

Altres disposicions

Decret 431/2022, del 26 d'octubre del 2022

Decret 431/2022, del 26-10-2022, pel qual s'aprova el Decret de modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

Exposició de motius

El 24 de novembre del 2011, el Consell General va aprovar la ratificació de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, que permet a Andorra adoptar oficialment l'euro com a moneda legal i emetre les seves pròpies monedes, destinades a la circulació i a la col·lecció. L'Acord monetari va acompanyat d'un annex que exposa les disposicions jurídiques europees que el Govern ha d'implementar seguint el calendari acordat per Andorra i la Unió Europea, relatives, entre altres aspectes, a la legislació en matèria bancària i financera. L'annex de l'Acord monetari s'actualitza anualment i, en relació amb les normes de solvència i liquiditat i supervisió prudencial aplicables a les entitats bancàries i empreses d'inversió, el Principat d'Andorra va adquirir el compromís de transposar el Reglament (UE) 2019/630 del Parlament Europeu i del Consell, del 17 d'abril del 2019, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 575/2013, respecte a la cobertura mínima de pèrdues derivades d'exposicions dubtoses (*Diari oficial de la UE*, L 111, 25-4-2019, p. 4-12).

El Reglament (UE) núm. 575/2013 va ser transposat a Andorra a través de l'aprovació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, així com amb l'aprovació del Decret del 6 de març del 2019 pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018. La transposició dels reglaments europeus esmentats requereix modificar el Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018.

En relació amb la transposició del Reglament (UE) 2019/630, cal indicar que l'establiment d'una estratègia per fer front a les exposicions dubtoses constitueix un objectiu important per a qualsevol sistema financer avançat, per tal d'augmentar la resiliència del mateix sistema financer. Si bé aquesta qüestió s'aplica principalment als bancs, la reducció del volum de les exposicions dubtoses i la prevenció de la seva acumulació excessiva en el futur i la consegüent aparició de riscos sistèmics en el sector no bancari són problemes que es pretenen abordar amb aquesta modificació reglamentària. És imprescindible fer front a la possible acumulació futura d'exposicions dubtoses per enfortir el sistema financer andorrà, ja que és essencial als efectes de garantir-ne la competitivitat, mantenir l'estabilitat financera i fomentar la concessió de préstecs, a fi de generar ocupació i creixement al Principat d'Andorra.

Cal completar les normes prudencials vigents relatives als fons propis amb disposicions que exigeixin una deducció dels fons propis quan les exposicions dubtoses no estiguin prou cobertes mitjançant provisions o altres paràmetres (mecanisme de protecció prudencial). En el cas que l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) comprovi en un cas concret que, tot i l'aplicació del mecanisme de protecció prudencial establert en aquest Decret, les exposicions dubtoses d'una entitat determinada no estan prou cobertes, ha de ser possible usar les facultats de supervisió que preveu la Llei 35/2018, inclosa la facultat d'exigir que les entitats apliquin una política específica de dotació de provisions o un determinat tractament dels actius pel que fa als requisits de fons propis. Per tant, és possible que, ateses les circumstàncies de cada cas, l'AFA vagi més enllà dels requisits establerts en aquest Decret per tal de vetllar perquè les exposicions dubtoses estiguin prou cobertes.

A l'efecte d'aplicar el mecanisme de protecció prudencial, convé introduir en el Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018 una sèrie de condicions clares per classificar les exposicions dubtoses, com per

