



## Legislació delegada

### Decret

Vist l'article 59 de la Constitució andorranca, segons el qual, mitjançant llei, el Consell General pot delegar l'exercici de la funció legislativa en el Govern.

Vista la delegació legislativa a favor del Govern establerta en la disposició final vuitena de la Llei 17/2019, del 15 de febrer, de modificació 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, segons la qual s'encomana al Govern que en el termini màxim de sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta llei publiqui al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra el text refós de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.

Vist que, en compliment del que preveu la disposició final vuitena de la Llei 17/2019, es refon en aquest Decret legislatiu, el contingut de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, on s'inclouen les modificacions que dimanen de la Llei 16/2016, del 20 d'octubre, de modificació de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances; 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; la Llei 12/2018, del 31 de maig, de modificació de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances; 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; la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió; i de la Llei 17/2019, del 15 de febrer, de modificació 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 i, al mateix temps, per tal de garantir la claredat en la consulta d'aquest Decret legislatiu i preservar la seguretat jurídica, es fa constar per a cadascuna d'aquestes disposicions de quina de les lleis esmentades porta causa. Endemés, no es reproduïxen aquelles disposicions complementàries que per raons de temporalitat o per raó de les conseqüents modificacions legislatives han quedat sense efecte.

A proposta del ministre de Finances, el Govern, en la sessió del 17 de juliol del 2019, ha aprovat el Decret següent:

#### Article únic

S'ordena la publicació al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra* del text refós de de la Llei de l'Institut Nacional Andorrà de Finances.

#### Disposició final única

Aquest Decret entra en vigor el mateix dia de ser publicat al *Butlletí Oficial del Principat d'Andorra*.

Cosa que es fa pública per coneixement general.

Andorra la Vella, 17 de juliol del 2019

*Xavier Espot Zamora*  
Cap de Govern

## Text refós de la Llei de l'Institut Nacional Andorrà de Finances

### Capítol primer. Naturalesa, objecte i funcions

#### Secció primera. Disposicions generals

##### **Article 1.** *Naturalesa i règim jurídic*

L'Autoritat Financera Andorrana (d'ara en endavant, AFA) és una entitat de dret públic amb patrimoni propi, personalitat jurídica pròpia i plena capacitat d'obrar públicament i privada, amb independència de l'Administració general, per desenvolupar les funcions que li són atribuïdes d'acord amb l'establert en aquesta Llei, en la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra i en la legislació vigent.

En particular, l'AFA desenvolupa les funcions d'autoritat de control i de supervisió del sistema financer i del sistema assegurador i reassegurador del Principat d'Andorra.

##### **Article 2.** *Seu social*

La seu social de l'AFA s'estableix al territori del Principat d'Andorra.

#### Secció segona. Missió, objectius, funcions i competències

##### **Article 3.** *Missió i objectius en l'àmbit del sistema financer andorrà*

1. L'AFA és l'autoritat del sistema financer andorrà.
2. Els principals objectius de l'AFA són els següents:
  - a) promoure i vetllar pel bon funcionament del sistema financer andorrà;
  - b) vetllar per salvaguardar l'estabilitat i la reputació del sistema financer andorrà, promoure la confiança en aquest i contribuir a reduir el risc sistèmic derivat d'esdeveniments de crèdit de les pròpies entitats operatives del sistema financer i/o de les seves contrapartides;
  - c) vetllar per una adequada protecció dels clients i inversors;
  - d) promoure la competitivitat de la plaça financera andorrana a nivell nacional i internacional;
  - e) contribuir a reduir el risc sistèmic derivat de la inestabilitat dels mercats en què operen les entitats operatives del sistema financer andorrà; i
  - f) realitzar les actuacions necessàries que requereix l'exercici de les seves funcions.
3. La supervisió duta a terme per l'AFA no té com a finalitat garantir els interessos individuals de les entitats supervisades o dels supervisats o dels seus clients o tercers, sinó que té com a objectiu l'interès públic.
4. L'AFA exerceix la supervisió en base consolidada sobre les entitats operatives del sistema financer i, per tant, exerceix la supervisió sobre les entitats operatives i els seus grups consolidables, incloent les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, tal com es defineixen els incisos 55 i 57 de l'apartat 1 de l'article 3, respectivament de la Llei de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió. L'AFA també exerceix la supervisió de les operacions significatives d'una entitat operativa del sistema financer amb la seva societat mixta de cartera matriu, tal com es defineix en l'incís 58, apartat 1 de l'article 3 de la Llei de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, així com de les que tingui amb les filials d'aquesta societat mixta de cartera.
5. A més dels anteriors, també estan sotmesos a la supervisió de l'AFA:
  - a) els organismes d'inversió col·lectiva (OIC);
  - b) els mercats on es negocien instruments financers situats a Andorra o que operin a Andorra i que requereixin o puguin requerir una autorització de l'AFA per operar a Andorra.

6. L'AFA també exerceix com a autoritat competent i supervisora sobre altres persones, físiques o jurídiques, fora del sistema financer, en el marc de l'exercici de les funcions que li són atribuïdes d'acord amb la legislació vigent.

7. S'entén per entitats supervisades les entitats, persones i/o organismes esmentats als apartats 4 i 5. Així mateix, s'entendrà com a supervisats les entitats supervisades i les altres persones referides a l'apartat 6.

8. En l'exercici de les seves funcions, l'AFA supervisa i controla les entitats per vetllar pel compliment, per part d'aquestes, de la legislació vigent i, en especial, respecte a la normativa específica del sector, i actua preventivament en constatar indicis d'irregularitats per part dels seus supervisats, excepte quan la legislació vigent atribueix determinades facultats a altres autoritats administratives. Les sancions administratives i altres actuacions disciplinàries, han de ser eficaces, proporcionades i dissuasives.

**Article 3 bis.** *Missió i objectius de la supervisió del sector assegurador i reassegurador*

Els objectius de l'AFA en el sector assegurador i reassegurador són els que preveu la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, entre d'altres:

- a) promoure i vetllar pel bon funcionament del sistema assegurador i reassegurador andorrà;
- b) vetllar per la salvaguarda de l'estabilitat i la reputació del sistema assegurador i reassegurador andorrà i promoure'n la confiança;
- c) garantir-ne la transparència, promoure el desenvolupament ordenat del mercat de les assegurances i reassegurances i tutelar els drets dels prenedors, els assegurats i els beneficiaris;
- d) promoure la competitivitat de la plaça asseguradora i reasseguradora andorrana a l'àmbit nacional i internacional.
- e) realitzar les actuacions necessàries que requereix l'exercici de les seves funcions.

**Article 4.** *Funcions i competències en l'àmbit del sistema financer andorrà*

1. L'AFA, com a autoritat del sistema financer andorrà, té atribuïdes les funcions i competències que li encomana aquesta Llei així com totes les demés funcions o competències que li puguin encomanar altres disposicions legals.

1 bis. L'AFA pot exercir les seves funcions de supervisió i inspecció de la manera següent:

- a) Directament.
- b) Amb col·laboració amb altres autoritats, nacionals o estrangeres.
- c) Mitjançant una sol·licitud a les autoritats judicials competents.

