

GUIA CREACIÓ D'ENTITATS OPERATIVES DEL SISTEMA FINANCER

AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

14 de febrer de 2023



AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

C. Bonaventura Armengol, 10 · Ed. Montclar, bloc 2, 4a planta
AD500 Andorra la Vella · Principat d'Andorra
Tel. (+376) 80 88 98 - www.afa.ad



Publicat per: Autoritat Financera Andorrana

© Autoritat Financera Andorrana

No s'autoritza la transformació, la modificació, ni la còpia parcial o total de cap dels continguts.

Índex

A.	Context normatiu	3
	A1 Marc jurídic	3
	A2 Formularis	4
B.	Objecte de la guia	4
C.	Procediment d'autorització per a la creació d'una EOSF	5
	C.1. Sol·licitud d'autorització prèvia	5
	C.2. Sol·licitud d'autorització de creació	6
	C.3. Sol·licitud d'inscripció	6
	C.4. Sol·licitud de nomenament d'entitat auditora	6
	C.5. Inici d'activitats	6
D.	Instruccions per presentar els formularis	7
E.	Criteris de valoració de les sol·licituds	7
F.	Protecció de dades	8

A. Context normatiu

A1 Marc jurídic

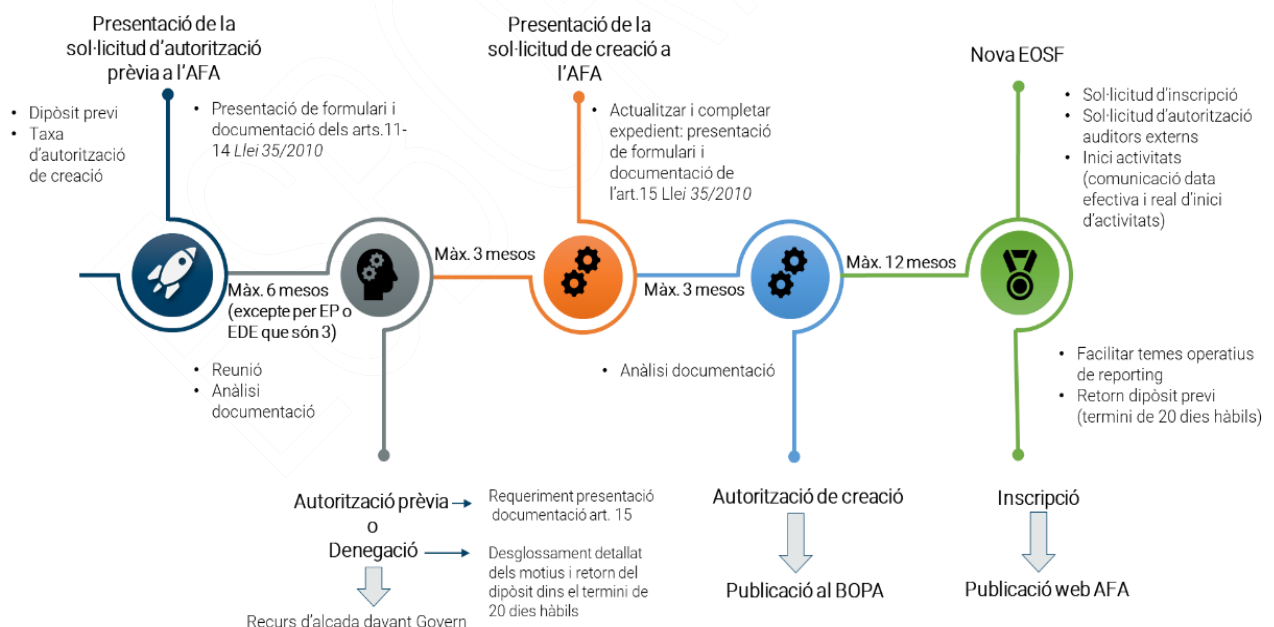
1. L'Autoritat Financera Andorrana (AFA) és l'autoritat del sistema financer andorrà que té com a funció, entre d'altres, examinar i resoldre qualsevol sol·licitud per a l'obtenció d'una llicència o autorització per operar al sistema financer andorrà d'acord amb la legislació vigent.
2. El procés d'autorització per a la creació d'entitats operatives del sistema financer (EOSF) es regeix per la *Llei 35/2010, del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà (Llei 35/2010)*. En aquest sentit, les sol·licituds d'autorització per a la creació d'EOSF han de ser trameses a l'AFA juntament amb la documentació que ha de permetre validar el compliment del conjunt del marc legal vigent per a cada tipologia d'entitat.
3. En seguiment al que s'estableix a la *Llei 35/2010*, i, més concretament, a la disposició final primera en la qual *"es faculta l'AFA per dictar els comunicats tècnics necessaris en relació amb qualsevol punt de la present Llei que pugui requerir un desenvolupament per fer-la operativa"*, a l'article 10 on es preveu que *"sense perjudici de la documentació a presentar que regula el capítol quart, l'AFA pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització"* i a l'article 11 e) que recull que *"es faculta l'AFA perquè mitjançant comunicats tècnics desenvolupi: i) la informació que s'hagi de proporcionar a l'AFA en la sol·licitud de les autoritzacions per constituir entitats operatives del sistema financer, incloent el programa d'activitats i ii) els requisits d'aplicació als accionistes i socis amb participacions qualificades"*, aquesta Autoritat ha publicat el Comunicat tècnic núm. 1/2023.
4. L'objecte de l'esmentat Comunicat tècnic és incorporar els diferents formularis que constitueixen els documents de base a complementar i a facilitar a l'AFA per tal de ser validats en el procés de l'obtenció de l'autorització per operar al Principat d'Andorra com a EOSF.
5. D'altra banda, l'article 3 de la *Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra (Llei 7/2013)* estableix les tipologies d'EOSF al Principat d'Andorra, les quals es detallen a continuació:
 - (i) entitats bancàries, amb el règim jurídic regulat al capítol segon;
 - (ii) entitats financeres d'inversió, amb el règim jurídic regulat al capítol tercer i que inclou 4 tipologies:
 - societats financeres d'inversió,
 - agències financeres d'inversió,
 - societats gestores de patrimonis, i
 - assessors financers.
 - (iii) societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva, amb el règim jurídic regulat al capítol quart;
 - (iv) entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat, amb el règim jurídic regulat al capítol cinquè;
 - (v) entitats de pagament, amb el règim jurídic regulat al capítol sisè; i
 - (vi) entitats de diner electrònic, amb el règim jurídic regulat al capítol sisè.
6. Aquesta Autoritat ha de concedir o denegar l'autorització dins dels 12 mesos següents a la recepció de la sol·licitud.

