



INFORME ANUAL DEL FONS ANDORRÀ DE GARANTIA DE DIPÒSITS

Desembre de 2022

ÍNDEX

1. Introducció	2
2. Marc jurídic andorrà	3
3. Òrgans de govern	4
4. Gestió	5
5. Intervencions	7

1. Introducció

Durant l'any 2022, el sistema bancari andorrà s'ha caracteritzat per operacions corporatives entre les entitats bancàries. Concretament, al juny de 2022 Crèdit Andorrà, SA culmina la fusió per absorció de Vall Banc, SA i al novembre de 2022 es completa la fusió entre Mora Banc grup, SA i Banc Sabadell d'Andorra, SA. Així amb aquestes fusions, a finals del 2022 les entitats membres del Fons Andorrà de garantia de dipòsit són tres entitats bancàries.

Una altre fet destacable durant el juliol de 2022 és l'anunci fet pel Banc Central Europeu (BCE) i l'Autoritat Financera Andorrana (AFA), que el Consell de Govern del BCE va acceptar, a iniciativa de l'AFA, establir una línia repo que s'activarà en cas de disfuncions del mercat financer andorrà amb l'objectiu de permetre una transmissió fluida de la política monetària del BCE. La línia, de 35 milions d'euros, ha estat renovada i expirarà el 15 de gener de 2024 i permetrà a l'AFA satisfer la demanda excepcional de liquiditat en euros de les entitats bancàries andorranes, en cas de necessitat per part del mercat.

Aquest mecanisme és un instrument més de la xarxa de seguretat del sistema financer andorrà, tenint en compte tant l'elevada liquiditat de les seves entitats bancàries com la constitució de reserves internacionals que consoliden la seva estabilitat sistèmica i macroprudencial.

Aquest marc és el primer acord bilateral d'una línia de liquiditat entre el BCE i l'AFA i permet a aquesta darrera reforçar els vincles i les relacions amb autoritats homòlogues estrangeres. L'acord complementa les línies de liquiditat permanents del BCE i els acords EUREP amb els bancs centrals no pertanyents a la zona euro.

(Informe anual de conformitat al què disposa l'article 26.2 j) de la Llei 20/2018 del Fons de garantia de dipòsits i del sistema de garantia d'inversions)

2. Marc jurídic andorrà

En aplicació de l'article 8 de l'Acord Monetari, Andorra ha de transposar i implementar els actes jurídics i les normes de la Unió Europea previstos en l'annex de l'Acord esmentat. D'acord amb l'annex, Andorra va transposar la Directiva 2014/49/UE, del 16 d'abril del 2014, relativa als sistemes de garantia de dipòsits, i la Directiva 97/9/CE, del 3 de març de 1997, relativa als sistemes d'indemnització dels inversos, ambdós del Parlament Europeu i del Consell.

La Llei 20/2018, del 13 de setembre, reguladora del Fons Andorrà de Garantia de Dipòsits i del Sistema andorrà de garantia d'inversions "**Llei 20/2018**") homologa amb la Unió Europea la protecció dels titulars de dipòsits a les entitats bancàries del Principat d'Andorra i d'inversions a les entitats bancàries i a les entitats financers d'inversió del Principat d'Andorra.

El marc jurídic en aquesta matèria també considera les normes de desenvolupament divulgades per l'EBA, com són les directrius sobre compromisos de pagament (EBA/GL/2015/09; 28.5.2015, les directrius sobre mètodes de càlcul de les aportacions als sistemes de garantia de dipòsits (EBA/GL/2015/10; 22.9.2015) o les directrius sobre proves de resistència dels sistemes de garantia de dipòsits (EBA/GL/2016/04; 19.10.2016).

Aquest nou marc jurídic ha comportat la derogació de la Llei 1/2011, del 2 de febrer, de creació d'un sistema de garantia de dipòsits per a les entitats bancàries, i del Reglament d'organització i funcionament de la Comissió Gestora, aprovat pel Decret del 9-05/2012 pel qual s'aprova el Reglament d'organització i funcionament de la Comissió Gestora del Sistema de garantia de dipòsits i inversions de les entitats bancàries andorranes.

El fons andorrà de garantia de dipòsits ("**Fagadi**"), té la naturalesa d'entitat de dret públic amb personalitat jurídica pròpia, autonomia patrimonial i financera i plena capacitat pública i provada per al desenvolupament de les seves finalitats. L'administració i la representació del Fagadi són exercides per la seva Comissió Gestora.

Són beneficiaris del Fagadi els dipositants que són persones físiques i jurídiques, qualsevol que sigui la seva nacionalitat o el seu domicili, que mantinguin dipòsits a les entitats bancàries andorranes.