2. A títol enunciatiu i no limitatiu, l'AFA desenvolupa les funcions següents:

- a) emetre, entre d'altres, comunicats tècnics, comunicacions i/o recomanacions, per desenvolupar la reglamentació i les normes tècniques instrumentals en relació amb l'exercici d'activitats bancàries i de les activitats pròpies de les entitats operatives del sistema financer i de qualsevol altra activitat quan la legislació vigent així ho prevegi. En l'exercici d'aquesta funció, l'AFA pot sotmetre a la consideració dels agents del sector financer les propostes normatives rellevants i, en tot cas, té en compte els següents factors:
  - i) que el cost de la regulació sigui proporcionat als beneficis de la seva implementació;
  - ii) els estàndards internacionals en la matèria; i
  - iii) l'impacte de la seva implementació en la competència, la capacitat d'innovació i la competitivitat internacional de la plaça financera andorrana;

b) Examinar i resoldre qualsevol sol·licitud presentada a l'AFA per a l'obtenció d'una llicència o autorització per operar en el sistema financer andorrà d'acord amb la legislació vigent; i mantenir actualitzats els corresponents registres de l'AFA; A aquest efecte, l'AFA manté actualitzada a la seva web, la llista en què figuren les dades bàsiques com ara, denominació social, nom comercial, domicili social, data de concessió



de l'autorització, data de revocació o de baixa de l'autorització, informació sobre els serveis o activitats per als quals està autoritzada i detall dels agents autoritzats, de totes les entitats operatives del sistema financer autoritzades;

c) exercir com a autoritat competent i supervisora sobre totes les entitats supervisades i sobre aquelles persones, físiques o jurídiques, fora del sistema financer que estiguin o puguin estar subjectes a la supervisió de l'AFA d'acord amb la legislació vigent a fi i efecte de vetllar pel compliment de la normativa aplicable a aquestes persones;

d) Supervisar en base consolidada les entitats operatives del sistema financer i, consegüentment, els grups d'entitats operatives del sistema financer entesos com tots aquells grups de societats en què la societat dominant és una entitat operativa del sistema financer o té com a activitat principal la tinença de participacions en una o més entitats operatives del sistema financer, així com les societats financeres de cartera a fi i efecte de comprovar el compliment dels requisits prudencials establerts a la Llei de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió i les societats financeres mixtes de cartera per tal de comprovar el compliment dels requisits establerts a la Llei de conglomerats financers;

e) exercir els poders disciplinari i sancionador sobre les entitats supervisades i sobre totes aquelles persones, físiques o jurídiques, fora del sistema financer sobre les quals la legislació vigent atorgui aquesta competència a l'AFA;

f) examinar i resoldre les sol·licituds d'autorització i/o d'inscripció d'actes administratius d'acord amb la legislació vigent i mantenir actualitzats els corresponents registres de l'AFA;

g) atendre i gestionar les reclamacions de clients de les entitats supervisades presentades davant de l'AFA. Quan l'anàlisi de la reclamació evidenciï un problema de supervisió prudencial el qual pot estar més enllà de la reclamació del client individual, l'AFA pot efectuar controls específics en el marc de la supervisió. Les actuacions que l'AFA dugui a terme en el marc de la supervisió prudencial no poden ser compartits amb el client. Els informes emesos per l'AFA en relació amb les reclamacions formulades per clients d'entitats supervisades no tenen caràcter resolutiu respecte de les responsabilitats contractuals entre el client i l'entitat, matèria que és reservada als tribunals jurisdiccionals;

h) realitzar les tasques associades a la representació d'Andorra a nivell internacional en relació amb temes específics que afectin el sector financer;

i) prestar els serveis de tresoreria de l'Estat i dur a terme la gestió financera de les emissions de deute públic del Principat d'Andorra prèvia resolució del Govern perquè així sigui;

j) recollir els dipòsits i les fiances constituïts en aplicació de la legislació vigent i de decisions judicials, i gestionar aquests fons tot observant el principi de prudència de manera apropiada;

k) emetre a petició del Govern informes i dictàmens sobre la legislació relativa al sistema financer i sobre les demés matèries competència de l'AFA així com proposar, a iniciativa pròpia, mesures susceptibles de millorar l'ordenació i la regulació del sistema financer;

l) assessorar el Govern en temes relatius a política econòmica i financera a petició del ministeri encarregat de les finances;

m) elaborar estudis i estadístiques relatives al sistema financer i en totes aquelles matèries competència de l'AFA d'acord amb la legislació vigent; i

n) establir i publicar una Memòria anual d'activitats de l'AFA.

o) Publicar avisos i advertències per vetllar per la protecció dels inversors.

3. En l'exercici de les seves funcions, l'AFA té competència per:

a) Tenir accés a qualsevol informació o document, incloses les dades personals, de qualsevol persona física o jurídica, i rebre o procurar-ne una còpia;



- b) requerir a qualsevol persona, física o jurídica, el lliurament d'informació i/o documentació en el termini que consideri oportú;
- c) realitzar inspeccions in situ;
- d) citar i prendre declaració a qualsevol persona, física o jurídica, i analitzar les declaracions, així com totes les comunicacions escrites o verbals rebudes i fer una valoració dels fets;
- e) requerir als supervisats l'aportació d'informes d'experts independents, dels seus auditors o dels seus òrgans de control intern o de compliment normatiu a l'efecte de comprovar el compliment de la legislació vigent;
- f) contractar auditors externs independents o contractar altres experts qualificats en la matèria objecte de supervisió o anàlisi. En tot cas, les despeses derivades de l'actuació dels auditors externs independents o altres experts qualificats van a càrrec de l'entitat supervisada sempre que es tracti de treballs en l'exercici del poder disciplinari de l'AFA i el corresponent expedient no hagi quedat arxivat;
- f bis) requerir el lliurament d'informació i/o documentació a qualsevol persona, física o jurídica, que hagi estat subcontractada per dur a terme funcions o activitats operatives dels supervisats, sense perjudici de la responsabilitat de l'entitat que hagi delegat les funcions;
- g) accedir a qualsevol informació necessària per a l'exercici de les seves funcions, en temps oportú, prèvia formulació de la corresponent petició a l'organisme oficial que correspongui en cada cas;
- h) Exigir els registres telefònics i el trànsit de dades existents.
- i) Exigir el cessament de tota pràctica o conducta contrària a les disposicions legals del marc de regulació del sistema financer.
- j) Exigir la prohibició temporal d'exercir l'activitat professional, en el marc de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer.
- k) Suspendre la comercialització o venda d'instruments financers o de dipòsits estructurats quan una entitat operativa del sistema financer no hagi desenvolupat o aplicat un procés eficaç d'aprovació de productes o hagi incomplet d'altra manera l'establert a l'article 13, apartat 1, 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 mercats i els acords de garantia financera.
- l) Adoptar les mesures necessàries perquè l'AFA pugui obtenir la informació necessària per comprovar que les entitats operatives del sistema financer que presten serveis d'inversió i/o serveis auxiliars compleixin les seves obligacions.
- m) Utilitzar qualsevol altre mitjà que permeti l'exercici de les seves competències per imposar sancions d'acord amb la legislació vigent.

Les persones previstes en les lletres a), b), d), f bis) i g) han de proporcionar a l'AFA tota la informació necessària perquè l'AFA pugui exercir les seves funcions d'acord amb les disposicions legals vigents i han de guardar-ne secret.

4. En l'exercici d'aquestes funcions i competències i d'acord amb les premisses establertes en aquesta Llei o en la legislació vigent, s'autoritza l'AFA a cooperar, establir relacions i/o acords de col·laboració amb autoritats o organismes oficials estrangers, competents en matèria de regulació del sistema financer, d'autorització i registre, de supervisió i/o control dels supervisats per vetllar pel compliment de la legislació del sistema financer, de la legislació relativa als mercats de valors, derivats i altres instruments financers o altra legislació que així ho prevegi, intercanviant informació, incloses dades personals, i col·laborant en el marc d'investigacions o inspeccions sempre que es compleixin els requeriments establerts en els apartats 1 a 3 de l'article 20.

5. Per a l'adequat exercici de les seves funcions i respectant les competències legals de les parts, l'AFA coopera amb el Govern, i amb altres autoritats o organismes nacionals proveint assistència i intercanviant les informacions confidencials necessàries.

En situacions d'urgència relacionades amb l'estabilitat del sistema financer andorrà, l'AFA pot intercanviar la informació que sigui pertinent amb les autoritats nacionals competents, organismes nacionals així com amb els ministeris que escaigui.

Quan l'intercanvi d'informació confidencial contingui dades personals, aquesta només pot ser intercanviada per part de l'AFA amb l'autoritat judicial penal, amb l'autoritat nacional competent en matèria de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, amb l'autoritat nacional competent en matèria de resolució, amb els organismes encarregats dels sistemes de garantia de dipòsits i inversions, amb el Cos de Policia i/o amb l'auditor extern respecte a les dades de l'entitat concernida. Així mateix, l'AFA pot col·laborar amb l'autoritat nacional competent en matèria de lluita contra el blanqueig de capital i el finançament del terrorisme en el marc d'investigacions o inspeccions en l'exercici de les seves funcions.