exemple les exposicions en situació d'impagament, tal com es defineixen a l'efecte de calcular els requisits de fons propis per risc de crèdit, i les exposicions deteriorades d'acord amb el marc comptable aplicable. Atès que les mesures de reestructuració o refinançament podrien influir en si una exposició es classifica com a dubtosa, els criteris de classificació es complementen amb criteris clars sobre la incidència de les mesures de reestructuració o refinançament. Les mesures de reestructuració o refinançament han de tenir com a fi tornar el prestatari a una situació sostenible de realització de reemborsaments. Per això, és convenient disposar que una mesura de reestructuració o refinançament concedida respecte d'una exposició dubtosa no resulti en el fet que aquesta exposició deixi d'estar classificada com a dubtosa, llevat que es compleixin determinats criteris estrictes per a aquest canvi de classificació. Altres aspectes que es regulen en aquesta modificació són: l'increment de la deducció com més temps faci que una exposició estigui classificada com a dubtosa; l'aplicació del calendari de deducció des de la data en què l'exposició dubtosa es va classificar originalment com a dubtosa en el cas d'exposicions dubtoses adquirides per una entitat; la consideració de les baixes parcials per traspàs a fallits a l'hora de calcular els ajustos per risc de crèdit específic (pel valor original de l'exposició previ a la baixa parcial per traspàs a fallits), i el tractament de les exposicions dubtoses garantides i de les exposicions dubtoses no garantides (més deducció i calendari accelerat de reconeixement de pèrdues), així com l'afectació de les mesures de reestructuració o refinançament a l'efecte d'aplicar el factor de cobertura aplicable.

A l'últim, el Decret també inclou dos correccions, corresponents als articles 6 i 7, d'errors de referència de la transposició inicial del Reglament (EU) núm. 575/2013.

Aquest Decret conté set articles i una disposició final que preveu la seva entrada en vigor.

A proposta del ministre encarregat de les finances, el Govern, en la sessió del 26 d'octubre del 2022,

Decreta:

Article únic

S'aprova el Decret de modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

Modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió

Article 1. *Addició dels articles 30 bis al 30 quater al Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*
S'afegeixen els articles 30 bis al 30 quater al Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queden redactats de la manera següent:

"Article 30 bis. *Exposicions dubtoses*

1. Als efectes de la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, el concepte d'exposició comprèn qualsevol dels elements següents, sempre que no estiguin inclosos en la cartera de negociació de l'entitat:

- a) Els instruments de deute, inclosos els títols de deute, els préstecs, les bestretes i els dipòsits a la vista.
- b) Els compromisos de préstec concedits, les garanties financeres concedides o qualsevol altres compromisos concedits, amb independència de si són revocables o irrevocables, excepte línies de crèdit no utilitzades que puguin cancel·lar-se sense condicions en qualsevol moment i sense avís previ, o que prevegin de manera efectiva la cancel·lació automàtica en cas de deterioració de la solvència del prestatari.

2. Als efectes del que disposa la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, el valor d'exposició d'un instrument de deute és el seu valor comptable determinat sense tenir en compte els ajustos per risc

de crèdit específic, els ajustos de valoració addicionals d'acord amb els articles 19 i 65, els imports deduïts de conformitat amb la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, altres reduccions de fons propis relacionades amb l'exposició ni les baixes parcials per traspàs a fallits efectuades per l'entitat des de l'última vegada que l'exposició es va classificar com a dubtosa.

Als efectes del que disposa la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, el valor d'exposició d'un instrument de deute adquirit a un preu inferior a l'import que deu el deutor ha d'incloure la diferència entre el preu de compra i l'import que deu el deutor.

Als efectes del que disposa la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, el valor d'exposició dels compromisos de préstec concedits, les garanties financeres concedides o qualsevol altre compromís concedit de conformitat amb el que es disposa en la lletra b de l'apartat 1 és el seu valor nominal, que representa l'exposició màxima de l'entitat al risc de crèdit sense tenir en compte les cobertures del risc de crèdit amb garanties reals o personals. El valor nominal del compromís de préstec concedit és l'import no utilitzat que l'entitat s'hagi compromès a prestar i el valor nominal d'una garantia financera concedida és l'import màxim que l'entitat podria haver de pagar si s'executés la garantia.

