

GUIA SOBRE LA DEDICACIÓ DE TEMPS I LA COMPLIMENTACIÓ DE CÀRRECS DE L'ALTA DIRECCIÓ (CAD)

Comunicat núm. 2/2019-SF

AUTORITAT FINANCERA ANDORRANA

30 de desembre del 2020



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, modificació i còpia parcial o total de cap dels continguts.

Índex

A.	Context normatiu.....	3
B.	Factors a tenir en compte a l'hora d'avaluar la dedicació de temps de l'òrgan d'administració	4
C.	Criteris a seguir per complimentar el document CAD	5
	C.1. Persones a informar	5
	C.2. Assignació de càrrecs	5
	C.3. Càlcul de nombre de càrrecs.....	5
	C.4. Informació a tenir en compte en complimentar l'últim quadre del document CAD	7

A. Context normatiu

1. L'alta direcció d'una entitat operativa del sistema financer ha d'estar capacitada per a l'exercici de les seves responsabilitats i la seva composició ha de contribuir a la gestió eficient de l'entitat i a un procés equilibrat d'adopció de decisions. Això influirà en la seguretat i en la solidesa de la pròpia entitat, així com del conjunt del sistema financer, ja que reforçarà la confiança del públic en els qui gestionen el sector financer.
2. Així, tal com està establert a l'article 6 *ter* 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* (Llei 8/2013), l'òrgan d'administració de les entitats operatives del sistema financer ha de comptar amb un procés clar i rigorós per identificar, avaluar i escollir els candidats a aquest òrgan.
3. L'òrgan d'administració designa els candidats i fomenta l'elaboració de plans de successió apropiats per als consellers. Mitjançant el procés de selecció i/o avaluació de la idoneïtat dels membres, s'ha de comprovar, entre d'altres, que els candidats a l'òrgan d'administració disposen de temps suficient per acomplir les seves responsabilitats.
4. Els recordem que aquest requisit, conjuntament amb la resta de requisits establerts en la legislació vigent, ha de ser avaluat periòdicament per les entitats operatives del sistema financer, com a mínim un cop l'any, per tal de garantir la continua idoneïtat dels seus consells d'administració i de cadascun dels seus membres, així com de les comissions delegades del consell, si escau, i ho ha de ser prenent en consideració la seva contribució a l'òrgan d'administració.
5. En aquest sentit, les entitats operatives del sistema financer han de proporcionar a l'Autoritat Financera Andorrana (AFA) tota la informació rellevant i els detalls necessaris per demostrar que un membre de l'alta direcció disposa de temps suficient per comprometre's amb el seu mandat, des del moment de l'autorització del càrrec i durant tot el mandat.
6. Consegüentment, en seguiment a l'establert a l'article 6 *quarter* de la *Llei 8/2013*, sobre el règim d'incompatibilitats i, en concret, sobre el nombre màxim de càrrecs que un membre de l'òrgan d'administració o de la direcció general pot ocupar simultàniament, des de l'AFA es va establir un requeriment d'informació periòdica, mitjançant el Comunicat tècnic núm. 2/2019-SF, de data 31 de juliol del 2019.
7. L'objecte de l'esmentat comunicat és que les entitats operatives del sistema financer proporcionin tots els detalls rellevants i necessaris per demostrar que l'alta direcció disposa de suficient temps per comprometre's amb el seu mandat, des d'un punt de vista quantitatiu, és a dir, en els termes establerts en la legislació vigent. No obstant això, les entitats també han de prendre en consideració factors qualitatius, tenint en compte les circumstàncies particulars, la naturalesa, la dimensió i la complexitat de les activitats de l'entitat operativa del sistema financer.
8. En seguiment a la informació rebuda per part de les entitats operatives del sistema financer, l'AFA ha desenvolupat aquesta guia que recull les premisses a seguir per complimentar la plantilla CAD. En aquest sentit, la guia no imposa nous requeriments sinó que té per objectiu homogeneïtzar les dades rebudes per part de les entitats operatives del sistema financer segons les expectatives del supervisor en aquesta matèria i la clarificació de certs aspectes que pot facilitar la complementació de la informació sol·licitada a les entitats.
9. Així mateix, també ha de servir per donar suport a les entitats operatives del sistema financer en el compliment de la seva responsabilitat principal d'avaluar la idoneïtat continua de l'alta direcció i del seu compromís de dedicació de temps a les tasques encomanades. Consegüentment, les entitats han d'avaluar si la dedicació de temps és suficient en cas que el membre de l'alta direcció, i especialment en el cas de l'òrgan d'administració, assumeixi un càrrec addicional o comenci a exercir noves activitats rellevants.