L'import garantit dels dipòsits té com a límit la quantia de 100.000 euros. Aquest límit és aplicable per dipositant i per membre del Fagadi, i no per dipòsit cobert, per la qual cosa, a l'efecte de determinar el límit màxim establert per dipositant, s'ha de computar la totalitat de les posicions creditors que cada dipositant tingui amb el membre del Fagadi objecte d'un supòsit de cobertura.

Es preveuen cobertures addicionals en casos excepcionals que garanteixen, amb un límit de 300.000 euros, els dipòsits procedents de transaccions amb béns immobles de naturalesa residencial i de caràcter privat, pagaments rebuts pel dipositant amb caràcter puntual i vinculats al matrimoni, el divorci, la jubilació, l'acomiadament, la invalidesa o la defunció; i els que estiguin basats en el pagament de prestacions d'assegurances o en la indemnització per perjudicis i que siguin conseqüència d'un delictes o error judicial, sempre que dits saldos s'haguessin abonat als comptes coberts durant els tres mesos previs.

(Informe anual de conformitat al què disposa l'article 26.2 j) de la Llei 20/2018 del Fons de garantia de dipòsits i del sistema de garantia d'inversions)

3. Òrgans de govern

Comissió Gestora

La Llei crea una comissió gestora del Fagadi encarregada de gestionar el bon funcionament del sistema de garantia (“**Comissió Gestora**”).

Entre d’altres, la Comissió Gestora ostenta les següents funcions:

- Calcular les aportacions anuals al Fagadi de les entitats bancàries
- Recalibrar anualment l’import de la reserva en garantia de dipòsits de les entitats bancàries
- Determinar els imports que ha de satisfer el Fagadi en un supòsit de cobertura, i si es té dret a percebre els imports màxims establerts per llei.
- Dur a termes les proves de resistència del Fagadi, almenys cada tres anys.

La Comissió Gestora està formada per sis vocals: dos de designats per l’Autoritat Financera Andorrana (AFA), un de designat pel Ministeri de Finances, un de designat per l’Agència Estatal de Resolució d’Entitats Bancàries (AREB) d’entre els membres del seu Consell d’Administració i/o Direcció General i dos de designats per les entitats bancàries andorranes a través de l’Associació de Bancs Andorrans (ABA).

Membres:

Sr. David Cerqueda Solé, vocal designat per l’AFA i President de la Comissió des de l’any 2021.

Sra. Maripau Naranjo Llanos, vocal designada per l’AFA des de l’any 2018.

Sr. Marc Ballestà Alias, vocal designat pel Ministeri de Finances des del 2019.

Sr. Charles Cornut, vocal designat per l’AREB des de l’any 2018.

Sra. Esther Puigcercós Font, vocal designada per les entitats bancàries andorranes a través de l’Associació de Bancs Andorrans des de l’any 2019.

Sra. Natàlia Marimón Allan, vocal designada per les entitats bancàries andorranes a través de l’Associació de Bancs Andorrans des de l’any 2019 i donada de baixa en data 23 de desembre de 2022. Resta pendent de que sigui nomenat un nou membre representant.

La Comissió Gestora designa un lletrat assessor que assisteix a les reunions de la Comissió amb veu però sense vot, actua com a secretari i assessora en totes les qüestions jurídiques que puguin ser necessàries en el desenvolupament de les tasques i les funcions que corresponen a la Comissió Gestora.

Informe anual de conformitat al què disposa l’article 26.2 j) de la Llei 20/2018 del Fons de garantia de dipòsits i del sistema de garantia d’inversions)

4. Gestió

Membres:

Són obligatòriament i exclusivament membres del Fagadi les entitats bancàries autoritzades per operar al Principat d'Andorra.

A 31 de desembre de 2022 els membres del fons de garantia de dipòsits eren les 3 entitats bancàries andorranes autoritzades a operar al Principat;

Andorra Banc Agrícol Reig, SA
Crèdit Andorrà, SA
Mora Banc Grup, SA

Recursos i contribucions

Els recursos financers del Fagadi s'utilitzen principalment per al reemborsament als dipositants d'acord amb el què disposa la legislació.

El Fagadi recapta els recursos financers disponibles corresponents a la part ex-ante mitjançant aportacions que els seus membres han de fer almenys un cop l'any.

Això no impedeix l'obtenció de fons addicionals provinents d'altres fonts, inclòs el finançament per crèdits o préstecs. El Fagadi ha de vetllar per disposar de mecanismes de finançament adequats que permeten, si escau, obtenir fons a curt termini per acomplir els seus compromisos.

En aquest sentit, el Fagadi es nodreix de les fonts de finançament següents:

- ✓ Les aportacions anuals ordinàries per part dels seus membres
- ✓ Les reserves en garantia de dipòsits requerides per la llei anterior
- ✓ Aportacions extraordinàries que requereixi el Fagadi a les entitats membres
- ✓ Préstecs o qualssevol altres operacions de finançament a curt termini o d'endeutament.