El valor nominal a què es fa referència en el paràgraf tercer d'aquest apartat no ha de tenir en compte els ajustos per risc de crèdit específic, els ajustos de valoració addicionals d'acord amb els articles 19 i 65, els imports deduïts de conformitat amb la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, ni altres reduccions de fons propis relacionades amb l'exposició.

3. Als efectes del que disposa la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, les exposicions següents es classifiquen com a dubtoses:

- a) Les exposicions respecte a les quals es consideri que s'ha produït un impagament de conformitat amb el punt 111 de l'apartat 1 de l'article 4;
- b) Les exposicions que es considerin deteriorades conforme al marc comptable aplicable;
- c) Les exposicions en període de prova de conformitat amb l'apartat 7, en el cas que es concedeixin mesures de reestructuració o refinançament addicionals o que l'exposició tingui imports vençuts més de 30 dies;
- d) Les exposicions que adoptin la forma d'un compromís que, en cas de disposició o utilització de qualsevol altra manera, probablement no donaria lloc a un reemborsament íntegre sense la realització de la garantia real;
- e) Les exposicions que adoptin la forma d'una garantia financera quan sigui probable que aquesta garantia sigui executada pel seu titular, i, en qualsevol cas, quan l'exposició garantida subjacent compleixi els criteris per ser considerada dubtosa.

Als efectes de la lletra a, quan una entitat tingui enfront d'un deutor exposicions en balanç que estiguin vençudes des de fa més de 90 dies i que representin més del 20% del total de les exposicions en balanç enfront d'aquest deutor, totes les exposicions, tant en balanç com fora de balanç, enfront d'aquest deutor es consideren dubtoses.

4. Les exposicions que no hagin estat objecte de mesures de reestructuració o refinançament han de deixar d'estar classificades com a dubtoses als efectes de la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, quan es compleixin totes les condicions següents:

- a) Que l'exposició reuneixi els criteris de sortida aplicats per l'entitat per deixar d'estar classificada com a deteriorada conforme al marc comptable aplicable i en situació d'impagament d'acord amb el punt 111 de l'apartat 1 de l'article 4;
- b) Que la situació del deutor hagi millorat de tal manera que l'entitat consideri probable que efectui el reemborsament íntegre i de manera oportuna;
- c) Que el deutor no tingui cap import vençut més de 90 dies.
5. La classificació d'una exposició dubtosa com a actiu no corrent mantingut per a la venda de conformitat amb el marc comptable aplicable no pot implicar que deixi de classificar-se com a exposició dubtosa als efectes de la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquidat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
6. Les exposicions dubtoses que hagin estat objecte de mesures de reestructuració o refinançament han de deixar d'estar classificades com a dubtoses als efectes de la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquidat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, quan es compleixin totes les condicions següents:
- a) Que les exposicions hagin deixat d'estar en una situació que doni lloc a classificar-les com a dubtoses conforme a l'apartat 3;
- b) Que hagi transcorregut almenys un any des de la data en què s'hagin concedit les mesures de reestructuració o refinançament, o des de la data en què les exposicions hagin estat classificades com a dubtoses, si aquesta última fos posterior;
- c) Que no hi hagi cap import vençut després de les mesures de reestructuració o refinançament i que l'entitat, basant-se en l'anàlisi de la situació financera del deutor, consideri probable el reemborsament íntegre i oportú de l'exposició.
- El reemborsament íntegre i a temps no ha de considerar-se probable tret que el deutor hagi efectuat pagaments regulars i oportuns d'algun dels imports següents:
- a) L'import que es trobés vençut abans de la concessió de la mesura de reestructuració o refinançament, en cas que hi hagués imports vençuts;
- b) L'import que s'hagi amortitzat en virtut de les mesures de reestructuració o refinançament concedides, en cas que no hi hagués imports vençuts.
7. Quan una exposició dubtosa hagi deixat d'estar classificada com a dubtosa en virtut de l'apartat 6, aquesta exposició ha de romandre en període de prova fins que es compleixin totes les condicions següents:
- a) Que hagin passat almenys dos anys des de la data en què l'exposició reestructurada o refinançada es va reclassificar com a no dubtosa;
- b) Que s'hagin efectuat pagaments regulars i oportuns durant almenys la meitat del període de prova de l'exposició, i que donin lloc al pagament d'un import agregat significatiu del principal o els interessos.
- c) Que el deutor no tingui imports vençuts més de 30 dies.

