats complementàries d'investigació i de classificació de la clientela, comptabilització de deutors i, en general, qualsevol altra activitat que afavoreixi l'administració, l'execució, la seguretat i el finançament dels crèdits que els hi siguin cedits.

Quan les insolvències del deutor (client) són assumides pel cedent s'entendrà que ens trobem en un cas de facturatge amb recurs, mentre que si són assumides per l'empresa de facturatge s'entendrà que ens trobem en un cas de facturatge sense recurs.

En cas de suspensió de pagaments o fallida del deutor (client), els pagaments realitzats per aquest a l'empresa de facturatge, amb anterioritat a la declaració de la suspensió de pagaments o fallida, no

estaran subjectes a rescissió. En cas que s'hagin efectuat pagaments amb venciment posterior a la suspensió de pagaments o fallida o si es demostra que el cedent i l'empresa de facturatge coneixien l'estat d'insolvència del deutor (client) en la data de pagament per l'empresa de facturatge al cedent, la revocació no afectarà a l'empresa de facturatge, excepte en cas de pacte en contrari entre aquesta i el cedent.

c) Arrendament financer (leasing) i les activitats complementàries de manteniment i de conservació dels béns cedits, atorgament de finançament connectat a una operació d'arrendament financer, actual o futura, intermediació i gestió d'operacions d'arrendament financer, arrendament no financer (rènting) amb opció de compra o no i assessorament i informes comercials.

d) Emissió i gestió de targetes de crèdit.

e) Concessió d'aval i altres garanties.

2. Qualsevol activitat complementària a les llistades prèviament que permet a les entitats desenvolupar de forma més eficient l'activitat principal per a la qual disposen d'autorització també pot ser duta a terme prèvia autorització de l'INAF. S'entendrà com a activitat complementària qualsevol activitat accessòria els ingressos generats de la qual no representen més del 25% dels ingressos de l'entitat.

#### Article 2

##### *Finançament*

1. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat en cap cas poden captar fons reemborsables del públic en forma de dipòsit, préstec o d'altres anàlegs, ja que d'acord amb els articles 2 i 9 de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, del 19 de desembre de 1996, aquesta activitat es reserva a les entitats bancàries.

2. Tanmateix, no constitueixin fons reemborsables del públic els finançaments atorgats per entitats bancàries, els fons entregats per entitats pertanyents al mateix grup o per socis titulars almenys d'un 5 per 100 del capital social i les

emissions de valors amb venciment superior a un mes.

### **Capítol segon. De les condicions per accedir a l'activitat**

#### Article 3

##### *Creació de noves entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat*

L'atorgament de les autoritzacions de creació d'entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat es regularà mitjançant una llei específica la qual haurà d'establir el procediment administratiu, els criteris de valoració de les sol·licituds, l'organisme responsable de les autoritzacions i, en general, tots els elements necessaris per a la presa de les decisions.

#### Article 4

##### *Forma*

Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de revestir la forma de societat anònima de dret andorrà de durada indefinida.

#### Article 5

##### *Denominació*

La denominació de "entitat financer -no bancària- de crèdit especialitzat" o una altra que pugui induir a confusió amb aquesta així com les abreviatures (E.F.C.E, E.F.N.B.C.E, etc.) queden reservades a aquestes entitats, degudament autoritzades pel Govern i inscrites a l'INAF.

#### Article 6

##### *Domicili*

El domicili, l'administració i la direcció efectiva de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han d'establir-se en el territori nacional.

#### Article 7

##### *Capital social*

Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de ser constituïdes i mantenir un capital social mínim de 2.000.000 d'euros, totalment subscrit i desemborsat mitjançant aportacions dineràries.

#### Article 8

##### *Objecte social*

L'objecte social exclusiu i legalment determinat de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat ha de determinar-se en els seus estatuts i limitar-se a una, diverses o totes les activitats enumerades en l'article 1 d'aquesta Llei.

#### Article 9

##### *Consell d'administració*

1. L'òrgan d'administració de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat determinat en els seus estatuts ha d'adoptar la forma de consell d'administració.

2. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de tenir obligatòriament un Consell d'Administració format per tres membres com a mínim.

3. Els membres del consell d'administració han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional, d'acord amb la definició que s'estableix a l'article 22 de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 29 de juliol de 1998.

