

Ref. Modificació dels formularis 2 i 3

Mitjançant el Comunicat tècnic núm. 22/EFI-SFI, l'INAF va determinar i clarificar l'abast concret de cadascun dels preceptes de l'article 46 de la *Llei 14/2010 del 13 de maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer*, relatiu als actes sotmesos a autorització i/o inscripció, els quals actualment s'estableixen a l'article 20 de la *Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera*.

Mitjançant el present Comunicat, es modifica el punt 2 de l'apartat d'autorització prèvia dels formularis 2 i 3 del Comunicat tècnic núm. 22/EFI-SFI a fi i efecte d'ampliar la informació acreditativa dels requisits d'honorabilitat empresarial i professional. A aquests efectes s'ha definit un formulari específic anomenat "Formulari acreditatiu dels requisits d'honorabilitat empresarial i professional", el qual s'adjunta al present Comunicat.

Restem a la seva disposició per respondre qualsevol dubte que pogués sorgir.

Andorra la Vella, 17 d'agost del 2015

**FORMULARI ACREDITATIU DELS REQUISITS D'HONORABILITAT EMPRESARIAL I
PROFESSIONAL**

Nom complet del candidat:	
Nom de l'entitat que inicia el present tràmit ¹ :	
Número de registre a l'INAF, si s'escau:	

Persona de contacte de l'entitat en relació amb aquest procés d'autorització:

Nom:	
Càrrec:	
Telèfon:	
E-mail:	

¹ Entitat supervisada o entitat en procés d'autorització per a la seva creació/modificació.

1. Identificació del candidat i funcions previstes

1.1. Identificació del candidat

Nom/s:	
Cognom/s:	
Data de naixement:	
Número d'assegurat de la CASS:	
Nacionalitat/s:	
Número/s de passaport/s:	
Lloc de naixement:	
Adreça actual (carrer, ciutat, país):	

Documents a adjuntar:

- Fotocòpia del passaport o DNI

1.2. Naturalesa de la relació contractual entre el candidat i l'entitat:

Propietari/soci	<input type="checkbox"/>
Empleat	<input type="checkbox"/>
Contracte de serveis (en cas de delegació)	<input type="checkbox"/>
Altres (especificar)	<input type="checkbox"/>

1.3. Funcions regulades a desenvolupar per part del candidat

FR1	President del Consell d'Administració	<input type="checkbox"/>
FR2	Membre (no President) del Consell d'Administració	<input type="checkbox"/>
FR3	Director General	<input type="checkbox"/>
FR4	Altres membres de la Direcció General	<input type="checkbox"/>
FR10	Responsable de compliment normatiu	<input type="checkbox"/>
FR11	Responsable de gestió de riscos	<input type="checkbox"/>
FR12	Responsable d'auditoria interna	<input type="checkbox"/>

FR20	Assessor financer ²	<input type="checkbox"/>
FR21	Gestor de patrimonis ²	<input type="checkbox"/>

Càrrec del candidat:	
Data efectiva prevista per iniciar la funció o funcions:	

1.4. En cas que el candidat hagi de desenvolupar les funcions regulades abans esmentades en més d'una entitat del grup:

Nom de l'entitat supervisada o entitat en procés d'autorització per a la seva creació/modificació	Número de registre a l'INAF (si s'escau)	Funció regulada	Data efectiva prevista per iniciar la funció

Documents a adjuntar:

- Currículum vitae del candidat amb foto, data i signatura. L'entitat ha de comprovar que el candidat hagi incorporat en aquest document:
 - Una clara descripció de l'experiència professional que sigui rellevant per al desenvolupament de la funció prevista.
 - Fotocòpia de la titulació o titulacions que certifiquen la idoneïtat del candidat per al desenvolupament de la funció prevista.
- L'avaluació duta a terme pels promotors del projecte per concloure que les persones que han de formar part de l'Alta Direcció tenen reconeguda honorabilitat empresarial i professional i que posseeixen l'experiència professional adequada d'acord amb els requeriments establerts en la legislació vigent

² Únicament si es preveu que el candidat desenvolupi de manera efectiva el servei. No inclou les activitats de suport/control.

2. Honorabilitat

Les respostes facilitades en aquesta secció han d'abastar tots els assumptes vinculats al candidat, tant hagin tingut lloc a Andorra com a l'estranger.

2.1. Inhabilitacions

El candidat està o ha estat inhabilitat per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats financeres a Andorra o a l'estranger?	
--	--

2.2. Situació d'arranjament judicial o de fallida

El candidat és objecte actualment d'algun procediment d'arranjament judicial o de fallida?	
El candidat ha estat declarat en fallida o en situació d'arranjament judicial, o s'ha demanat la seva fallida o la fallida d'una societat de la seva propietat?	
Alguna societat vinculada al candidat ha estat declarada en arranjament judicial o fallida?	