Article 30 ter. *Mesures de reestructuració o refinançament*

1. El concepte de mesura de reestructuració o refinançament inclou les concessions efectuades per una entitat a un deutor que tingui, o que sigui probable que tindrà, dificultats per complir els seus compromisos financers. Les concessions poden comportar pèrdues per al prestador i es refereixen a qualsevol de les accions següents:

- a) Modificació de les condicions d'un deute, si aquesta modificació no s'hauria concedit en cas que el deutor no hagués tingut dificultats per complir els seus compromisos financers;
- b) Refinançament total o parcial d'un deute, si aquest refinançament no s'hauria concedit en cas que el deutor no hagués tingut dificultats per complir els seus compromisos financers.

2. Es consideren mesures de reestructuració o refinançament almenys les situacions en què:
- a) Es concedeixin noves condicions contractuals que siguin més favorables per al deutor que les anteriors, en cas que el deutor tingui, o sigui probable que tindrà, dificultats per complir els seus compromisos financers;
 - b) Es concedeixin noves condicions contractuals que siguin més favorables per al deutor que les condicions contractuals ofertes per la mateixa entitat a deutors amb un perfil de risc similar en aquest moment, en cas que el deutor tingui, o sigui probable que tindrà, dificultats per complir els seus compromisos financers;
 - c) L'exposició sota les condicions inicials del contracte s'hagi classificat com a dubtosa abans de la modificació de les condicions contractuals, o s'hauria classificat com a dubtosa en cas de no haver-se modificat les condicions contractuals;
 - d) La mesura doni lloc a una baixa total o parcial del deute;
 - e) L'entitat aprovi l'aplicació de clàusules que permetin al deutor modificar les condicions del contracte i l'exposició hagi estat classificada com a dubtosa abans d'aplicar aquestes clàusules, o s'hauria classificat com a dubtosa en cas de no haver-se aplicat aquestes clàusules;
 - f) En el moment de la concessió del crèdit o en un moment pròxim, el deutor hagi efectuat pagaments de principal o d'interessos respecte d'un altre deute, enfront de la mateixa entitat, que estigués classificat com a exposició dubtosa o que s'hauria classificat com a dubtosa en cas de no haver-se efectuat aquests pagaments;
 - g) La modificació de les condicions contractuals impliqui reemborsaments efectuats mitjançant l'adjudicació o l'adquisició de les garanties reals, quan aquesta modificació constitueixi una concessió.
3. Les circumstàncies següents són indicadors que podrien haver-se adoptat mesures de reestructuració o refinançament:
- a) El contracte inicial va estar vençut durant més de 30 dies almenys una vegada en els tres mesos anteriors a la modificació, o estaria vençut des de fa més de 30 dies en cas de no haver-se produït la modificació;
 - b) En el moment de la subscripció del contracte de crèdit o en un moment pròxim, el deutor va efectuar pagaments de principal o d'interessos respecte d'un altre deute, enfront de la mateixa entitat, que havia estat vençut durant més de 30 dies almenys una vegada en els tres mesos anteriors a la concessió del nou crèdit;
 - c) L'entitat aprova l'aplicació de clàusules que permeten al deutor modificar les condicions del contracte, i l'exposició fa més de 30 dies que està vençuda, o faria més de 30 dies que estaria vençuda si no s'haguessin aplicat aquestes clàusules.
4. Als efectes d'aquest article, les dificultats trobades per un deutor per complir els seus compromisos financers s'han d'avaluar a escala del deutor, tenint en compte totes les persones jurídiques del grup del deutor incloses en la consolidació comptable del grup i les persones físiques que controlin aquest grup.