A2 Formularis

7. En funció de la tipologia d'EOSF a constituir, s'ha de presentar el corresponent formulari que es troba disponible a la web de l'AFA i s'ha adjuntar la documentació que s'hi detalla.
8. Els formularis que s'han de presentar a l'AFA són els següents:
 - formulari 1, creació d'entitats bancàries,
 - formulari 2, creació d'entitats financeres d'inversió (societats financeres d'inversió, agències financeres d'inversió, societats gestores de patrimonis i assessors financers),
 - formulari 3, creació de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva,
 - formulari 4, creació d'entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat,
 - formulari 5, creació d'entitats de pagament, i
 - formulari 6, creació d'entitats de diner electrònic.

B. Objecte de la guia

9. L'AFA ha desenvolupat aquesta guia que recull, entre d'altres, els passos a seguir per sol·licitar l'autorització de creació d'una EOSF, diferenciant cadascuna de les fases, els terminis i els diferents formularis.
10. S'adjunta un quadre resum amb les diferents fases i els terminis que comprenen:



C. Procediment d'autorització per a la creació d'una EOSF

C.1. Sol·licitud d'autorització prèvia

11. Prèviament a la presentació de la sol·licitud d'autorització prèvia per a la creació de l'EOSF, s'han d'efectuar els ingressos establerts als articles que a continuació es detallen:
 - a. dipòsit previ no remunerat, regulat a l'article 8 de la *Llei 35/2010*, en funció del tipus d'entitat a constituir; i
 - b. taxa d'autorització per a la creació, regulada a l'article 28 de la *Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Autoritat Financera Andorrana (Llei 10/2013)*, quin import actualitzat amb el corresponent IPC es publica mitjançant Comunicat tècnic a la pàgina web de l'AFA.