Els recursos financers disponibles del Fagadi corresponents a la part ex-ante han d'arribar, no més tard del 30 de juny del 2024, al 0,8% de l'import dels dipòsits garantits de totes les entitats membres.

Adicionalment, i una vegada s'hagi aconseguit el nivell objectiu, les entitats membres han de continuar efectuant les seves contribucions al Fagadi per constituir un coixí addicional de recursos financers de l'1,6% dels dipòsits garantits en un termini de vuit anys (2032). Aquest percentatge excedeix amb escreix el 0,8% requerit amb caràcter general per la Directiva 2014/49/UE i el 0,5% que preveu com a possible llindar per a sistemes bancaris altament reconcentrats com el sistema bancari andorrà.

Quan els recursos financers del Fagadi no siguin suficients per reemborsar els dipositants en els supòsits de cobertura, la Comissió Gestora del Fagadi podrà sol·licitar contribucions extraordinàries de les entitats membres; aquestes contribucions no podran superar el 0,5% dels seus dipòsits garantits per any natural.

La Comissió Gestora, amb el consentiment previ de l'AFA, podrà sol·licitar aportacions superiors en circumstàncies excepcionals que en cap cas poden comportar que s'excedeixi el límit màxim de cobertura que estableix la Llei.

Durant el període previst per dotar de recursos financers al fons ex-ante, estarà vigent un sistema dual per assegurar la disponibilitat immediata de recursos financers. Així, les entitats bancàries han de mantenir una part de les reserves en garantia de dipòsits ja constituïdes en aplicació de la llei anterior (1/2011) i els actius assignats a les dites reserves només es poden utilitzar de manera immediata a requeriment de la Comissió Gestora.

4. Gestió

Proves de resistència

Una de les funcions de la Comissió Gestora és dur a terme proves de resistència del sistema de garantia de dipòsits, almenys cada tres anys. L'AFA, mitjançant un comunicat tècnic, ha de determinar la metodologia de les proves de resistència prenent en consideració les directrius generals de l'Autoritat Bancària Europea.

Degut a les operacions corporatives entre les entitats bancàries del Principat la realització de les proves de resistència s'ha posposat a exercicis posteriors.

Comunicació (informació client)

Les entitats bancàries han de posar a disposició dels dipositants i dels inversors, reals i potencials, a totes les seves oficines i a la seva pàgina web, en forma fàcilment comprensible i accessible, la informació necessària per identificar el Fagadi.

Aquesta informació ha de comprendre en tot cas, la seva denominació, la seu, el número de telèfon, l'adreça d'internet i de correu electrònic, així com les disposicions que s'hi apliquen, especificant l'import, l'abast de les garanties ofertes i les condicions i formalitats necessàries perquè es produeixi el pagament de l'import garantit. Per a informar sobre la garantia dels dipòsits i de les inversions, s'utilitzen els fulls informatius el contingut mínim dels quals s'annexa a la Llei 20/2018.

Tant les pàgines web de les diferents entitats bancàries com la de l'AFA, contenen una secció específica informativa relativa al Fagadi, amb la normativa rellevant i informació de contacte.

<https://www.andbank.com/andorra/ca/informacio-legal/informacio-la-proteccion-dels-diposits-i-les-inversions/>

<https://www.morabanc.ad/morablog/sistemas-de-proteccion-de-depositos-e-inversiones-en-andorra/>

<https://comercial.creditandorragroup.ad/sites/default/files/IMCE/2019-01/fagadi.pdf>

<https://www.afa.ad/ca/fons-de-garantia>

Asset management (política d'inversió)

Els recursos financers a disposició del Fagadi corresponents a la part ex-ante, així com els actius en què es materialitzin les reserves en garantia de dipòsits que han de mantenir les entitats membres del Fagadi com a recursos financers a disposició del Fagadi, han de seguir una política d'inversió concreta. S'han d'invertir d'una forma suficientment diversificada en actius de liquiditat elevada i de baix risc. Aquests actius no poden ser objecte de cap càrrega o gravamen.

A març 2021, els imports corresponents a la part ex-ante del Fagadi ja es trobaven dipositats a l'entitat designada com a gestora dels fons ex-ante del Fagadi i cada any s'han fet les aportacions aprovades per la Comissió Gestora del Fagadi.

(Informe anual de conformitat al què disposa l'article 26.2 j) de la Llei 20/2018 del Fons de garantia de dipòsits i del sistema de garantia d'inversions)

5. Intervencions

A data d'emissió d'aquest informe no hi ha hagut cap intervenció efectuada pel Fagadi ni per l'anterior sistema de garantia de dipòsits.

(Informe anual de conformitat al què disposa l'article 26.2 j) de la Llei 20/2018 del Fons de garantia de dipòsits i del sistema de garantia d'inversions)