B. Factors a tenir en compte a l'hora d'avaluar la dedicació de temps de l'òrgan d'administració

1. En base a la guia *Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU* en tant que orientacions de bones pràctiques internacionals, a l'hora d'avaluar la dedicació suficient de temps d'un membre de l'òrgan d'administració, les entitats han de tenir en compte, com a mínim, els següents factors:
 - a. el nombre de càrrecs en entitats financeres i no financeres que ocupa aquest membre al mateix temps, tenint en compte possibles sinergies quan els ocupi dins del mateix grup, fins i tot quan actuï en nom d'una persona jurídica o com a suplent d'un membre de l'òrgan d'administració;
 - b. la mida, la naturalesa, l'escala i la complexitat de les activitats de l'entitat en la qual el membre ocupa un càrrec;
 - c. la presència geogràfica del membre i el temps de desplaçament requerit per dur a terme la funció;
 - d. el nombre de reunions programades per a l'òrgan d'administració;
 - e. els càrrecs ocupats per aquest membre al mateix temps en organitzacions que no persegueixin predominantment finalitats comercials;
 - f. qualsevol reunió necessària que hagi de dur-se a terme, en particular, amb les autoritats competents o altres parts interessades internes o externes, al marge del calendari oficial de reunions de l'òrgan d'administració;
 - g. la naturalesa del càrrec específic i les responsabilitats del membre, incloses les funcions específiques com les de conseller delegat, president de l'òrgan d'administració, president o membre d'una comissió delegada, i la necessitat que aquest membre assisteixi a reunions a les societats enumerades al punt (a) i a l'entitat operativa del sistema financer;
 - h. altres activitats professionals o polítiques externes, i qualsevol altra funció i/o activitat rellevant, tant dins com fora del sector financer;
 - i. la integració i la formació necessàries; i
 - j. qualsevol altra responsabilitat rellevant que les entitats considerin necessari tenir en compte en realitzar l'avaluació de la seva capacitat per dedicar temps suficient.
2. Les entitats han de controlar que els membres de l'òrgan d'administració dediquen temps suficient a l'exercici de les seves funcions. La preparació i l'assistència a les reunions i la participació activa en les reunions de l'òrgan d'administració són indicadors de la dedicació de temps.
3. Les entitats han de considerar l'impacte de les absències de llarga durada dels membres de l'òrgan d'administració a l'hora d'avaluar la dedicació de temps suficient dels altres membres de l'òrgan d'administració.
4. Les entitats han de disposar de tota la informació relativa als càrrecs professionals i polítics externs que ocupen els membres de l'òrgan d'administració. Aquesta informació s'ha d'actualitzar cada vegada que es produeixi un canvi, tant si un membre el notifica a l'entitat com si l'entitat en té coneixement per altres vies. Quan es produeixin canvis en aquests càrrecs que puguin reduir la capacitat d'un membre de l'òrgan d'administració per dedicar temps suficient a l'exercici de la seva funció, l'entitat ha d'avaluar de nou la capacitat del membre per dedicar el temps requerit per al seu càrrec.

C. Criteris a seguir per complimentar el document CAD

C.1. Persones a informar

1. Cal informar de totes les persones amb càrrecs en tant que membres de l'òrgan d'administració i/o de la direcció general de l'entitat operativa del sistema financer.
2. En el cas de les Societats Gestores d'Organismes d'Inversió Col·lectiva participades per entitats bancàries andorranes, es pot informar de les persones membres de l'òrgan d'administració i/o de la direcció general en el mateix arxiu CAD de l'entitat bancària o bé, facilitar un arxiu separat; però en qualsevol cas, la informació de totes aquestes persones ha de ser reportada a l'AFA.
3. En el cas de persones amb càrrecs en diverses entitats operatives del sistema financer, s'han de detallar, línia a línia, cadascun dels càrrecs.
4. S'ha de completar la informació per a tots els membres de la direcció general; és a dir, en cas que la direcció general de l'entitat operativa del sistema financer compti amb sots- directors, aquests també han de ser informats al document CAD.
5. En el supòsit en què l'entitat operativa del sistema financer hagi obtingut l'autorització prèvia de l'AFA per al nomenament d'una persona, amb independència que la sol·licitud d'inscripció hagi sigut sol·licitada i/o obtinguda, aquesta persona haurà de ser inclosa en el còmput.
6. En el supòsit en què una persona hagi causat baixa efectiva de l'alta direcció d'una entitat operativa del sistema financer, amb independència que s'hagi sol·licitat i/o obtingut la corresponent inscripció, aquesta persona no haurà de ser inclosa en el còmput.