Article 30 quater. *Deducció per exposicions dubtoses*

1. Als efectes de la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, les entitats han de determinar, per separat per a cadascuna de les exposicions dubtoses, l'import aplicable corresponent a la insuficiència de la cobertura que s'ha de deduir dels elements del capital de nivell 1 ordinari, restant l'import determinat en la lletra b de l'import determinat en la lletra a, si l'import al qual es fa referència en la lletra a és superior a l'import al qual es fa referència en la lletra b:

- a) La suma de:
 - i) La part no garantida de cada exposició dubtosa, si n'hi hagués, multiplicada pel factor aplicable indicat en l'apartat 2;

- ii) La part garantida de cada exposició dubtosa, si n'hi hagués, multiplicada pel factor aplicable indicat en l'apartat 3;
- b) La suma dels elements següents, sempre que es refereixin a la mateixa exposició dubtosa:
 - i) Els ajustos per risc de crèdit específic;
 - ii) Els ajustos de valoració addicionals d'acord amb els articles 19 i 65;
 - iii) Altres reduccions de fons propis;
 - iv) Si una exposició dubtosa s'adquireix a un preu inferior a l'import que deu el deutor, la diferència entre el preu de compra i l'import que deu el deutor;
 - v) Els imports donats de baixa per l'entitat per traspàs a fallits des que l'exposició es va classificar com a dubtosa.

La part garantida d'una exposició dubtosa és la part d'aquesta exposició que, a l'efecte del càlcul dels requisits de fons propis de conformitat amb el capítol tercer del títol III, es consideri coberta per cobertures del risc de crèdit amb garanties reals o personals, o totalment i completament garantides per hipoteques.

La part no garantida d'una exposició dubtosa ha de correspondre a la diferència, si n'hi hagués, entre el valor de l'exposició a què es refereix l'apartat 1 de l'article 30 bis i la part garantida de l'exposició, si n'hi hagués.

2. Als efectes de l'incís i de la lletra a de l'apartat 1, s'han d'aplicar els factors següents:

- a) 0,35 per a la part no garantida d'una exposició dubtosa durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del tercer any des que es va classificar com a dubtosa;
- b) 1 per a la part no garantida d'una exposició dubtosa a partir del primer dia del quart any des que es va classificar com a dubtosa.

3. Als efectes de l'incís ii de la lletra a de l'apartat 1, s'han d'aplicar els factors següents:

- a) 0,25 per a la part garantida d'una exposició dubtosa durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del quart any des que es va classificar com a dubtosa;
- b) 0,35 per a la part garantida d'una exposició dubtosa durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del cinquè any des que es va classificar com a dubtosa;
- c) 0,55 per a la part garantida d'una exposició dubtosa durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del sisè any des que es va classificar com a dubtosa;
- d) 0,70 per a la part d'una exposició dubtosa que estigui garantida per béns immobles de conformitat amb el capítol tercer del títol III o que sigui un préstec per a l'adquisició d'un habitatge garantit per un proveïdor de cobertura admissible a què es refereix l'article 116, durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del setè any des que es va classificar com a dubtosa;
- e) 0,80 per a la part d'una exposició dubtosa garantida per una altra cobertura del risc de crèdit amb garanties reals o personals de conformitat amb el capítol tercer del títol III, durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del setè any des que es va classificar com a dubtosa;
- f) 0,80 per a la part d'una exposició dubtosa que estigui garantida per béns immobles de conformitat amb el capítol tercer del títol III o que sigui un préstec per a l'adquisició d'un habitatge garantit per un proveïdor de cobertura admissible a què es refereix l'article 116, durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del vuitè any des que es va classificar com a dubtosa;
- g) 1 per a la part d'una exposició dubtosa garantida per una altra cobertura del risc de crèdit amb garanties reals o personals de conformitat amb el capítol tercer del títol III, a partir del primer dia del vuitè any des que es va classificar com a dubtosa;
- h) 0,85 per a la part d'una exposició dubtosa que estigui garantida per béns immobles de conformitat amb el capítol tercer del títol III o que sigui un préstec per a l'adquisició d'un habitatge garantit per un