2.3. Antecedents de procediments penals i/o civils

El candidat ha estat involucrat, imputat, advertit i/o condemnat en algun procediment judicial en matèria penal per frau, robatori, falsedat comptable o altres delictes de falsedat, ofenses a l'administració pública, infidelitat en la custòdia de documents, violació de secrets, malversació de cabals públics, descobriment i revelació de secrets o per delictes contra el patrimoni?	
El candidat ha estat condemnat en algun procediment judicial en matèria penal per altres delictes dolosos?	

Documents a adjuntar:

- Certificat/s d'antecedents penals del/s país/os a on el candidat hagi desenvolupat la seva trajectòria professional.

2.4. conflicte d'interessos

El candidat, en el rol al qual aquesta sol·licitud es refereix, té qualsevol interès de negoci, obligació laboral o qualsevol altra circumstància que pugui entrar en conflicte amb el desenvolupament de les funcions regulades per a les quals es requereix l'aprovació?	
--	--

2.5. Pel que fa a les activitats regulades per l'INAF o per qualsevol altre organisme regulador/supervisor, el candidat, o qualsevol empresa vinculada³ amb el candidat, han d'indicar si:

Han rebut mai alguna denegació, revocació, restricció, suspensió o rescissió relatives a autoritzacions, inscripcions, notificacions, nomenaments o qualsevol altre permís atorgat per un organisme regulador/supervisor?	
Han estat mai amonestats, censurats, disciplinats, suspesos, expulsats, sancionats, o subjectes de qualsevol altra mesura disciplinària o d'intervenció per part d'un organisme regulador/supervisor?	
Han rebut mai cap advertiment (ja sigui públic o privat) que pugui ser entès com a una acció disciplinària o intervencionista en contra del candidat o de l'empresa vinculada?	
Han estat mai objecte d'investigació per part d'algun organisme regulador/supervisor, independentment de si dita investigació ha conclòs en contra, o no, del candidat o de l'empresa vinculada?	
Algun organisme regulador/supervisor ha requerit al candidat o a l'empresa vinculada que emetin documents o qualsevol altra informació en relació amb dita investigació (ja sigui en contra o no)?	
Han estat mai investigats o involucrats en alguna investigació duta a terme per qualsevol altra autoritat administrativa o se'ls ha requerit que emetin documents per una autoritat administrativa en relació amb alguna investigació?	
Ha deixat d'operar o ha dimitit mentre un organisme regulador/supervisor estava duent a terme una investigació o li ha estat requerit que deixi d'operar o la seva dimissió per part d'un organisme regulador/supervisor?	
Després de fer una sol·licitud de llicència, autorització, inscripció, notificació, nomenament o qualsevol altra autorització atorgada per dits organismes, han decidit no continuar amb dita sol·licitud?	
Han estat mai objecte de qualsevol acció civil relacionada amb qualsevol activitat regulada que hagi resultat en una constatació per part d'un tribunal?	

³ A efectes d'aquest apartat, s'entén per empresa vinculada qualsevol societat de la qual el candidat és o ha estat administrador, director, soci o secretari, durant el temps en què ha existit la relació entre el candidat i la societat i per un període de tres anys després que el candidat hagi deixat d'estar vinculat amb aquesta.

Han proporcionat serveis de pagament, distribuït o bescanviat moneda virtual en representació d'una empresa regulada o en nom propi en virtut d'algun acord contractual que després fos extingit per l'empresa regulada?	
Han estat mai condemnats per algun delictes, censurats, sancionats o amonestats públicament en relació amb una investigació duta a terme per part de qualsevol autoritat governamental o òrgan regulador/supervisor (diferents dels indicats anteriorment)?	

- 2.6. Pel que fa a les activitats regulades per l'INAF o per qualsevol altre organisme regulador/supervisor, el candidat, o qualsevol societat en la qual el candidat tingui o hagi tingut una posició d'influència en qualsevol moment i per un període d'un any després que el candidat hagi cessat d'exercir dita posició d'influència, han d'indicar si:

Han estat detectats duent a terme activitats per a les quals s'exigeix autorització i/o registre per part de l'INAF o de qualsevol altre òrgan regulador/supervisor sense disposar de les preceptives autoritzacions?	
Han estat investigats per estar presumptament duent a terme activitats que requereixen autorització i/o registre per part de l'INAF o de qualsevol altre òrgan regulador/supervisor, independentment del resultat de dita investigació?	
Han estat detectats duent a terme una funció regulada (o una funció equivalent que requereixi aprovació per part de l'INAF o de qualsevol altre òrgan regulador/supervisor) sense l'aprovació necessària?	
Han estat investigats per presumptes actuacions d'una funció controlada (o una funció equivalent que requereixi aprovació per part de l'INAF o de qualsevol altre òrgan regulador/supervisor) sense l'aprovació necessària, independentment del resultat de dita investigació?	
Han rebut alguna notificació d'avís per part de l'INAF o de qualsevol altre òrgan regulador/supervisor, tant sigui públic com privat, en relació amb el desenvolupament de les funcions del candidat?	