C.2. Assignació de càrrecs

1. S'entén per càrrec executiu aquell que ocupa la direcció general; en concret, tal com s'estableix a l'apartat 6 de l'article 2 de la *Llei 8/2013*, són membres de la direcció general les persones físiques que exerceixen funcions executives a l'entitat, que són responsables de la gestió diària de l'entitat i formen part de l'òrgan superior de direcció de l'entitat que ha de retre comptes de la gestió diària davant de l'òrgan d'administració.
2. En tot cas, es considera que el càrrec de conseller delegat és un càrrec executiu.
3. En termes generals, s'entén per càrrec no executiu aquell en el qual una persona és responsable de supervisar i vigilar la presa de decisions de la direcció general, sense desenvolupar funcions executives a l'entitat.
4. Es detallen a l'article 6 *quinquies* de la *Llei 8/2013*, les funcions clau que ha de dur a terme l'òrgan d'administració.

C.3. Càlcul de nombre de càrrecs

1. Pel que fa al càlcul privilegiat del nombre de càrrecs, l'apartat 3 de l'article 6 *quarter* de la *Llei 8/2013* estableix el següent:

"3. A l'efecte de l'apartat anterior es comptabilitzen com un sol càrrec:

a) els càrrecs executius o no executius ocupats dins el mateix grup;

b) els càrrecs executius o no executius ocupats en empreses, incloses entitats no financeres, on l'entitat operativa del sistema financer tingui una participació qualificada."

En el cas b) anterior, aquest càrrec únic en participacions qualificades es computarà com un sol càrrec separat, és a dir, el càrrec ocupat dins de la mateixa entitat i el càrrec únic en les seves participacions qualificades es computen conjuntament com dos càrrecs.

2. Quan diverses entitats dins del mateix grup posseeixin participacions qualificades, els càrrecs en totes les participacions qualificades es computaran tenint en compte la situació consolidada de l'entitat (sobre la base de l'àmbit de consolidació comptable) com un sol càrrec separat. Aquest càrrec únic en participacions qualificades es computa com un sol càrrec separat, és a dir, el càrrec únic comptabilitzat pels càrrecs ocupats dins d'entitats que pertanyen al grup i el càrrec únic comptabilitzat pels càrrecs ocupats en totes les participacions qualificades del mateix grup es computen conjuntament com dos càrrecs.
3. En aquest sentit, a continuació es detallen un parell d'exemples, basats en la guia d'orientació del Banc Central Europeu intitulada *Guide to fit and proper assessments (Updated in May 2018 in line with the joint ESMA and EBA Guidelines on suitability)*.
4. A l'exemple següent, els càrrecs exercits per una persona en cadascuna de les entitats A a E computen com dos càrrecs (els càrrecs exercits per aquesta persona a les entitats A, B i C computen com un càrrec; els càrrecs exercits per aquesta persona a les entitats D i E també computen com un sol càrrec, atès que les participacions qualificades dins d'un grup compten com una).

Figure 1
Counting of multiple directorships



Source: ECB

5. Si una persona no ocupa cap càrrec a l'entitat A, s'aplica igualment el còmput privilegiat referit a les participacions qualificades. Per exemple, a la Figura 2, els càrrecs ocupats per una persona a les entitats B, D i E computaran com dos, ja que el càrrec exercit a l'entitat B, que pertany al grup, i els càrrecs ocupats en les participacions qualificades del mateix grup (D i E) (computats tots ells com un) compten junts com dos càrrecs.

Figure 2
Counting of multiple directorships



Source: ECB

6. En cas que apliqui el còmput privilegiat, la columna "Total (còmput privilegiat)", s'ha d'emplenar amb el número 1 si es considera el còmput privilegiat. No obstant això, a l'hora d'estimar el còmput global, s'haurà de tenir en compte si el càrrec és executiu o no executiu atès que les limitacions establertes per llei són diferents en cada cas. Addicionalment, s'ha de prendre en consideració que, si el membre ocupa una combinació de càrrecs executius i no executius en

un mateix grup, el càrrec executiu se superposa al no executiu i es considera aquest a efectes de còmput global.

7. En principi, el còmput privilegiat es contempla únicament en el cas del mateix grup financer i es computa a efectes de l'establert a l'apartat 3 de l'article 6 *quarter* de la Llei 8/2013, detallat anteriorment, l'a) com un càrrec i el b) com un altre càrrec. S'entén que existeixen arguments suficients per demostrar que els coneixements en l'àmbit financer i del grup en particular poden provocar sinèrgies i augmentar l'eficiència. No obstant això, s'ha de prendre en consideració que únicament es pot utilitzar el còmput privilegiat si el membre té un càrrec a l'entitat que té directament la participació qualificada. En tot cas, sempre ha d'estar degudament justificat.

