

Comunicat tècnic núm. 1/19-AFA

Actualització de quotes tributàries de les taxes per a la prestació de serveis per part de l'AFA en base a l'evolució de l'IPC 2018

D'acord amb l'establert als respectius articles del capítol quart "Taxes per la prestació de servei en l'àmbit financer per part de l'AFA" i del capítol cinquè "Taxes per la prestació de serveis en l'àmbit de la supervisió d'assegurances i reassegurances" de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Autoritat Financera Andorrana, en els quals s'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats de les quotes tributàries relatives a les taxes establertes als capítols quart i cinquè de la llei en base a l'evolució de l'IPC, es procedeix a l'actualització de les quotes tributàries per a l'any 2019, d'acord amb l'increment de l'IPC registrat durant el 2018.

En aquest sentit, es comunica al conjunt d'entitats operatives del sistema financer i al conjunt de les entitats asseguradores i reasseguradores les noves quotes tributàries d'aplicació, a partir de l'emissió d'aquest comunicat, d'acord amb la seva actualització com a conseqüència de l'aplicació de l'increment de l'IPC relatiu a l'any 2018, el qual correspon a un 0,7%, segons el Decret del 16-01-2019 pel qual es fa pública la variació percentual de l'índex general de preus al consum (IPC) de l'any 2018, per a Andorra, publicat al BOPA en data 23 de gener del 2019.

Consegüentment a aquesta actualització, les taxes per a l'any 2019 són les següents:

Capítol quart. Taxes per la prestació de servei en l'àmbit financer per part de l'AFA

Article 28. Taxa d'autorització per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer a Andorra

5. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa segons la tipologia d'entitat, d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia d'entitat	Quota tributària de la taxa de creació
Entitats bancàries	30.995 euros
Entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat	10.332 euros
Societats financeres d'inversió	12.398 euros
Agències financeres d'inversió	8.265 euros
Societats gestores de patrimonis	6.199 euros
Assessors financers	2.066 euros
Societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva	6.199 euros
Entitats de pagament	6.042 euros
Entitats de diners electrònics	6.042 euros

Article 29. Taxa d'autorització per a la creació i/o modificació d'un organisme d'inversió col·lectiva (OIC) de dret andorrà

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa segons la tipologia de l'acte administratiu objecte de la sol·licitud d'autorització, d'acord amb l'establert a continuació:

Concepte de la taxa	Quota tributària de la taxa de creació i/o modificació
Creació d'OICVM sense compartiments	2.316 euros
Creació d'OICVM amb compartiments	2.316 euros +1.108 euros per compartiment



Creació d'un compartiment d'OICVM	1.108 euros
Creació d'altres OIC sense compartiments	2.820 euros
Creació d'altres OIC amb compartiments	2.820 euros +1.309 euros per compartiment
Creació d'un compartiment d'altres OIC	1.309 euros
Creació de SICAV autogestionades	4.330 euros
Creació d'un compartiment de SICAV autogestionada	1.108 euros
Operacions corporatives	1.007 euros
Modificació d'OIC	0 - 906 euros

Article 30. Taxa d'inscripció per a la creació, baixa i/o modificació d'un organisme d'inversió col·lectiva (OIC) de dret andorrà

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa segons la tipologia de l'acte administratiu objecte de la sol·licitud d'inscripció, d'acord amb l'establert a continuació:

Concepte de la taxa	Quota tributària de la taxa d'inscripció
Inscripció de la creació d'OICVM i d'altres OIC	806 euros
Inscripció de la creació d'un compartiments d'OICVM i d'altres OIC	302 euros
Inscripció de la baixa d'OICVM i d'altres OIC	1.309 euros
Inscripció de la baixa d'un compartiments d'OICVM o d'altres OIC	906 euros
Inscripció de la creació de SICAV autogestionades	806 euros
Inscripció d'operacions corporatives	604 euros
Inscripció de modificació d'OIC	0 - 906 euros

Article 31. Taxa d'inscripció de l'alta per a la distribució a Andorra d'un organisme d'inversió col·lectiva (OIC) de dret estranger

4. La quota tributària s'estableix en una quantitat fixa de 2.014 euros per OIC i de 1.007 euros per a cadascun dels compartiments.