L'AFA pot exercitar les seves facultats supervisores i sancionadores mitjançant la sol·licitud a les autoritats judicials competents; en aquest sentit, pot sol·licitar i obtenir de la Batllia l'auxili judicial que necessiti per acomplir les seves funcions de control i supervisió.

6. Finalment, en l'exercici de les seves funcions i competències, l'AFA:

- a) actua de manera transparent, autònoma i independent;
- b) té en compte la realitat del sistema financer andorrà i l'impacte potencial de les seves decisions sobre l'estabilitat i la reputació del sistema financer;
- c) pren en consideració els estàndards internacionals en cada matèria;
- d) segueix estrictament les normes de bon govern corporatiu;
- e) supervisa el correcte exercici de les responsabilitats atorgades a les persones que supervisen les entitats;
- f) utilitza els seus recursos de forma eficient; i
- g) facilita la innovació en les matèries relacionades amb les activitats supervisades.

7. Sense perjudici de les disposicions previstes legalment, l'AFA només pot utilitzar la informació confidencial obtinguda en virtut de l'establert en el present article en l'exercici de les seves funcions o en relació amb els procediments administratius o judicials relacionats específicament amb l'exercici de dites funcions.

**Article 4 bis.** *Potestats de control i supervisió, i criteris d'exercici en l'àmbit de la supervisió de les assegurances i reassegurances*

Les potestats de control i supervisió en el sector assegurador i reassegurador i els criteris del seu exercici són els que li encomanen els articles 8 a 12 i concordants de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

**Article 4 ter.** *Procediment de comunicació de possibles infraccions*

1. L'AFA estableix, mitjançant comunicats tècnics, mecanismes efectius i fiables per encoratjar la comunicació sobre la comissió d'infraccions potencials o reals previstes en la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, el capítol IV 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 i la Llei 12/2017 d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

2. Els mecanismes a què es refereix l'apartat 1 inclouran com a mínim:

- a) procediments específics per a la recepció d'informes sobre infraccions i el seu seguiment;



- b) protecció adequada per als empleats d'entitats sotmeses a la normativa disciplinària esmentada en el paràgraf 1 anterior, que informen d'infraccions comeses en l'entitat envers les represàlies, la discriminació o altres tipus de tractament injust com a mínim;
- c) protecció de les dades personals tant de la persona que informa de les infraccions com de la persona física que presumptament és responsable d'una infracció; i
- d) regles precises que garanteixin en tots els casos la confidencialitat de la persona que informa de les infraccions comeses dins de l'entitat, llevat que una disposició legal vigent exigeixi la revelació en el context de noves investigacions o procediments judicials posteriors.

**Article 5. Marc de comunicació de l'AFA**

1. En l'exercici de les seves funcions, l'AFA estableix normes i estàndards tècnics, complementats, si escau, per guies i pautes, mitjançant l'emissió de comunicats tècnics i comunicacions.
2. L'emissió de comunicats tècnics es reserva a l'establiment, per part de l'AFA, de qualsevol norma tècnica, instrumental o estàndard d'obligat compliment que pugui afectar els supervisats. Tots els comunicats tècnics són publicats a la pàgina web de l'AFA.
3. L'emissió de comunicacions s'utilitza per efectuar les peticions d'informació puntuals o qualsevol altra comunicació d'obligat compliment que l'AFA consideri rellevant per a un subgrup d'entitats supervisades o per a la totalitat d'aquestes, o per a altres supervisats.
4. Les demandes d'informació puntuals que hagin de ser requerides als supervisats de forma individual ho seran mitjançant carta adreçada directament a aquestes entitats.
5. A l'àmbit de les assegurances i reassurances s'aplica la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances del Principat d'Andorra, i les seves normes de desenvolupament.

**Article 6. Conservació de la documentació**

L'AFA ha d'establir procediments apropiats de conservació de la informació vinculada a l'exercici de les seves funcions d'acord amb la política de conservació de la documentació i informació aprovada pel seu Consell d'Administració.

**Capítol segon. Organització, deure de secret i cooperació internacional****Secció primera. Òrgans de govern i personal****Article 7. Òrgans de govern**

1. Els òrgans de govern de l'AFA són el Consell d'Administració i la Direcció General.
2. El Consell d'Administració, a iniciativa pròpia o a proposta del director general, pot delegar certes funcions a comitès o comissions sempre que aquestes formin part dels òrgans de govern de l'AFA.

**Article 8. Règim contractual del personal**

1. La relació professional existent entre cada empleat de l'AFA i l'AFA es regeix per la legislació laboral vigent.
2. El director general de l'AFA fixa les condicions i les formalitats dels contractes d'acord amb les polítiques de gestió de persones i de remuneració aprovades pel Consell d'Administració de l'AFA.
3. Sense perjudici de l'establert en la relació professional esmentada en el punt 1, el personal de l'AFA es regeix pel reglament intern del personal i ha de donar compliment en tot moment a les premisses establertes legalment i reglamentàriament així com al codi ètic i de conducta de l'AFA.

**Article 9. Responsabilitat dels òrgans de govern de l'AFA i del seu personal**

1. El Consell d'Administració de l'AFA, la Direcció General i el seu personal han de donar compliment en tot moment a les disposicions legals i reglamentàries que defineixin i regulin l'exercici de les seves funcions.



2. Tot membre de l'AFA, entès com a membre del seu Consell d'Administració, de la seva Direcció General i del seu personal, és responsable de l'execució de les funcions que li són encomanades i ha de col·laborar amb la resta de membres de l'AFA amb l'objectiu d'oferir un servei adequat, optimitzant els recursos i els processos emprats.

3. Els membres dels òrgans de govern de l'AFA i el seu personal només tenen responsabilitat extracontractual en l'exercici de les seves funcions en el cas de danys causats per accions o omissions, produïts amb dol o bé produïts per negligència greu, que els siguin directament imputables en els termes dels articles del 58 al 64 del Codi de l'Administració de 29 de març del 1989.

## Secció segona. El Consell d'Administració

### **Article 10.** *Composició, nomenament, durada i remuneració*

1. El Consell d'Administració es compon de quatre a sis membres, amb un president, un vicepresident i de dos a quatre vocals.

2. El director general de l'AFA forma part d'ofici del Consell d'Administració, amb veu però sense vot.

3. El Consell d'Administració nomena, entre el personal de l'AFA, un secretari que l'assisteix en les seves reunions.

4. El president, el vicepresident i tots els vocals del Consell d'Administració són nomenats pel Consell General, a proposta del Govern, presentada pel ministre encarregat de les finances, amb el vot favorable de dues terceres parts dels seus membres en primera votació. El Consell General pot procedir, a demanda d'un grup parlamentari o de tres consellers generals, a la seva votació conjunta o separatament (persona per persona).

5. Si en una primera votació no s'assoleix la majoria requerida en l'apartat anterior, en un termini no superior a les setanta-dues hores quedaran elegits els candidats que, en una segona votació, obtinguin el vot favorable de la majoria simple del Consell General.

6. En ser nomenats, tots els membres del Consell d'Administració de l'AFA presten jurament o promesa davant del síndic general.

7. Els càrrecs de president, vicepresident i vocal del Consell d'Administració tenen una durada de sis anys. Una mateixa persona pot ser nomenada com a membre del Consell d'Administració de l'AFA com a màxim per a dos mandats de manera continuada o tres mandats de manera alterna.

8. Els processos d'elecció i de renovació dels membres del Consell d'Administració de l'AFA han de garantir que no es modifiquin més de la meitat dels membres en un mateix any. Així mateix, en cas que es consideri la reelecció d'una persona que ja hagi exercit aquest càrrec, s'ha de dur a terme el procés d'elecció d'acord amb l'establert en els apartats 4 i 5 i, en tots els casos, cal vetllar perquè es continuïn complint els requisits establerts en l'article següent.

