



Lleis

Llei 9/2018, del 17 de maig, de suplement de crèdit destinat a la transferència corrent a l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) per atendre les despeses derivades dels procediments contenciosos judicials i administratius, reclamacions i demandes interposades contra l'AREB i BPA com a conseqüència del procés de resolució de BPA

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 17 de maig del 2018 ha aprovat la següent:

Llei 9/2018, del 17 de maig, de suplement de crèdit destinat a la transferència corrent a l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB) per atendre les despeses derivades dels procediments contenciosos judicials i administratius, reclamacions i demandes interposades contra l'AREB i BPA com a conseqüència del procés de resolució de BPA

Exposició de motius

La Llei 8/2015, del 2 d'abril, de mesures urgents per implantar mecanismes de reestructuració i resolució d'entitats bancàries té per objecte regular els processos de reestructuració i resolució d'entitats bancàries i establir mecanismes que redueixin el risc que es produeixi un supòsit de resolució, així com crear el règim jurídic de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (AREB), amb la finalitat de protegir la confiança, la credibilitat i l'estabilitat del sistema financer.

La naturalesa i el règim jurídic de l'AREB es regulen al capítol cinquè de la Llei 8/2015, i són els d'una entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera, i plena capacitat pública i privada per desenvolupar les seves finalitats, principalment.

Per cobrir les seves despeses de funcionament (ordinàries i extraordinàries), l'AREB ha de disposar de consignació amb càrrec al pressupost de l'Estat. Aquesta habilitació pressupostària requereix l'aprovació anual per part del Consell d'Administració de l'AREB d'un avantprojecte de llei que ha de remetre al Govern per mitjà del ministeri encarregat de les finances. L'aprovació d'aquest avantprojecte pel Govern comporta la seva conversió en projecte de llei del pressupost general, que cal trametre al seu torn a la Sindicatura, tal com estableix la Llei general de les finances públiques.

La resolució de l'entitat bancària BPA ha comportat inherentment la implicació de l'AREB en procediments judicials relacionats, principalment, amb l'aïllament (i el consegüent no traspàs cap a Vall Banc) de certs comptes i productes de clients que suposen un risc per sospites de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, així com la defensa legal enfront de demandes interposades pels antics accionistes de BPA i demandes i procediments administratius interposats per clients que havien subscrit productes financers, així com ciutadans que creguin perjudicats els seus drets degut a actuacions de l'AREB.

Des de l'inici de la constitució i el funcionament de l'AREB, el Consell d'Administració ha presentat i aprovat ordinàriament un estat de despeses que comprèn tota una sèrie de previsions d'assessorament legal i contencions de caràcter ordinari. En aquest exercici 2017, arran de l'allau de reclamacions i demandes

interposades contra l'AREB i BPA (a causa del procés de resolució d'aquesta última), totalment extraordinària i inesperada, no estan previstes les despeses i els costos derivats de la situació contenciosa sobrevinguda, que s'estimen en un import de 2.982.150,46 euros. Respecte de la mateixa situació i degut a l'avenç i el desenvolupament dels procediments judicials i administratius, reclamacions i demandes, no resulta possible esperar fins a l'aprovació del pressupost de l'exercici vinent.

Actualment, AREB i BPA s'enfronten a la defensa de 109 procediments contenciosos judicials (civils i penals) com a conseqüència del procés de resolució bancària de BPA i del no traspàs a Vall Banc de certs comptes i productes que suposen un risc en matèria de blanqueig de capitals per als clients titulars d'aquests comptes i productes.

Els crèdits inicials previstos a la partida 22770 Assessorament Jurídic - PROJ001 del pressupost de l'exercici 2017 de l'AREB són d'un import de 275.000 euros, i per tant no són suficients per finançar la despesa addicional esmentada, per un import de 2.982.150,46 euros.