Article 32. Taxa anual de supervisió de les entitats bancàries andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa que està composta per:

a) la taxa de supervisió individual de cada entitat bancària, la qual es determina en funció del total del balanç individual de l'entitat que, per a l'exercici N, s'estableix en base als seus comptes anuals individuals auditats a 31 de desembre de l'exercici N-1, d'acord amb el següent escalat:

Total balanç individual	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
Inferior o igual a 500 milions d'euros	59.917 euros
Superior a 500 i inferior o igual a 1.000 milions d'euros	91.637 euros
Superior a 1.000 i inferior o igual a 3.000 milions d'euros	166.155 euros
Superior a 3.000 milions d'euros	211.470 euros

b) la taxa de supervisió complementària de 22.658 euros per a totes aquelles entitats bancàries sotmeses a una supervisió en base consolidada de l'AFA, si escau; i



c) la taxa de supervisió complementària corresponent a la supervisió en base consolidada per a totes aquelles filials d'entitats bancàries que estiguin sota la supervisió d'una autoritat estrangera de supervisió bancària, financera o d'assegurances, d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia de filials o societats dependents	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
Per cada filial bancària estrangera compresa dins de l'àmbit de la supervisió consolidada	18.126 euros
Per cada filial supervisada no bancària estrangera activa compresa dins de l'àmbit de la supervisió consolidada	9.063 euros
Per cada sucursal dependent d'una entitat operativa del sistema	13.595 euros
Per cada oficina de representació dependent d'una entitat operativa del sistema	1.511 euros

Article 33. Taxa anual de supervisió de les entitats financeres d'inversió andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa que s'estableix en funció dels serveis d'inversió, serveis auxiliars i activitats complementàries autoritzats i exercits de manera real i efectiva d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia dels serveis	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
Serveis d'inversió	
a) la recepció i la transmissió de les ordres dels clients en relació amb un o més instruments financers	517 euros
b) l'execució per compte dels clients de les ordres esmentades a la lletra a) anterior, que consisteix en la formalització de negocis de compra o venda d'un o més instruments financers	1.033 euros
c) la negociació per compte propi que consisteix en la formalització d'operacions sobre un o diversos instruments financers	1.033 euros
d) 1) la gestió discrecional i individualitzada de carteres de conformitat amb el mandat atorgat pels clients	2.066 euros
d) 2) la gestió discrecional i individualitzada de carteres de conformitat amb el mandat atorgat pels clients exclusivament en la modalitat de gestió indirecta	1.240 euros
e) l'assessorament en matèria d'inversió que consisteix en la prestació de recomanacions personalitzades als clients, a petició seva o per iniciativa de l'entitat financera d'inversió, sobre una o més operacions relatives a instruments financers	517 euros
f) l'assegurament de l'emissió o de la col·locació d'instruments financers	1.033 euros
g) la col·locació d'instruments financers sobre la base, o no, d'un compromís ferm	1.033 euros
h) el servei de gestió de sistemes multilaterals de negociació	2.066 euros
Serveis auxiliars	
a) l'administració i la custòdia d'instruments financers per compte de clients, inclosos la custòdia i els serveis connexos com la gestió de tresoreria i de garanties	2.066 euros
b) la concessió de crèdits o préstecs a un inversor per permetre-li una operació en un o diversos instruments financers, quan l'entitat financera d'inversió que concedeix el crèdit o el préstec participa en l'operació	1.033 euros
c) l'assessorament a empreses en matèria d'estructura del capital, estratègia industrial i qüestions afins, i l'assessorament i els serveis en relació amb fusions i adquisicions d'empreses	517 euros
d) els serveis de canvi de divises quan estiguin relacionats amb la prestació de serveis d'inversió	517 euros
e) els informes d'inversions i les anàlisis financeres o altres formes de recomanació general relativa a les operacions en instruments financers	517 euros
f) els serveis relacionats amb l'assegurament de l'emissió o de la col·locació d'instruments financers	1.033 euros
g) els serveis i les activitats d'inversió, i els serveis complementaris referits al subjacent no financer dels instruments financers derivats previstos als guions cinquè, sisè i setè del	517 euros



punt 7, del títol preliminar de la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà, quan estiguin vinculats a la prestació de serveis d'inversió o a serveis auxiliars	
Activitat complementària	1.033 euros

Article 34. Taxa anual de supervisió de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva (SGOIC) andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 3.100 euros.

5. Pel que fa a les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva que duguin a terme l'activitat de gestió discrecional i individualitzada de carteres o l'assessorament en matèria d'inversió o les funcions relatives a la custòdia i a l'administració de les participacions dels fons d'inversió, la quota tributària s'incrementa en 2.066 euros.

Article 35. Taxa anual de supervisió dels organismes d'inversió col·lectiva (OIC) de dret andorrà

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa segons la tipologia d'OIC, d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia d'OIC	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
OICVM sense compartiments	1.813 euros
OICVM amb compartiments	1.813 euros +806 euros per compartiment
Altres OIC sense compartiments	3.323 euros
Altres OIC amb compartiments	3.323 euros +806 euros per compartiment
SICAV autogestionades sense compartiments	3.323 euros
SICAV autogestionades amb compartiments	3.323 euros +806 per compartiment

Article 36. Taxa anual de supervisió de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat (EFCE) andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 10.332 euros.