Declaració del Candidat

Proporcionar conscientment o deliberadament informació falsa o enganyosa sobre un aspecte important pot ser considerat com a delictes (Llibre 2, Títol XXIII, Capítol 2, Secció 1 del *Codi Penal andorrà* i/o articles 15, 16 i 17 de la *Llei Disciplinària del 27 de Novembre de 1997*).

No s'ha de suposar que l'INAF està informat d'alguna qüestió pel fet que sigui de domini públic o que hagi estat prèviament divulgada a l'INAF o a un altre organisme regulador/supervisor. En cas d'haver-hi qualsevol dubte sobre la importància de la informació, aquesta haurà de ser inclosa.

A l'efecte de complir amb la *Llei 15/2003*, la informació personal proporcionada en aquest formulari serà utilitzada per l'INAF per desenvolupar les funcions legals atorgades per la *Llei 10/2013* o per altra legislació rellevant, i no serà divulgada per a cap altre objectiu sense el permís del candidat.

En aquest sentit, l'INAF pot decidir verificar la informació donada en aquest formulari incloent les respostes relatives a la idoneïtat i a la propietat.

Finalment, s'assumeix que el candidat no està desenvolupant les funcions regulades per les quals s'ha iniciat aquest procés. El candidat no pot desenvolupar cap funció regulada sense l'autorització de l'INAF i la seva contravençió pot conduir a mesures legals per part de l'INAF.

En signar aquest formulari:

- a) Autoritzo l'INAF a dur a terme investigacions i a cercar informació addicional segons consideri adequat per a la verificació de la informació proporcionada en aquest formulari. Així mateix, entenc que el resultat de dites verificacions poden ser divulgats a l'empresa que presenta aquesta sol·licitud.
- b) Confirmo que la informació proporcionada en aquest formulari és acurada i completa segons el meu coneixement.
- c) Confirmo que entenc les responsabilitats legals de les meves funcions tal com s'estableix en la legislació i regulació andorranes.

Nom complet del candidat	
Signatura	
Data	

Declaració de l'entitat supervisada o entitat en procés d'autorització per a la seva creació/modificació

Proporcionar conscientment o deliberadament informació falsa o enganyosa sobre un aspecte important pot ser considerat com a delictes (llibre 2, títol XXIII, capítol 2, secció 1 del *Codi Penal* andorrà i/o articles 15, 16 i 17 de la *Llei disciplinària del 27 de novembre de 1997*). L'entitat ha de prendre les mesures raonables per assegurar l'exactitud i la integritat de la informació donada a l'INAF i notificar l'INAF immediatament si s'ha proporcionat informació materialment inexacta.

L'entitat és responsable de la informació lliurada a l'INAF i qualsevol manca d'informació rellevant de què l'entitat sigui coneixedora és un incompliment a la legislació i a la normativa andorranes. Segons la legislació disciplinària, la contravenció d'aquestes premisses pot conduir a sancions disciplinàries o a d'altres mesures legals per part de l'INAF. No s'ha de suposar que l'INAF està informat d'alguna qüestió pel fet que sigui de domini públic o que hagi estat prèviament divulgada a l'INAF o a un altre organisme regulador/supervisor. En cas d'haver-hi qualsevol dubte sobre la importància de la informació, aquesta haurà de ser inclosa.

En realitzar aquesta sol·licitud i, basant-se en una avaluació aplicada i diligent, l'entitat ha determinat que el candidat és una persona adequada i idònia per dur a terme les funcions regulades que s'indiquen en aquest formulari i que el candidat és competent per complir amb les obligacions inherents a la gestió d'aquestes funcions.

Finalment, s'assumeix que el candidat no està desenvolupant les funcions regulades per les quals s'ha iniciat aquest procés. El candidat no pot desenvolupar cap funció regulada sense l'autorització de l'INAF i la seva contravenció pot conduir a sancions disciplinàries o a d'altres mesures legals per part de l'INAF.

En signar aquest formulari en representació de l'entitat:

- a) Confirmo que la informació continguda en aquest formulari és acurada i completa segons el meu coneixement.
- b) Confirmo que tinc l'autoritat per completar i signar aquest formulari, en representació de l'entitat o entitats on el candidat haurà de desenvolupar les funcions regulades previstes. També confirmo que una còpia d'aquest formulari tal com es lliura a l'INAF serà tramesa a cada entitat involucrada en aquest procés.
- c) Confirmo que el candidat ha estat informat de les responsabilitats legals de les funcions regulades de conformitat amb la legislació i reglamentacions andorranes.

Nom complet del candidat	
Signatura	
Data	