proveïdor de cobertura admissible a què es refereix l'article 116, durant el període comprès entre el primer i l'últim dia del novè any des que es va classificar com a dubtosa;

i) 1 per a la part d'una exposició dubtosa que estigui garantida per béns immobles de conformitat amb el capítol tercer del títol III o que sigui un préstec per a l'adquisició d'un habitatge garantit per un proveïdor de cobertura admissible a què es refereix l'article 116, a partir del primer dia del desè any des que es va classificar com a dubtosa.

4. Com a excepció al que disposa l'apartat 3, s'han d'aplicar els factors següents a la part de l'exposició dubtosa garantida o assegurada per un organisme oficial de crèdit a l'exportació, o garantida o contraguarantida per un proveïdor de cobertura admissible recollit en les lletres a a e de l'apartat 1 de l'article 116, exposicions no garantides a les quals s'assignaria una ponderació de risc del 0% d'acord amb la secció tercera del capítol tercer del títol III:

a) 0 per a la part garantida de l'exposició dubtosa durant el període comprès entre el primer i el setè any des que es va classificar com a dubtosa, i

b) 1 per a la part garantida de l'exposició dubtosa a partir del primer dia del vuitè any des que es va classificar com a dubtosa.

5. L'AFA pot elaborar un comunicat tècnic amb directrius per especificar una metodologia comuna, en particular possibles requisits mínims per a una nova valoració pel que fa al calendari i mètodes ad hoc, per a la valoració prudencial de les formes admissibles de cobertura del risc de crèdit mitjançant garanties reals i personals, especialment pel que fa als supòsits relatius a la seva recuperabilitat i força executiva. Aquestes directrius poden incloure també una metodologia comuna per determinar la part garantida d'una exposició dubtosa, tal com es recull en l'apartat 1.

6. No obstant el que es disposa en l'apartat 2, en cas que, durant el període comprès entre el primer i el segon any des de la classificació com a dubtosa, s'hagi atorgat per a una exposició una mesura de reestructuració o refinançament, el factor aplicable, de conformitat amb l'apartat 2, en la data en la qual es concedeix la mesura de reestructuració o refinançament, és aplicable durant un període addicional d'un any.

No obstant el que es disposa en l'apartat 3, en cas que, durant el període comprès entre el segon i el sisè any des de la classificació com a dubtosa, s'hagi atorgat per a una exposició una mesura de reestructuració o refinançament, el factor aplicable, de conformitat amb l'apartat 3, en la data en la qual es concedeix la mesura de reestructuració o refinançament, és aplicable durant un període addicional d'un any.

Aquest apartat només és aplicable en relació amb la primera mesura de reestructuració o refinançament que s'hagi concedit des de la classificació de l'exposició com a exposició dubtosa."

Article 2. *Modificació de l'article 56 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

S'elimina l'apartat 2 i es modifica l'apartat 3 de l'article 56 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"Article 56. *Ponderació del risc i prohibició de les participacions qualificades fora del sector financer*
[...]

3. En relació amb les participacions qualificades de les entitats a què es refereix l'apartat 1 anterior, les entitats han d'aplicar una ponderació de risc del 1.250% a l'import de les participacions qualificades a què es refereix l'apartat 1 que excedeixi el 15% del capital admissible a l'efecte del càlcul dels requisits mínims de capital d'acord amb el títol III d'aquest Reglament."