Article 37. Taxa anual de supervisió en base consolidada de les entitats financeres i de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa que està composta per:

1. una taxa anual de supervisió complementària corresponent a la supervisió en base consolidada de 5.166 euros per a totes aquelles entitats financeres i de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva sotmeses a una supervisió en base consolidada de l'AFA, si escau, i
2. una taxa anual de supervisió complementària corresponent a la supervisió en base consolidada per a totes aquelles filials d'entitats financeres i de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva que estiguin sota la supervisió d'una autoritat estrangera de supervisió financera o d'assegurances, d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia de filials o societats dependents	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
Per cada filial supervisada no bancària estrangera activa compresa dins de l'àmbit de la supervisió consolidada	6.199 euros



Per cada sucursal dependent d'una entitat operativa del sistema	4.133 euros
Per cada oficina de representació dependent d'una entitat operativa del sistema	1.033 euros

Article 38. Taxa de supervisió anual per a les entitats de pagament andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa que s'estableix en funció dels serveis de pagament autoritzats d'acord amb l'establert a continuació:

Tipologia dels serveis	Quota tributària de la taxa anual de supervisió
a) Els serveis que permeten el dipòsit d'efectiu en un compte de pagament, així com totes les operacions necessàries per gestionar un compte de pagament	1.007 euros
b) Els serveis que permeten la retirada d'efectiu d'un compte de pagament, així com les operacions necessàries per gestionar un compte de pagament	1.007 euros
c) L'execució d'operacions de pagament, incloses les transferències de fons mitjançant un compte de pagament al proveïdor del servei de pagament de l'usuari o un altre proveïdor de serveis de pagament: i) execució de domiciliacions de pagament, incloses les domiciliacions no recurrents; ii) execució d'operacions de pagament mitjançant una targeta de pagament o un dispositiu similar; iii) execució de transferències, incloses les ordres permanents	1.007 euros
d) L'execució d'operacions de pagament en què els fons es cobreixen amb una línia oberta de crèdit per a un usuari de servei de pagament: i) execució de domiciliacions de pagament, incloses les domiciliacions no recurrents; ii) execució d'operacions de pagament mitjançant una targeta de pagament o un dispositiu similar; iii) execució de transferències, incloses les ordres permanents	2.014 euros
e) L'emissió d'instruments de pagament i/o l'adquisició d'operacions de pagament	1.511 euros
f) L'enviament de diners	504 euros
g) Els serveis d'iniciació de pagaments	3.021 euros
h) Els serveis d'informació sobre comptes	2.014 euros

Article 39. Taxa de supervisió anual de les entitats de diner electrònic andorranes

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 3.021 euros.

Capítol cinquè. Taxes per la prestació de serveis en l'àmbit de la supervisió d'assegurances i reassegurances

Article 41. Taxa per la sol·licitud d'autorització d'inici d'activitat d'una entitat asseguradora o reasseguradora resident al Principat d'Andorra

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 10.070 euros.

Article 42. Taxa per la sol·licitud d'autorització per a l'establiment al Principat d'Andorra d'una delegació d'una entitat asseguradora o reasseguradora no resident

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 10.070 euros.

Article 43. Taxa per la sol·licitud d'autorització de determinades operacions relacionades amb l'activitat de les entitats asseguradores i reasseguradores al Principat d'Andorra



La taxa consisteix en una quota tributària fixa segons la tipologia de l'acte administratiu objecte de la sol·licitud d'autorització en els termes següents:

Concepte de la taxa	Quota tributària de la taxa
Autorització o modificació de models interns	2.014 euros
Externalització o concentració de funcions	302 euros
Cessió de cartera	1.510 euros
Modificacions estructurals	1.510 euros
Ajustaments per al càlcul de les provisions tècniques	604 euros
Autorització del reemborsament dels elements dels fons propis	1.510 euros
Ampliació o supressió de l'activitat d'entitat asseguradora o reasseguradora	5.035 euros
Canvis i nomenaments en l'alta direcció	302 euros
Canvis de participació qualificada en l'accionariat	604 euros
Canvis de nomenaments d'auditors externs	302 euros
Expedició de certificats	201 euros
Dispensa de publicació de l'informe anyal	302 euros
Establiment de funcions de control en el si del grup	604 euros

Article 44. Taxa per la sol·licitud de la declaració d'equivalència de l'article 29.5 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 1.511 euros.

Article 45. Taxa per la sol·licitud d'autorització per a l'aplicació del règim simplificat a què es refereix l'article 42.5 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 1.007 euros.

Article 46. Taxa per la sol·licitud d'autorització per iniciar el procediment de dissolució i liquidació d'entitats asseguradores i reasseguradores

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 3.021 euros.

Article 47. Taxa per la inscripció al Registre de Mediadors de l'AFA

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 504 euros.

Article 48. Taxa anual de supervisió de l'activitat asseguradora de les entitats asseguradores i reasseguradores residents o de les delegacions d'entitats no residents

4. La taxa consisteix en una quota tributària variable, que és el resultat d'aplicar un tipus de gravamen del 0,9567 per mil sobre la base de tributació integrada per les primes brutes emeses pel contribuent.

Andorra la Vella, 8 de març del 2019