Aquests ingressos han de fer-se de forma separada, indicant "Taxa creació + nom proposat EOSF" i "Dipòsit creació + nom proposat EOSF", segons correspongui, a un dels següents comptes bancaris de l'AFA:

BANC	NÚMERO DE COMPTE IBAN	SWIFT
Crèdit Andorrà, SA	AD13 0003 1101 1037 8691 0103	CRDAADAD
Mora Banc Grup, SA	AD64 0007 0028 0002 2301 7013	BINAADAD
Andorra Banc Agrícola Reig, SA	AD52 0001 0000 4142 9680 0100	BACAADAD

12. Els formularis així com la documentació específica que s'hi detalla han de ser tramesos a l'AFA mitjançant l'Oficina Virtual Privada. Per tal de dur a terme aquest procés, cal sol·licitar un usuari de l'Oficina Virtual Privada de la web de l'AFA, enviant un correu electrònic a l'adreça creacio@afa.ad que inclogui la següent informació:
 - nom de la persona física que presentarà la documentació i còpia del seu document d'identificació;
 - adreça de correu electrònic; i
 - tipologia d'EOSF a constituir i el nom previst de la nova entitat.

El sol·licitant rebrà un correu electrònic en què se li notificarà el nom d'usuari i la contrasenya per accedir a l'Oficina Virtual Privada i poder així presentar tota la documentació requerida en el procés de sol·licitud de llicència d'EOSF.

La creació d'un usuari dins de l'Oficina Virtual Privada no comporta l'atorgament de la llicència d'activitat i no es pot fer referència a aquest fet com a una resolució favorable per part de l'AFA.

13. En aquest sentit, s'ha de presentar el corresponent formulari segons el tipus d'EOSF que es pretengui constituir, amb la complementació del primer apartat d'aquest relatiu a l'autorització prèvia, i s'hi ha d'incloure la documentació recollida al formulari en base al que s'estableix als articles 11 a 14 de la *Llei 35/2010* (trets específics de l'activitat, titulars o socis, previsions estructurals / tècniques / econòmiques, i compliment de requisits previs).
14. Un cop revisada la informació tramesa, aquesta Autoritat contacta els promotors del projecte per mantenir una reunió explicativa i continuar amb l'anàlisi de l'expedient d'autorització.
15. Addicionalment, l'AFA pot sol·licitar informació complementària en el transcurs de l'anàlisi de l'expedient d'autorització.

C.2. Sol·licitud d'autorització de creació

16. Un cop atorgada l'autorització prèvia, s'ha de complementar el segon apartat relatiu a l'autorització de creació i presentar el formulari. Cal incloure la documentació detallada al formulari en seguiment al que s'estableix a l'article 15 de la *Llei 35/2010* (documentació posterior).
17. El formulari i la documentació específica han de ser tramesos a través de l'Oficina Virtual Privada.
18. Un vegada atorgada aquesta autorització de creació, es publica al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra (BOPA) amb el corresponent número d'inscripció prèvia al registre de l'AFA.

C.3. Sol·licitud d'inscripció

19. Un cop atorgada l'autorització de creació, s'ha de complementar el tercer apartat relatiu a la "inscripció" i s'ha de presentar el formulari. Cal incloure la documentació detallada al formulari.
20. El formulari i la documentació específica han de ser tramesos a través de l'Oficina Virtual Privada.

C.4. Sol·licitud de nomenament d'entitat auditora

21. Paral·lelament a la presentació de la sol·licitud d'inscripció esmentada a l'apartat anterior, l'EOSF ha de presentar la sol·licitud d'autorització prèvia per al nomenament de l'entitat auditora, mitjançant la complementació de l'apartat "autorització prèvia" del formulari número 3 del [Comunicat tècnic núm. 1/2022-SF](#), que es pot trobar a la pàgina web de l'AFA.
22. El formulari i la documentació específica han de ser tramesos a través de l'Oficina Virtual Privada.
23. Posteriorment i un cop l'AFA hagi atorgat l'autorització prèvia per als auditors proposats, ha de presentar-se la corresponent sol·licitud d'inscripció mitjançant la complementació de l'apartat segon "inscripció" i la presentació del formulari número 3 anteriorment esmentat.