Article 3. *Modificació de l'article 67 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

Es modifica el segon paràgraf de l'apartat 8 de l'article 67 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"Als efectes del que preveu la lletra b, es considera que tota modificació del percentatge del coixí anticíclic relatiu a un Estat no membre de la UE ha estat anunciada en la data en què l'autoritat pertinent del país tercer la publiqui de conformitat amb les normes nacionals aplicables a aquest efecte."

Article 4. *Modificació de l'article 93 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

Es modifica l'apartat 1 de l'article 93 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"1. La part no garantida de qualsevol element en relació amb el qual el deutor estigui en situació d'impagament de conformitat amb el punt 111 de l'apartat 1 de l'article 4, o, en el cas de les exposicions minoristes, la part no garantida de qualsevol línia de crèdit en situació d'impagament de conformitat amb el punt 111 de l'apartat 1 de l'article 4 ha de rebre una ponderació de risc del:

a) 150%, quan la suma dels ajustos per risc de crèdit específic i dels imports deduïts de conformitat amb la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 sigui inferior al 20% de la part no garantida del valor de l'exposició sense aquests ajustos i deduccions;

b) 100%, quan la suma dels ajustos per risc de crèdit específic i dels imports deduïts de conformitat amb la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 sigui igual o superior al 20% de la part no garantida del valor de l'exposició sense aquests ajustos i deduccions."

Article 5. *Modificació de l'article 171 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

Es modifica el paràgraf segon de l'apartat 1 de l'article 171 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"Article 171. *Mètodes de càlcul del valor de l'exposició*
[...]

Les entitats que no poden acollir-se al règim que estableix l'article 61 no han d'utilitzar el mètode establert en l'article 173. Per determinar el valor d'exposició dels contractes enumerats en el punt 3 de l'annex II, les entitats no poden utilitzar el mètode establert en l'article 173. Les entitats poden utilitzar de forma combinada els mètodes establerts en els articles 172 a 180 de forma permanent dins d'un grup. Una mateixa entitat pot emprar de forma combinada els mètodes establerts en els articles 172 i 174 a 180 quan un es faci servir en relació amb els supòsits previstos en l'apartat 6 de l'article 180."

Article 6. *Modificació de l'article 311 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

Es modifica l'article 311 del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"Article 311. *Exposició al risc de mercat*

Als efectes de l'incís x de la lletra e de l'apartat 1 de l'article 89 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, les entitats que calculin els seus requisits de fons propis de conformitat amb les lletres b i c de l'apartat 3 de l'article 46 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i



empreses d'inversió, han de fer públics aquests requisits, separats per a cada risc esmentat en aquestes disposicions. Addicionalment, els requisits de fons propis per risc de tipus d'interès específic de les posicions de titulització s'han de divulgar per separat."

Article 7. *Addició de la disposició transitòria tercera bis al Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió*

S'afegeix una nova disposició transitòria tercera bis al Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió, que queda redactada de la manera següent:

"Disposició transitòria tercera bis. Excepció relativa a les deduccions dels elements del capital de nivell 1 ordinari en el cas de les exposicions dubtoses

Segons el que es disposa en la lletra l de l'apartat 1 de l'article 30 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, les entitats no han de deduir dels elements del capital de nivell 1 ordinari l'import aplicable corresponent a la insuficiència de la cobertura de les exposicions dubtoses quan l'exposició s'hagi originat abans de la data d'entrada en vigor del present Decret.

Quan l'entitat modifiqui les condicions d'una exposició originada abans de la data d'entrada en vigor del present Decret de manera que augmenti l'exposició de l'entitat enfront del deutor, l'exposició es considerarà originada en la data en què resulti aplicable la modificació i deixa de poder acollir-se a l'excepció prevista en el paràgraf primer."

Disposició final. Entrada en vigor

Aquest Reglament entra en vigor l'endemà de publicar-se al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 26 d'octubre del 2022

Xavier Espot Zamora
Cap de Govern