9. En cas que es produeixi una vacant en el Consell d'Administració, es procedeix al nomenament del seu substitut tan aviat com sigui possible. La durada del mandat del nou membre nomenat serà excepcionalment d'un període inferior a sis anys i correspondrà al període que resti pendent de complir del mandat del membre causant de la vacant.

10. Les remuneracions del president, del vicepresident i dels vocals del Consell d'Administració són fixades pel Govern a proposta del ministre encarregat de les finances.

11. El Consell d'Administració pot constituir tots aquells comitès que consideri oportuns per a un correcte exercici de les seves funcions. Cadascun d'aquests comitès haurà d'estar compost per, com a mínim, dos membres del Consell d'Administració i un d'ells haurà de presidir el comitè.





**Article 11.** *Requisits i incompatibilitats*

1. El president, el vicepresident i els vocals del Consell d'Administració han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional, amb coneixements idonis per exercir les funcions inherents al càrrec i amb una experiència professional adequada.
2. Es considera que són persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional les que tenen una bona reputació personal i professional, les persones la imatge pública de les quals correspon a la de bones administradores i, d'una manera específica les que:
  - a) no tenen antecedents penals per delictes de falsedat, d'infidelitat en la custòdia de documents i violació de secrets, de malbaratament de cabdals públics, de descobriment i revelació de secrets o per delictes contra el patrimoni;
  - b) no tenen antecedents penals per altres delictes dolosos;
  - c) no estan ni han estat inhabilitades per exercir càrrecs públics o d'administració o de direcció en entitats operatives del sistema financer, assegurador o reassegurador a Andorra o a l'estranger.
  - d) no estan ni han estat declarades en fallida o en situació d'arranjament judicial, i si ho han estat, han estat judicialment rehabilitades.
3. Es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que han exercit amb normalitat durant un termini igual o superior a cinc anys algun dels càrrecs o responsabilitats següents:
  - a) funcions d'alta administració, de direcció o de control en organismes o entitats de supervisió;
  - b) funcions d'alta administració, direcció, control, auditoria o assessorament en entitats bancàries, asseguradores, reasseguradores o entitats supervisades de dimensió significativa.
  - c) funcions de similar responsabilitat a les dues anteriors en altres entitats privades o en l'Administració pública; o
  - d) funcions d'anàlisi, desenvolupament i/o implementació de política econòmica i financera.
4. Els membres del Consell d'Administració de l'AFA han de ser preferiblement de nacionalitat andorrana; però es podrà recórrer a personalitats no andorranes, per raó de la seva vàlua, coneixements i experiència en la matèria. En tot cas el president del Consell d'Administració ha de tenir nacionalitat andorrana.
5. No poden ser membres del Consell d'Administració aquelles persones que hagin estat amb relació accionarial, laboral o professional amb una de les entitats supervisades, durant almenys els dos anys anteriors al seu nomenament.
6. Els membres del Consell d'Administració han de ser independents de les entitats incloses en l'àmbit d'actuació de l'AFA i no participar en la presa de decisions d'aquestes. En aquest sentit, els membres del Consell d'Administració no poden mantenir cap relació accionarial, laboral o professional, ja sigui directament o indirecta, amb les entitats incloses en l'àmbit d'actuació de l'AFA. A més, els membres del Consell d'Administració no poden mantenir cap relació financera, comercial o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, amb les entitats incloses en l'àmbit d'actuació de l'AFA, sobre la base de la qual una tercera part objectiva, raonable i adequadament informada, pugui arribar a la conclusió que la independència estigui compromesa.
7. Així, en l'exercici de les seves funcions com a membres del Consell d'Administració de l'AFA, cadascun dels membres ha d'evitar entrar en conflictes d'interès en relació amb les entitats que supervisa l'AFA i, en concret, les que poguessin derivar de la seva activitat professional particular, actual o futura, fins i tot un cop finalitzat l'exercici del seu càrrec al Consell d'Administració de l'AFA.
8. Els càrrecs de president, de vicepresident o de vocal del Consell d'Administració són incompatibles amb:
  - a) el de membre del Consell General;



- b) qualsevol altre càrrec o funció de caràcter públic prestat al servei de l'Administració, ja sigui per elecció, o per nomenament funcional o contractual;
- c) qualsevol funció o càrrec, directiu o executiu, en partits polítics o en entitats que desenvolupin, en territori andorrà o a l'estranger, activitats equivalents a les supervisades per l'AFA; i
- d) qualsevol activitat que pugui posar en perill la independència i la imparcialitat en l'exercici del càrrec.

9. Després del cessament o separació dels seus càrrecs i durant l'any posterior, els membres del Consell d'Administració no poden exercir cap activitat professional relacionada amb les activitats i/o entitats supervisades per l'AFA, a excepció de la docència i la investigació.

#### **Article 12.** *Cessament i separació*

1. El president, el vicepresident i els vocals del Consell d'Administració cessen en el càrrec per qualsevol de les causes següents:

- a) per finalització del període per al qual van ser nomenats;
- b) per renúncia, presentada per escrit davant de qui els va nomenar;
- c) per defunció;
- d) per incapacitat declarada per resolució judicial ferma;
- e) per condemna per la comissió d'un delictes dels referits a l'article anterior; o
- f) per absència injustificada a les reunions del Consell d'Administració més de dues vegades en un any natural;
- g) per arribar a l'edat de 76 anys.

2. El Consell General a iniciativa pròpia o a proposta del Govern pot, amb el vot favorable de dues tercers parts dels seus membres, cessar o separar el president, el vicepresident o els vocals del Consell d'Administració en cas que deixin de reunir els requisits necessaris per a l'exercici del càrrec, incorrin en qualsevol incompatibilitat sobrevinguda o cometin un incompliment greu de les obligacions del càrrec.

#### **Article 13.** *Funcionament*

1. El president convoca el Consell d'Administració a iniciativa pròpia o a demanda del vicepresident, del director general o d'almenys dos vocals del Consell d'Administració.

2. El Consell d'Administració s'ha de reunir almenys un cop cada tres mesos.

3. El Consell d'Administració queda vàlidament constituït quan hi concorrin almenys les dues tercers parts dels membres. Els acords s'adopten per majoria dels membres assistents i, en cas d'empat, el vot del president és diriment.

4. L'assistència al Consell d'Administració pot ser presencial o utilitzant mitjans electrònics o telemàtics de comunicació a distància, una vegada verificada i garantida la identitat del membre.

5. Llevat d'una causa degudament justificada, els membres del Consell d'Administració tenen el deure de participar en totes les reunions regularment convocades i romanen obligats a respectar el secret de les deliberacions.

6. En cas que un membre tingui un conflicte d'interessos en la resolució de qualsevol dels assumptes tractats en el marc de les reunions, aquest s'haurà d'abstenir de veu i vot en relació amb l'assumpte.

7. El vicepresident substituirà el president en tots els supòsits d'absència, malaltia o vacant.

8. Podran assistir a les reunions del Consell d'Administració, amb veu però sense vot, altres persones quan la majoria dels membres ho estimi oportú a la vista de la transcendència de les matèries tractades en el Consell d'Administració.



9. El Consell d'Administració, quan la majoria dels membres ho estimi oportú a la vista de la transcendència de les matèries a tractar en el Consell d'Administració, pot contractar serveis d'assessorament extern especialitzat.

10. El Consell d'Administració s'ha de dotar d'un reglament intern de funcionament que haurà de ser aprovat per unanimitat dels seus membres.

11. De totes les sessions del Consell d'Administració, se n'aixecarà una acta que contindrà una relació sucinta de les matèries debatudes, de les persones que hi han intervingut, de les incidències esdevingudes i dels acords adoptats. Les actes seran signades pel president i el secretari, procediment que també se seguirà en l'emissió de certificacions dels acords.