Pel que fa a altres grups, per tal que puguin ser computats com un únic grup, l'entitat ha de justificar l'existència d'aquestes sinèrgies a efectes de dedicació de temps.

En tot cas, aquestes justificacions han d'estar degudament recollides al corresponent quadre del Comunicat tècnic núm. 2/2019-SF.

8. Pel que fa a l'establert a l'apartat 4 de l'article 6 *quarter*, on s'estableix que *"a l'efecte del que es disposa als apartats 2 i 3 anteriors, no s'han de prendre en consideració els càrrecs directius en organitzacions que no persegueixin predominantment finalitats comercials."*, seguint les bones pràctiques internacionals i el que estableixen la guia de l'ECB (*Guide to fit and proper assessments* publicada el Maig del 2017 i actualitzada el Maig del 2018) així com la guia *Joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU*, s'ha de prendre en consideració el següent:

"Organizaciones que no persigan predominantemente fines comerciales a los efectos del artículo 91, apartado 5, de la DRC IV son: i) asociaciones deportivas o culturales sin fines de lucro; ii) organizaciones benéficas; iii) confesiones religiosas; iv) cámaras de comercio, sindicatos y asociaciones profesionales; v) organizaciones cuyo único fin es la gestión de intereses económicos privados de miembros del órgano de dirección y que no requieren la gestión diaria del miembro de dicho órgano; y vi) organizaciones que se presume realizan predominantemente actividades no comerciales de acuerdo con disposiciones regulatorias nacionales. Podría considerarse que otras organizaciones no persiguen predominantemente fines comerciales una vez evaluada la naturaleza de la organización y la predominancia de las actividades no comerciales por la autoridad competente."

No obstant això, aquestes activitats es tindran en compte en avaluar la dedicació de temps del membre en qüestió.

9. S'han d'informar tots els càrrecs a totes les entitats independentment que siguin o no retribuïts.

C.4. Informació a tenir en compte en complimentar l'últim quadre del document CAD

1. Per omplir l'últim quadre del document CAD, s'ha de llistar cadascuna de les persones físiques membres de l'alta direcció d'entitats operatives del sistema financer andorrà.
2. Per a cada persona física, s'ha d'indicar una fila per cadascuna de les entitats en les quals exerceix càrrecs així com una fila per cadascun dels diferents càrrecs en una mateixa entitat, utilitzant els desplegable prevists a la plantilla CAD i, concretament, pel que fa als òrgans següents:
 - Consell d'Administració
 - Direcció General
 - Liquidador
 - Administrador únic
 - Administradors mancomunats
 - Administradors solidaris
 - Altres

i pel que fa als càrrecs següents:

- President
- Vicepresident
- Conseller Delegat
- Secretari – Conseller
- Secretari - No conseller
- Director General
- Altres membres Direcció General
- President comissions delegades
- Membre comissions delegades

3. La darrera columna d'aquest quadre únicament haurà de ser complimentada en el supòsit que s'hagi indicat un càrrec de direcció general.
4. A títol indicatiu, la informació s'ha de presentar de la següent forma:

Persona física membre de l'Alta Direcció d'entitats operatives del sistema financer andorrà	Persona jurídica a la qual representa, si s'escau	Nom de cadascuna de les entitats en les quals exerceix càrrecs	Òrgan (desplegable)	Càrrec - incloent càrrecs a les comissions delegades (desplegable)	En cas de Direcció General, especificar si és amb responsabilitat en l'àmbit de grup (Sí/No)
Persona A		Entitat 1	Consell d'Administració	President	
Persona A		Entitat 1	Consell d'Administració	Membre comissions delegades	
Persona A		Entitat 1	Consell d'Administració	Membre comissions delegades	
Persona A		Entitat 2	Consell d'Administració	President	
Persona A		Entitat 3	Consell d'Administració	Conseller	
Persona B	Societat Y	Entitat 1	Direcció General	Director General	Sí
Persona B	Societat Y	Entitat 4	Consell d'Administració	President	
Persona B	Societat Y	Entitat 5	Consell d'Administració	Secretari - No conseller	
Persona B	Societat Y	Entitat 6	Consell d'Administració	Conseller	
Persona C		Entitat 1	Direcció General	Altres membres Direcció General	Sí
Persona C		Entitat 2	Consell d'Administració	Conseller	
Persona C		Entitat 4	Consell d'Administració	Conseller	
Persona C		Entitat 7	Consell d'Administració	Secretari - No conseller	
Persona C		Entitat 8	Consell d'Administració	Conseller	

