

---

**Comunicat núm. 245/18 bis****Requeriments en relació amb el govern corporatiu de les entitats bancàries**

En seguiment a l'establert al Comunicat núm. 245/17, de data 13 de gener del 2017, relatiu als "Requeriments en relació amb el govern corporatiu de les entitats bancàries" i, concretament, al punt sobre "Funcions de control regulades per la Llei 8/2013", tenint en compte la transposició de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell del 26 de juny de 2013 relativa a l'accés a l'activitat de les entitats bancàries i a la supervisió prudencial de les entitats bancàries i de les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les Directives 2006/48/CE i 2006/49/CE, mitjançant el *Projecte de Llei de solvència, liquiditat i supervisió prudencial*, actualment a tràmit parlamentari, aquest apartat es modifica i queda redactat tal com segueix a continuació:

**Funcions de control regulades per la Llei 8/2013**

Els recordem que la funció de compliment normatiu, la funció de gestió del risc i la funció d'auditoria interna es troben regulades respectivament als articles 9, 10 i 11 de la *Llei 8/2013*.

Prenent en consideració els *Principis de govern corporatiu per a bancs del Comitè de Supervisió Bancària de Basilea* i, en concret, el *Principi 6, Funció de gestió del risc*, el *Principi 8, Comunicació de riscos*, el *Principi 9, Compliment* i el *Principi 10, Auditoria Interna*, des d'aquesta Autoritat es requereix a les entitats bancàries del sistema financer andorrà que les persones responsables d'aquestes funcions tinguin l'autoritat suficient, la independència, els recursos i l'accés directe al Consell d'Administració de l'entitat o bé a les Comissions Delegades específiques del Consell d'Administració.

A més, les persones responsables d'aquestes funcions han d'obtenir la corresponent autorització prèvia d'aquesta Autoritat. En aquest sentit, tenint en compte l'establert a l'article 20.3 de la *Llei 8/2013*, en relació amb el fet que l'AFA pot reduir, ampliar o modificar els actes sotmesos a comunicació inicial, autorització prèvia i/o inscripció dels actes enumerats en aquest article 20, en cas de ser necessari per a l'exercici adequat de les seves funcions, mitjançant l'emissió de comunicats tècnics; amb el present comunicat s'introdueix un nou acte sotmès a autorització prèvia i posterior inscripció:

- *els canvis i nomenaments dels responsables de les funcions de compliment normatiu, la funció de gestió del risc i la funció d'auditoria interna de les entitats operatives del sistema financer andorrà.*

Finalment, les persones responsables d'aquests departaments estaran sotmeses als mateixos requeriments relatius a l'honorabilitat empresarial i professional i als coneixements idonis que els membres de la Direcció General i hauran d'aportar la mateixa documentació que la que es requereix als membres de la Direcció General en el processos d'autorització prèvia. L'AFA també valorarà l'experiència professional d'aquests responsables.

Andorra la Vella, 12 de juliol del 2018