#### **Article 14. Competències**

Són competències del Consell d'Administració:

1. aprovar anyalment, a proposta del director general, els objectius estratègics i les directrius generals d'actuació de l'AFA; i supervisar-ne la seva consecució;
2. aprovar, a proposta del director general, la proposta de pressupost de l'AFA abans de trametre-la al Govern per a la seva tramitació al Consell General per a la seva aprovació;
3. aprovar, a proposta del director general, l'estructura orgànica de l'AFA i l'assignació de funcions i competències; així com, l'estructura i la composició dels òrgans de govern de l'AFA;
4. aprovar, a proposta del director general, els nivells d'autorització i d'apoderaments per atorgar compromisos d'inversió i/o de despesa així com per efectuar pagaments en nom i representació de l'AFA;
5. aprovar, a proposta del director general, els comptes anuals de l'AFA, incloses la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici i la proposta de liquidació pressupostària de l'AFA;
6. aprovar, a proposta del director general, la proposta de Memòria anual d'activitats de l'AFA;
7. aprovar, a proposta del director general, el nomenament dels directors de l'AFA;
8. aprovar, a proposta del director general, les polítiques de gestió de persones i remuneració, així com el reglament intern del personal de l'AFA i el seu codi ètic i de conducta;
9. aprovar el reglament intern del Consell d'Administració;
10. aprovar les propostes normatives que, per la seva rellevància, li siguin presentades per part del director general;
11. aprovar, a proposta del director general, les propostes de mesures cautelars que s'han d'aplicar a les entitats operatives del sistema financer o als seus òrgans d'administració i direcció, inclosa la proposta de substitució d'administradors d'entitats supervisades;
12. aprovar, a proposta del director general, la resolució dels expedients incoats i la imposició de les sancions disciplinàries corresponents;
13. aprovar, a proposta del director general, la proposta de revisió de les taxes de supervisió i/o de les contraprestacions a les que han de fer front les entitats operatives del sistema financer assegurador i reassegurador; i informar, als efectes escaients, el Govern de tota proposta de modificació d'aquestes taxes sempre que aquesta revisió comporti una proposta de modificació diferent a la d'aplicar l'actualització de l'IPC.
14. aprovar, a proposta del director general, els acords bilaterals o multilaterals de col·laboració amb altres autoritats competents en matèria de regulació, autorització, registre, supervisió i/o control amb competències equivalents a les atribuïdes a l'AFA per la legislació vigent;
15. aprovar, a proposta del director general, les sol·licituds d'autorització prèvia següents:
  - a) creació o baixa de noves entitats operatives del sistema financer andorrà;



b) canvis en l'accionariat d'una entitat operativa del sistema financer andorrà quan suposin que algun dels accionistes assoleixi, augmenti o redueixi una participació qualificada o que, amb independència de la seva participació, assoleixi representació al Consell d'Administració de l'entitat;

c) emissions d'obligacions o d'altres títols de crèdit no bancaris que reconeguin o creïn un passiu subordinat per part de l'entitat operativa del sistema financer o d'una entitat controlada, directament o indirecta, per aquesta, sempre que aquestes emissions siguin significatives en relació amb l'estructura de finançament de l'entitat supervisada;

d) creació i/o adquisició d'entitats, amb vocació de permanència i amb participació qualificada així com obertura de sucursals a l'estranger o oficines de representació per part de les entitats operatives del sistema financer, incloses les adquisicions de participacions, directes o indirectes, que impliquin l'assoliment d'una participació qualificada;

e) processos de liquidació i/o dissolució d'entitats operatives del sistema financer;

f) qualsevol canvi rellevant que pugui produir-se en les entitats operatives del sistema financer andorrà o en les seves participades, sempre que siguin entitats controlades per aquestes, en relació amb l'autorització atorgada per l'AFA i/o la corresponent autoritat supervisora estrangera;

16. aprovar, a proposta del director general, tots els actes i/o sol·licituds vinculats a entitats supervisades o a altres decisions que l'AFA hagi de prendre en l'exercici de les seves funcions que, a criteri del director general, per la seva rellevància, hagin de ser autoritzades pel Consell d'Administració.

17. exercir totes les funcions que li atribueix la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

## Secció tercera. La Direcció General

### **Article 15.** *Composició, nomenament, durada i remuneració*

1. La Direcció General està formada pel director general i fins a quatre directors que exerceixen la direcció d'una àrea especialitzada d'acord amb l'estructura orgànica de l'AFA.

2. El director general de l'AFA és nomenat pel Govern a proposta del Consell d'Administració de l'AFA.

3. La durada del càrrec de director general és de sis anys renovable indefinidament.

4. Els directors són nomenats pel Consell d'Administració de l'AFA, a proposta del director general, preferentment d'entre el personal de l'AFA.

5. En cas d'absència del director general, per motiu de malaltia, vacances, desplaçaments laborals, causa de força major o altres causes i quan el director general ho delegui, la competència de substituir el director general serà atribuïda a un dels directors, fins a un període màxim d'un any.

6. En cas de cessament del director general o en cas que aquest sigui separat del seu càrrec, el Consell d'Administració ha de nomenar un director general interí.

7. La remuneració i la resta de condicions del contracte de treball del director general són fixades pel Govern.

8. La remuneració i la resta de condicions del contracte de treball dels directors són fixades pel director general, d'acord amb les polítiques de gestió de persones i remuneració aprovades pel Consell d'Administració.

### **Article 16.** *Requisits i incompatibilitats*

1. Les persones que formin part de la Direcció General han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional, han de tenir els coneixements idonis per exercir les funcions inherents al càrrec i una experiència professional adequada.

2. Es considera que són persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional les que tenen una bona reputació personal i professional, les persones la imatge pública de les quals correspon a la de bones administradores i, d'una manera específica les que:



- a) no tenen antecedents penals per delictes de falsedat, d'infidelitat en la custòdia de documents i violació de secrets, de malbaratament de cabdals públics, de descobriment i revelació de secrets o per delictes contra el patrimoni;
- b) no tenen antecedents penals per altres delictes dolosos;
- c) no estan ni han estat inhabilitades per exercir càrrecs públics o d'administració o de direcció en entitats operatives del sistema financer a Andorra o a l'estranger;
- d) no estan ni han estat declarades en fallida o en situació d'arranjament judicial, i si ho han estat, han estat judicialment rehabilitades.

3. Es considera que disposen de coneixements idonis les persones que tenen una titulació universitària en economia, finances o administració i direcció d'empreses, o bé aquelles persones que tenen una altra titulació universitària i, a més, formació especialitzada de reconeguda solvència acadèmica en economia, finances, administració i direcció d'empreses o dret bancari i financer.

4. Es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que disposen d'una experiència professional superior a deu anys i hagin exercit amb normalitat durant un termini igual o superior a cinc anys càrrecs o responsabilitats d'alta administració, de direcció o de control en organismes o entitats de supervisió, en entitats de l'àmbit bancari i/o financer, en entitats d'auditoria o d'assessorament a entitats de l'àmbit bancari i/o financer o en l'Administració pública.

5. Sense contingut

6. Els membres de la Direcció General han de ser independents de les entitats incloses en l'àmbit d'actuació de l'AFA i no participar en la presa de decisions d'aquestes. En aquest sentit, els membres de la Direcció General no poden mantenir cap relació financera, comercial, laboral o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, amb les entitats incloses en l'àmbit d'actuació de l'AFA, sobre la base de la qual el Consell d'Administració pugui arribar a la conclusió que la independència estigui compromesa. Si la independència dels membres de la Direcció General es veïés compromesa per qualsevol factor, el membre afectat té l'obligació d'establir les salvaguardes necessàries per reduir aquests factors i evitar comprometre així la seva independència. En el supòsit que les salvaguardes no redueixin adequadament els factors que comprometen la seva independència, es sotmetrà també a decisió del Consell d'Administració la resolució d'aquesta situació.

7. El director general i els directors de l'AFA han d'exercir el càrrec amb dedicació exclusiva i, en conseqüència, és incompatible amb l'exercici de qualsevol altre càrrec, públic o privat, professió o activitat remunerada.

#### **Article 17.** *Cessament i separació*

1. El director general i els directors de l'AFA cessen en el càrrec per qualsevol de les causes següents:

- a) per finalització del període per al qual van ser nomenats;
- b) per renúncia, presentada per escrit davant de qui els va nomenar;
- c) per arribar a l'edat de 70 anys;
- d) per defunció;
- e) per incapacitat declarada per resolució judicial ferma; o
- f) per condemna per la comissió d'un delicte dels referits a l'article anterior.