Atès el caràcter puntual, imprevisible i urgent de l'esmentada allau de reclamacions i dels costos legals derivats dels plets i demandes, i vist que no hi ha dotació pressupostària suficient en el pressupost de l'AREB per a l'exercici 2017 en la partida PROJ001 - 22770 Assessorament jurídic per fer front a les despeses derivades;

Atès que el caràcter de necessitat i urgència de les despeses de referència queda justificat per (i) la importància de fer front tant als pronunciaments judicials ja dictats pels òrgans judicials competents com pels procediments contenciosos i administratius en curs, tots resultants de la resolució de Banca Privada d'Andorra (BPA), dins del marc de les atribucions i competències de l'AREB, (ii) l'especificitat tècnica material, (iii) la confidencialitat i sensibilitat de la informació en l'afer BPA;

Vist que el Govern, per acord del 27 de desembre del 2017, ha aprovat un avenç de fons per un import total de 2.982.150,46 euros destinat a finançar les despeses derivades dels procediments contenciosos judicials i administratius, reclamacions i demandes interposats contra l'AREB i BPA arran del procés de resolució bancària de BPA;

Vist l'informe de la Intervenció General;

Vist l'acord del Consell d'Administració de l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries del 22 de desembre de 2017;

Vist l'acord de Govern del 27 de desembre del 2017;

Article 1

S'aprova un suplement de crèdit per un import de 2.982.150,46 per a la partida pressupostària següent del pressupost del Govern:

230 Departament de Finances - 230 Secretaria de Finances - PROJ-0001-Serveis Generals del Ministeri de Finances - 41119 Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries

Article 2

Aquest suplement de crèdit es finança mitjançant les partides pressupostàries següents:

520 Departament de Transports - 520 Servei de Transport per carretera - 77290 A altres empreses privades - PROJ0012 Gestió administrativa del transport, per un import de 150.000 euros

520 Departament de Transports - 523 Servei de Transport Aeri - 47290 A altres empreses privades - PROJ0025 Conveni aeroport Andorra - la Seu, per un import de 90.329,55 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial - 603 Àrea d'Urbanisme - 60910 Estudis i projectes d'inversió - 1985-0000000032 Proteccions de riscos geològics, per un import de 140.000 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial - 605 Àrea d'Obra Pública - 60790 Altres actuacions - 1996 - 0000000029 Proteccions d'allaus i riscos, per un import de 100.000 euros



600 Departament d'Ordenament Territorial – 605 Àrea d'Obra Pública – 60730 Canalitzacions i altres – 2007 – 0000000003 Proteccions de torrents i rius, per un import de 600.000 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial – 605 Àrea d'Obra Pública – 60760 Infraestructura del transport – 2014 – 0000000001 Heliport Nacional d'Andorra, per un import de 1.055.655,74 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial – 605 Àrea d'Obra Pública – 60730 Canalitzacions i altres – 1987 – 0000000079 Canal. Gran Valira - Clot d'Emprivat, per un import de 150.000 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial – 606 Àrea d'Edificació Pública – 60910 Estudis i projectes d'inversió – 1987 – 0000000117 Nova Seu de la Justícia, per un import de 187.000 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial – 606 Àrea d'Edificació Pública – 60260 Construcció d'altres edificis – 2010 – 0000000006 Comunicació plaça del Poble - Consell, per un import de 73.535 euros

600 Departament d'Ordenament Territorial – 605 Àrea d'Obra Pública – 60340 Altres instal·lacions – 1998 – 0000000012 Construcció (col·lectors), per un import de 75.000 euros

720 Oficina de l'Energia i el Canvi Climàtic – 720 Energia i Canvi Climàtic – 78245 A famílies – PROJ0002 L'energia, per un import de 163.632,04 euros

970 Departament de Sistemes d'Informació – 972 Àrea de Desenvolupament – 64050 Aplicacions informàtiques – PROJ0005 Desenvolupament, per un import de 196.998,13 euros

Disposició final

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

Casa de la Vall, 17 de maig del 2018

Vicenç Mateu Zamora
Síndic General

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

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

Emmanuel Macron
President de la República Francesa
Copríncep d'Andorra