4. El president nomenat en cap cas podrà ser el mateix que el director general de l'entitat.

5. El consell d'administració de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat ha d'aprovar un reglament intern de funcionament que faciliti el compliment de les obligacions i de les responsabilitats de tots els seus membres.

#### Article 10

##### *Direcció general*

La direcció general, que necessàriament han de tenir les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat, ha d'estar formada per una o més persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional i que tinguin coneixements idonis per exercir les funcions inherents al càrrec i una experiència professional adequada, d'acord amb les definicions dels articles 22 i 25 de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 29 de juliol de 1998.

## Article 11

*Condicions*

1. Per a l'obtenció i la conservació de l'autorització administrativa, les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de complir en tot moment les condicions per l'accés a l'activitat establertes en els articles anteriors.

2. En tant que entitats integrades en el sistema financer andorrà, les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat estan subjectes a la supervisió i control de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF).

**Capítol tercer. De les condicions per exercir l'activitat**

## Article 12

*Obertura d'oficines i contractació de personal*

1. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de mantenir oberta almenys una oficina al Principat.

2. El personal que hi presti serveis ha de ser suficient en nombre i ha de tenir la formació adequada per al desenvolupament de les activitats que se li encomanin i, almenys, la meitat han de ser persones de nacionalitat andorrana o residents al Principat amb una antiguitat no inferior a tres anys.

## Article 13

*Ràtio de solvència i altres normes de solvència*

Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat estan sotmeses a les mateixes normes de solvència (ràtio de solvència i concentració de riscos) que les pròpies de les entitats bancàries definides a la Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996.

## Article 14

*Volum de recursos propis mínims*

S'entendrà per recursos propis mínims el nivell de fons propis necessaris per arribar a una ràtio de solvència de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat del 10%.

Els recursos propis de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat no podran situar-se per sota del

mínim esmentat al paràgraf anterior amb excepció dels dos primers exercicis d'activitat de l'entitat en què, únicament a causa de les pèrdues acumulades, els recursos propis poden ser inferiors a la xifra referida en un 20%.

S'habilita l'INAF a prendre les mesures necessàries en cas d'insuficiència de recursos propis. En qualsevol cas, aquesta insuficiència no pot durar en cap cas més de 24 mesos i els recursos propis no poden ser inferiors a les 4/5 parts de capital social mínim.

En cap cas, però, el capital social de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat podrà ser inferior al que estableix l'article 7 d'aquesta Llei.

**Disposició addicional primera**

S'introdueixen les modificacions següents a la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquiditat de les entitats financeres:

1. En l'article 4, en l'apartat que conté l'escalat de ponderació del risc, els números 11 i 14 queden redactats com segueix

“11. Comptes d'ordre que registren els crèdits documentaris, línies de crèdit no utilitzades, operacions de lloguer financer amb opció de compra (leasing), operacions de gestió de factures amb avançaments total o parcial de tresoreria i altres operacions homologables.”

“14. Crèdits habitatge hipotecaris i operacions de compra de factures.”

**Disposició addicional segona**

Mentre no s'aprovi la Llei de regim d'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer no es poden ni crear, ni constituir ni establir noves entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat.

**Disposicions transitòries****Primera**

L'INAF ha de practicar d'ofici la inscripció al Registre d'Entitats Financeres -No Bancàries- de Crèdit Especialitzat de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat que en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei estiguin degudament autoritzades.

**Segona**

Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat que en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei estiguin degudament autoritzades han d'adaptar-se a les disposicions d'aquesta Llei en el termini de sis mesos.

**Tercera**

L'INAF retornarà a l'entitat financer -no bancària- de crèdit especialitzat autoritzada a la data d'avui el dipòsit de reserves en garantia de les seves obligacions com a molt tard el 31 de desembre de l'exercici en què s'aprovi aquesta Llei.

**Disposició derogatòria**

Queda derogada qualsevol disposició de rang igual o inferior que s'oposi al que estableix aquesta Llei.

**Disposició final**

Aquesta Llei entra en vigor el mateix dia de ser publicada al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Casa de la Vall, 30 d'octubre del 2008

*Joan Gabriel i Estany*  
Síndic General

Nosaltres els coprínceps la sancionem i promulguem i n'ordenem la publicació en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

*Nicolas Sarkozy*  
President de la  
República Francesa  
Copríncep d'Andorra

*Joan Enric Vives Sicília*  
Bisbe d'Urgell  
Copríncep d'Andorra