2. El Govern pot cessar o separar el director general en cas que deixi de reunir els requisits necessaris per a l'exercici del càrrec, incorri en qualsevol incompatibilitat sobrevinguda o cometi un incompliment greu de les obligacions del càrrec.

3. El Consell d'Administració, a proposta del director general, pot cessar o separar un Director en cas que deixi de reunir els requisits necessaris per a l'exercici del càrrec, incorri en qualsevol incompatibilitat sobrevinguda o cometi un incompliment greu de les obligacions del càrrec.



4. En cas de cessament o separació d'un Director, aquest recupera la posició anterior al seu nomenament dins de l'estructura orgànica de l'AFA, sense perjudici que la relació laboral pugui ser resolta si les causes del cessament així ho justifiquen.
5. Després del cessament o separació del seu càrrec i durant l'any posterior, el director general no pot exercir cap activitat professional relacionada amb les activitats i/o entitats supervisades per l'AFA, a excepció de la docència i la investigació.
6. Després del cessament o separació dels seus càrrecs i durant l'any posterior, els directors no poden exercir cap activitat professional en entitats o organismes privats relacionada amb les activitats i/o entitats supervisades per l'AFA, a excepció de la docència i la investigació.

#### **Article 18. Competències**

1. La Direcció General elabora les mesures i pren les decisions requerides per al compliment de la missió, els objectius, les funcions i competències de l'AFA d'acord amb l'establert en els articles 3 i 4.
2. La Direcció General és responsable dels informes i les propostes que, d'acord amb les seves atribucions, ha de presentar al Consell d'Administració o al Govern.
3. Són competències de la Direcció General, a títol enunciatiu i no limitatiu, les següents:
  - a) elaborar la proposta anual dels objectius estratègics i de les directrius generals de l'AFA;
  - b) elaborar la proposta anual de la planificació de cadascuna de les àrees especialitzades en què s'estructura orgànicament l'AFA;
  - c) elaborar la proposta anual de pressupost de l'AFA;
  - d) elaborar la proposta dels comptes anuals de l'AFA, inclosa la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici i la proposta de liquidació pressupostària de l'AFA;
  - e) elaborar la proposta de Memòria anual d'activitats de l'AFA;
  - f) formular comunicats tècnics i comunicacions d'obligat compliment per als supervisats;
  - g) formular recomanacions, avisos i requeriments als supervisats i als seus òrgans d'administració i de direcció per prevenir i/o corregir pràctiques o condicions que, a criteri de l'AFA, podrien representar un risc material per al grup financer i/o per al sistema financer en general;
  - h) dur a terme la supervisió en base consolidada de les entitats i els grups financers andorrans sotmesos al seu control de conformitat amb la legislació vigent;
  - i) realitzar inspeccions in situ als supervisats quan ho consideri necessari en l'exercici de les seves funcions i informar-ne el Consell d'Administració;
  - j) requerir als supervisats l'aportació d'informes d'experts independents, dels seus auditors o dels seus òrgans de control intern o de compliment normatiu a l'efecte de comprovar el compliment de la legislació vigent;
  - k) requerir a qualsevol persona, física o jurídica, en l'exercici de les funcions de l'AFA, el lliurament d'informació en el termini que consideri oportú;
  - l) col·laborar amb autoritats competents en matèria de regulació, autorització, registre, supervisió i/o control amb competències equivalents a les atribuïdes a l'AFA per la legislació vigent d'acord amb l'establert a l'article 20;
  - m) gestionar les negociacions requerides per a la signatura d'acords bilaterals o multilaterals de col·laboració amb altres autoritats competents en matèria de regulació, autorització, registre, supervisió i/o control amb competències equivalents a les atribuïdes a l'AFA per la legislació vigent; i
  - n) atendre les reclamacions formulades a l'AFA per clients o afectats de les entitats supervisades i emetre la resolució escaient.





4. Són competències del director general, a títol enunciatiu i no limitatiu, les següents:
  - a) gestionar i organitzar tècnicament l'AFA;
  - b) contractar i acomiadar el personal de l'AFA;
  - c) sotmetre al Consell d'Administració per a la seva aprovació totes les propostes d'acord amb l'establert a l'article 14;
  - d) executar els acords presos pel Consell d'Administració;
  - e) exercir la representació legal de l'AFA tant judicial com extrajudicial; i
  - f) iniciar i instruir els expedients sancionadors; informar el Consell d'Administració amb la màxima urgència de l'inici d'un procediment sancionador així com dels fets rellevants de la seva instrucció.
5. Són competències de la Direcció General exercir totes les funcions que li atribueix la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances del Principat d'Andorra.

## Secció quarta. Deure de secret i cooperació internacional

### Article 19. *Deure de secret*

1. Els membres dels òrgans de govern de l'AFA, el seu personal així com totes les persones que exerceixin o hagin exercit una funció a l'AFA, inclosos els auditors externs o altres experts que siguin contractats per l'AFA, tenen el deure de guardar secret respecte a tota la informació obtinguda en el marc del seu mandat, en l'exercici de les seves funcions i de les seves activitats professionals a l'AFA, fins i tot després del seu cessament o de la seva separació.

Aquest deure de secret s'aplicarà també a la informació confidencial que l'AFA hagi intercanviat amb altres autoritats o organismes nacionals o amb qualsevol persona física o jurídica, en el marc del previst a l'apartat 5 de l'article 4 d'aquesta Llei.

2. La violació d'aquest deure de secret és constitutiva de delictes en els termes previstos en el Codi penal, a excepció dels casos en què la revelació d'aquesta informació sigui autoritzada o imposada per una disposició legal vigent.

3. Aquest deure de secret implica que, sense perjudici de les disposicions legals relatives a la supervisió, les informacions confidencials que aquestes persones rebin en l'exercici de les seves funcions i de les seves activitats professionals a l'AFA no poden ser divulgades a tercers ni a autoritats, a excepció que siguin divulgades de forma resumida o agregada de manera que les entitats supervisades no puguin ser identificades, sense perjudici dels casos penals.

4. El previst en els apartats anteriors no s'aplica als intercanvis d'informació efectuats pels membres dels òrgans de govern o del personal de l'AFA en el marc del previst en aquest article i en els articles 4 i 20 o en cas que la legislació vigent els autoritzi o els obligui a revelar certes informacions i, en particular, en el marc de la supervisió i/o control dels supervisats per vetllar pel compliment de la legislació del sistema financer, de la legislació relativa als mercats de valors, derivats i altres instruments financers o altra legislació que així ho prevegi. Així mateix, tampoc s'aplica a les informacions lliurades per part d'aquelles persones que hagin exercit una funció a l'AFA o hagin estat contractades per aquest, quan aquestes siguin requerides per l'autoritat judicial penal o en el marc d'un recurs contra una decisió presa en la realització de les seves funcions a l'AFA. En aquests casos, abans de lliurar cap informació, s'ha d'informar per escrit la Direcció General de l'AFA. A més, en cas que la informació a lliurar hagi estat obtinguda d'altres autoritats o organismes oficials, nacionals o estrangers, en el marc de la cooperació entre aquestes autoritats o organismes i l'AFA, la informació no pot ser facilitada en cap cas sense que l'AFA hagi obtingut el consentiment previ d'aquestes autoritats o organismes, excepte quan la informació sigui requerida per una autoritat judicial penal.

5. En tots els casos en què una llei específica que regula les funcions i competències de l'AFA no autoritzi l'AFA explícitament a revelar informació confidencial, s'autoritza la recepció, l'intercanvi i la transmissió d'informacions confidencials per part de l'AFA a autoritats o organismes oficials nacionals amb competències



equivalents o complementàries a les atorgades a l'AFA quan la finalitat sigui vetllar per la protecció dels dipositants, els inversors, per raons de supervisió prudencial, en processos de resolució i/o per l'estabilitat del sistema financer.