C.5. Inici d'activitats

24. La nova EOSF ha de presentar una carta a l'AFA, a través de l'Oficina Virtual Privada, on indiqui:
 - la data efectiva i real prevista per a l'inici d'activitats,
 - el detall dels usuaris que han de poder accedir a les eines de *Reporting*, i
 - les dades del compte bancari i del titular, perquè aquesta Autoritat pugui retornar el dipòsit previ efectuat.

Un cop rebí la corresponent resposta per part d'aquesta Autoritat, l'EOSF pot iniciar la seva activitat.

D. Instruccions per presentar els formularis

25. El formulari ha de ser completat amb el màxim detall possible, s'hi ha d'annexar, en documents separats, tota la documentació que s'hi requereix, s'ha d'incloure un índex detallat del contingut de la documentació annexada i s'ha d'enviar a l'AFA.
26. Als apartats del formulari que no siguin d'aplicació, cal indicar N/A.
27. Tota la documentació requerida per a l'autorització ha de ser presentada a l'AFA en una única tramesa i en una única còpia, que compregui la totalitat del dossier. Tot i això, aquesta condició no eximeix el sol·licitant de l'obligació de mantenir informada aquesta Autoritat de qualsevol fet significatiu i/o d'interès en relació amb aquest acte, posteriorment a la tramesa del dossier.
28. Les fotocòpies de la documentació annexada han de ser clares i llegibles, no s'accepten fotocòpies il·legibles encara que estiguin certificades per una entitat autoritzada.

E. Criteris de valoració de les sol·licituds

29. L'AFA avalua el dossier d'autorització de creació de forma coherent amb els requisits prudencials i les metodologies d'avaluació supervisora aplicades a empreses en funcionament i no examina la sol·licitud d'autorització en funció de les necessitats econòmiques del mercat. En concret, d'acord amb el que s'estableix a la *Llei 35/2010*, les sol·licituds es valoren en base als criteris següents:

(i) Criteris genèrics: 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.

(ii) Criteris específics:

- Garanties tècniques: valoració de la coherència del projecte empresarial; idoneïtat dels accionistes o socis; reputació, coneixements, capacitat i experiència dels membres de l'òrgan administració, de la direcció general i dels responsables de les funcions de control; vincles previstos; compromisos assumits; estructura del grup al que pertany l'entitat, si escau; mitjans tècnics i mesures de control intern; i compliment dels requisits prudencials.
- Garanties econòmiques: transparència de l'origen dels fons i de la identitat de les persones; solvència econòmica dels subscriptors amb participacions iguals o superiors al 5% del capital; eventual participació d'una o diverses entitats financeres o de crèdit en el capital de l'entitat projectada; rànquing, ràting i solvència de les entitats vinculades; i compromisos contrets.
- Perspectives d'incidència corporativa sobre el sistema financer: participació en la consolidació i l'expansió d'una imatge sectorial positiva; potencial d'innovació en l'oferta de serveis financers; contribució a la dinamització de la competència interna; contribució a la millora de la productivitat del sistema financer; possible diversificació de les característiques o polítiques empresarials dels components del sistema financer andorrà.
- Perspectives d'incidència econòmico-social per al país: participació d'andorrans o d'estrangers en el capital social i en els òrgans d'administració i de direcció de l'entitat; nombre i qualificació dels llocs de treball a crear; previsió de cobertura dels llocs de treball; polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, al foment de noves activitats i a la promoció de la inversió productiva.
- Repercussions de caràcter internacional: valoració específica de la contribució al reforçament d'una imatge internacional del país positiva.

F. Protecció de dades

30. L'AFA utilitzarà les dades facilitades al moment de sol·licitar l'alta d'usuari a l'Oficina Virtual. Aquestes dades seran incloses als corresponents registres de l'AFA i seran utilitzades per a la finalitat esmentada. A la [política de privacitat](#) es troba la informació addicional sobre el seu tractament i sobre la manera d'exercir els drets d'accés, rectificació i supressió, entre d'altres. En enviar l'esmentat correu, el sol·licitant accepta els termes i condicions de l'avís legal.

ESBOÇ D'AVÍS LEGAL

