

Comunicat núm. 3/EP

Informació mensual de les entitats de pagament sota el règim d'exempcions

En seguiment a l'establert a l'apartat 2 de l'article 6 de la *Llei 27/2018, del 25 d'octubre, de modificació de la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic* (d'ara en endavant, *Llei de serveis de pagament i diner electrònic*), així com els seus desenvolupaments reglamentaris, es requereix als proveïdors de serveis de pagament inscrits als registres de l'Autoritat Financera Andorrana (d'ara en endavant, AFA) sota el règim d'exempcions facilitar mensualment la informació del valor total mitjà de les operacions de pagament executades en els dotze mesos precedents.

En aquest sentit, recordem a les persones que han obtingut l'esmentada exempció, que segons l'establert a l'apartat 2 de l'article 6 de la *Llei de serveis de pagament i diner electrònic*, han de comunicar a l'AFA tot canvi de la seva situació pel que fa a les condicions especificades a les lletres a) i b) d'aquest apartat i en cas que deixin de complir qualsevol de les condicions indicades a les lletres a) i b) anteriors, han de sol·licitar una autorització d'acord amb allò previst a l'apartat 1 en un termini màxim de 30 dies naturals a comptar des del darrer dia natural del mes en què es verifiqui l'incompliment de la condició que escaigui. Amb aquesta finalitat, han de verificar, com a mínim mensualment, que les condicions eximentes es compleixen de forma continuada, remetent a l'AFA l'informe corresponent.

A aquest efecte caldrà trametre a l'AFA mensualment i per a aquelles entitats que estan sota el règim d'exempcions la informació continguda al document "Valor total mitjà operacions de pagament" abans del dia 15 del mes següent de la data de referència.

Adicionalment, els recordem els requisits que estableix l'article 54 del *Reglament relatiu al règim jurídic dels serveis de pagament i el diner electrònic i de les entitats de pagament i entitats de diner electrònic* publicat en data 28 de novembre del 2018:

Les persones jurídiques a les quals es refereix l'apartat 2 de l'article 6 de la Llei de serveis de pagament i diner electrònic poden sol·licitar a l'AFA l'exempció corresponent, en els termes previstos en el comunicat tècnic corresponent, sempre que:

a) El valor total mitjà de les operacions de pagament executades en els dotze mesos precedents per part de la persona jurídica de la qual es tracti, inclosos els possibles agents respecte dels quals n'assumeix plena responsabilitat, no excedeixi 1,5 milions d'euros. Aquesta condició s'ha d'avaluar tenint en compte el valor total de les operacions de pagament previst al pla de negocis del sol·licitant que demani l'exoneració, tret que l'AFA demani la modificació del pla de negoci.

b) Cap de les persones físiques responsables de la gestió o l'exercici de l'activitat no hagi estat condemnada per delictes de blanqueig de capitals o finançament del terrorisme o altres delictes de caràcter financer.

Andorra la Vella, 31 de juliol del 2019