6. Les transmissions d'informació regulades al present article i a l'article següent no comporten ni constitueixen una violació del deure de secret, el secret en l'àmbit laboral i el secret professional, ni cap classe de responsabilitat legal, ni tampoc conculquen les restriccions sobre revelació d'informació a les quals estan sotmeses les entitats i l'AFA d'acord amb la legislació vigent.

**Article 19 bis.** *Deure de confidencialitat i reserva en el sector assegurador i reassegurador*

En relació amb el deure de confidencialitat i reserva en el sector assegurador i reassegurador, s'aplica el que disposa l'article 14 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

**Article 20.** *Cooperació internacional*

1. En l'exercici de la cooperació internacional que és atribuïda a l'AFA per aquesta Llei, l'AFA coopera, estableix relacions i/o acords de col·laboració amb organismes oficials internacionals o amb autoritats estrangeres que tinguin atribuïdes funcions i competències en matèria de regulació del sistema financer, d'autorització i registre, de supervisió i/o control dels supervisats per vetllar pel compliment de la legislació del sistema financer, de la legislació relativa als mercats de valors, derivats i altres instruments financers o altra legislació que així ho prevegi, equivalents a les atribuïdes a l'AFA per la legislació vigent. En aquest sentit i d'acord amb l'establert a l'article 4, l'AFA col·labora proveint assistència i intercanviant informació amb aquestes autoritats o organismes estrangers sempre i quan es doni compliment a les disposicions següents:

- a) la col·laboració, l'assistència i/o l'intercanvi d'informació es fonamenta en els principis de reciprocitat i confidencialitat;
- b) l'autoritat o l'organisme sol·licitant accepta respondre sol·licituds efectuades per l'AFA que siguin de característiques equivalents a les sol·licitades per aquesta autoritat o organisme a l'AFA;
- c) les informacions lliurades estan sotmeses a secret en l'àmbit laboral i/o al secret professional de l'autoritat o organisme que les rep i aquestes autoritats o organismes que reben la informació de l'AFA estan sotmesos a normes de confidencialitat, de secret en l'àmbit laboral i de secret professional, com a mínim, equivalents a aquelles a les quals es troba sotmès l'AFA;
- d) les informacions lliurades són necessàries per a la consecució de les funcions de l'autoritat o organisme que les rep;
- e) la informació facilitada per l'AFA només pot ser emprada per part de l'autoritat o organisme que la rep amb la finalitat per a la qual aquesta informació li ha estat comunicada i aquesta autoritat o organisme ha de poder garantir que cap altre ús en serà fet;
- f) quan les informacions confidencials sol·licitades han estat obtingudes per l'AFA d'altres autoritats o organismes nacionals o estrangers, aquestes informacions confidencials no poden ser facilitades per l'AFA a una autoritat o organisme sol·licitant sense el consentiment escrit previ de l'autoritat o organisme nacional o estranger que les havia facilitat en primera instància a l'AFA i, quan escaigui, l'AFA només podrà intercanviar aquestes informacions d'acord amb les limitacions establertes per l'autoritat o organisme nacional o estranger del qual l'AFA havia obtingut la informació inicialment;
- g) que la sol·licitud sigui efectuada per escrit i inclogui concretament la informació sol·licitada i l'explicació que justifica la seva rellevància i, a més, la següent:
  - i) una descripció dels fets i dels motius i propòsits per als quals se sol·licita la informació i/o l'assistència;
  - ii) una descripció de la presumpta infracció comesa, si és el cas.

2. Cada sol·licitud d'informació o d'assistència rebuda per l'AFA és objecte d'una anàlisi per determinar si aquesta sol·licitud dóna compliment als requeriments establerts en aquest article. En el cas que l'AFA consideri que la sol·licitud d'informació dóna compliment a aquests requeriments, procedeix a realitzar els



tràmits necessaris per a l'obtenció de la informació requerida i la trameta a l'autoritat o organisme sol·licitant. En el cas que l'AFA conclougui que la sol·licitud d'informació no procedeix o no dona compliment a aquests requeriments, n'informa l'autoritat o organisme sol·licitant.

3. Qualsevol sol·licitud d'informació o d'assistència rebuda per l'AFA d'una autoritat o organisme en els termes previstos en aquest article ha de ser rebutjada quan:

- a) l'intercanvi d'informació i/o assistència pugui comportar perjudici a la sobirania, o a la seguretat o a l'ordre públic d'Andorra;
- b) s'hagi incoat un procediment judicial sobre la base dels mateixos fets i contra les mateixes persones davant dels tribunals andorrans; o
- c) hagi recaigut una resolució judicial definitiva sobre els mateixos fets i respecte de les mateixes persones davant dels tribunals andorrans.

En els casos esmentats en les lletres b) i c), l'AFA notifica a l'autoritat o organisme demandant la informació més detallada possible sobre el procediment o la resolució judicial en qüestió.

4. Els acords de cooperació i col·laboració entre l'AFA i altres autoritats competents estrangeres en matèria de supervisió en base consolidada han d'establir la forma i els termes en què han de ser supervisades les entitats financeres filials d'una matriu establerta en un dels països signataris de l'acord.

5. En el marc de la supervisió en base consolidada duta a terme per l'AFA i d'altres autoritats estrangeres competents en matèria de supervisió i, sempre que l'acord de col·laboració signat entre les parts ho contempli, a més de la cooperació en intercanvi d'informació relatiu a les entitats supervisades, es poden donar els següents casos de sol·licitud d'assistència:

- a) que l'AFA demani a una autoritat estrangera que realitzi una inspecció in situ o una investigació en el seu territori amb la participació del seu personal. Així mateix, pot demanar que personal de l'AFA acompanyi aquesta autoritat en la inspecció in situ o investigació;
- b) que una autoritat estrangera competent en matèria de supervisió sol·liciti a l'AFA que dugui a terme una inspecció in situ o una investigació a Andorra. L'AFA hi dóna el seu consentiment sempre i quan no es produeixi cap dels fets llistats més endavant en aquest apartat. Així mateix, l'AFA pot permetre que el personal de l'AFA estigui acompanyat per personal de l'autoritat demandant. No obstant això, la inspecció in situ o la investigació es troba íntegrament sota el control de l'AFA.

La informació obtinguda en el marc de les inspeccions in situ o investigacions està sotmesa a les normes de confidencialitat, de secret en l'àmbit laboral i de secret professional a les quals està sotmès l'AFA i no podrà ser revelada per part de l'autoritat supervisora estrangera ni utilitzada per a d'altres finalitats que les de supervisió de l'entitat objecte de la inspecció in situ o investigació.

6. Les filials andorranes de matrius estrangeres en els països amb els quals l'AFA hagi establert un acord de col·laboració en matèria de supervisió han de trametre a la seva matriu la informació necessària per a la gestió dels seus riscos així com tota la requerida per part del seu òrgan de supervisió.

**Article 20 bis.** *Mecanismes de cooperació interna i transfronterera en l'àmbit d'assegurances i reassegurances*  
En relació amb els mecanismes de cooperació interna i transfronterera en l'àmbit d'assegurances i reassegurances, s'aplica el que disposa l'article 13 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.

**Article 20 ter.** *Col·legis de supervisors*

L'AFA, com a supervisor en base consolidada, ha de vetllar, quan sigui convenient, per establir col·legis de supervisors que contribueixin a fomentar la coordinació i cooperació adequada amb les autoritats de supervisió de tercers països.

## Capítol tercer. Situació i gestió patrimonial

### Article 21. *Fons propis*

1. Els fons propis estan formats pel capital de dotació de 12.020.242,09 euros posat a disposició de l'AFA per part de Govern en ser creat i per les reserves dotades amb càrrec als resultats positius obtinguts a comptar des de la seva creació.
2. En cas que l'AFA generi resultats positius, aquests s'aplicaran a la constitució d'una reserva que només podrà ser utilitzada per a la cobertura d'eventuals pèrdues de l'AFA.
3. En cas de liquidació de l'AFA, la totalitat del seu patrimoni correspon a l'Administració general.

### Article 22. *Pressupost*

1. La Direcció General elabora la proposta de pressupost de funcionament i inversions de l'AFA.
2. El director general presenta la proposta de pressupost de l'AFA al Consell d'Administració per a la seva aprovació.
3. El director general ha de trametre el pressupost de l'AFA aprovat pel Consell d'Administració al ministeri encarregat de les finances amb l'antelació suficient perquè aquest pugui ser integrat en una secció específica del projecte de Llei del pressupost general per ser tramès al Consell General per a la seva aprovació.
4. El Govern no pot modificar dita proposta de pressupost, i les observacions que pugui formular-hi, seran considerades pel Consell d'Administració de l'AFA, el qual, si ho considera oportú, les tindrà en compte i formularà una nova proposta de pressupost.
5. El pressupost de l'AFA queda sotmès a la Llei general de les finances públiques i a les disposicions concordants i de desplegament.

### Article 23. *Finançament*

1. L'AFA es finança amb els ingressos derivats de l'explotació del seu patrimoni, els ingressos derivats del cobrament de taxes o contraprestacions en el marc de l'exercici de les seves funcions i, en cas de ser necessari, mitjançant subvencions consignades al pressupost de l'Administració general de l'Estat.
2. L'AFA percep taxes en concepte d'autorització de creació d'entitats operatives del sistema financer, assegurador i reassegurador, taxes de supervisió de les entitats supervisades; així com altres taxes relatives a les sol·licituds adreçades a l'AFA per les entitats supervisades d'acord amb els requeriments establerts a la legislació vigent; totes elles recollides en els capítols quart i cinquè d'aquesta Llei.
3. Addicionalment, l'AFA pot percebre contraprestacions en relació amb les sol·licituds que li adrecen les entitats supervisades no previstes a l'apartat 2; i finalment, l'AFA també pot percebre contraprestacions en relació amb la prestació d'altres serveis complementaris que pugui efectuar en el marc de les seves funcions, entre d'altres, la prestació de serveis de formació en temes vinculats amb el sector financer, assegurador i reassegurador.
4. La determinació del nivell de les taxes i de les contraprestacions definides als apartats 2 i 3 està directament relacionada amb els costos als quals ha de fer front l'AFA per desenvolupar de forma satisfactòria i eficient les funcions que li són encomanades per la legislació vigent.

### Article 24. *Gestió i administració*

1. L'AFA administra els seus recursos propis amb total independència de l'Administració general, respectant els principis d'eficiència, eficàcia i prudència, i valorant en cada cas les circumstàncies dels mercats financers.
2. L'AFA pot comprar i vendre béns mobiliaris i immobiliaris i concloure contractes de serveis que siguin necessaris a la consecució dels seus objectius.
3. En seguiment de l'article 1 de la Llei de contractació pública, de data 9 de novembre del 2000, aquesta pot no ser d'aplicació a l'AFA en els següents casos:



- a) impossibilitat o inconveniència de promoure concurrència en l'oferta;
- b) reconeguda urgència que exigeixi la ràpida disposició dels béns o dels serveis;
- c) necessitat de lliuraments complementaris efectuats pel prestador del subministrament o del servei, quan el canvi de proveïdor suposés adquirir un material tècnic i/o un servei diferent que impliqui incompatibilitats i dificultats tècniques desproporcionades en les condicions d'utilització o de manteniment;
- d) especificitat tècnica del producte o necessitat de mesures de confidencialitat del servei.

En aquests supòsits, el director general de l'AFA pot proposar al Consell d'Administració de l'AFA la utilització de la contractació directa i aquest òrgan pot procedir a l'aprovació d'aquesta modalitat de contractació.

**Article 25.** *Règim impositiu*

S'exempta l'AFA del pagament de qualsevol tipus d'impost, tret de l'Impost General Indirecte (IGI).

**Article 26.** *Formulació i aprovació de comptes anuals i liquidació pressupostària*

1. La Direcció General ha d'elaborar la proposta dels comptes anuals i de la liquidació pressupostària de l'AFA d'acord amb la legislació vigent, duent a terme les adaptacions que siguin necessàries d'acord amb les característiques i la naturalesa de les seves activitats. La proposta dels comptes anuals ha d'incloure la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici.

2. El director general ha de sotmetre la proposta dels comptes anuals, inclosa la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici i la proposta de liquidació pressupostària de l'AFA, al Consell d'Administració per a la seva formulació i aprovació en el termini màxim de tres mesos a comptar de la data de tancament de l'exercici.

3. El Consell d'Administració pot sotmetre els comptes anuals de l'AFA a una auditoria de comptes.

4. Un cop s'hagin aprovat la liquidació pressupostària i els comptes anuals de l'AFA i la seva proposta d'aplicació de resultat de l'exercici per part del Consell d'Administració, el director general els trameta al ministeri encarregat de les finances perquè els sotmeti al Consell General.

**Article 27.** *Control financer i comptable*

1. L'AFA està subjecte al control financer d'acord amb el que estableix la Llei general de les finances públiques i amb les adaptacions necessàries per a l'exercici de la seva activitat.

2. L'AFA està subjecte a la fiscalització externa del Tribunal de Comptes. Aquesta fiscalització no implicarà cap tipus d'ingerència per part del Tribunal de Comptes en les facultats administratives de l'AFA.

## 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*

1. S'estableix una taxa d'autorització per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà en funció de la tipologia de cada entitat.

2. Els fets generadors d'aquesta taxa són l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és la persona, física o jurídica, que inicia un procés de sol·licitud d'autorització per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà.

4. És responsable solidari del deute tributari d'aquesta taxa la persona en benefici de la qual se sol·licita l'autorització.

5. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa segons la tipologia d'entitat, d'acord amb el que s'estableix a continuació:"



| Tipus d'entitat  | Quota tributària de la taxa de creació |
|--|--|
| Entitats bancàries                                     | 30.000 euros                           |
| Entitats –no bancàries– de crèdit especialitzat        | 10.000 euros                           |
| Societats financeres d'inversió                        | 12.000 euros                           |
| Agències financeres d'inversió                         | 8.000 euros                            |
| Societats gestores de patrimonis                       | 6.000 euros                            |
| Assessors financers                                    | 2.000 euros                            |
| Societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva | 6.000 euros                            |
| Entitats de pagament                                   | 6.000 euros                            |
| Entitats de diner electrònic                           | 6.000 euros                            |

6. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització de creació d'una entitat operativa del sistema financer i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta aquesta sol·licitud. L'AFA no inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el corresponent pagament.

7. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt de persones, físiques o jurídiques, afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa d'autorització per a la creació i/o modificació d'un OIC de dret andorrà.

2. Els fets generadors d'aquesta taxa són l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a la creació i/o modificació d'un OIC de dret andorrà.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat supervisada que presenta la sol·licitud de creació i/o de modificació d'un 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               | 2.300 euros  |
| Creació d'OICVM amb compartiments                 | 2.300 euros + 1.100 euros per compartiment             |
| Creació d'un compartiment d'OICVM                 | 1.100 euros  |
| Creació d'altres OIC sense compartiments          | 2.800 euros  |
| Creació d'altres OIC amb compartiments            | 2.800 euros + 1.300 euros per compartiment             |
| Creació d'un compartiment d'altres OIC            | 1.300 euros  |
| Creació de SICAV autogestionades                  | 4.300 euros  |
| Creació d'un compartiment de SICAV autogestionada | 1.100 euros  |
| Operacions corporatives                           | 1.000 euros  |
| Modificació d'OIC                                 | 0 – 900 euros  |

5. S'habilita l'AFA a establir, mitjançant comunicat tècnic, la quota tributària corresponent a l'estudi, l'avaluació i la resolució d'una sol·licitud d'autorització de modificació d'un OIC de dret andorrà amb la finalitat d'establir la quota tributària d'aquesta taxa determinada per una quantitat fixa d'entre l'interval establert en el punt anterior.

6. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització per a la creació i/o modificació d'un OIC de dret andorrà i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta





aquesta sol·licitud. L'AFA no inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud mentre no s'hagi rebut el corresponent pagament.

7. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa d'inscripció per a la creació, baixa i/o modificació d'un OIC de dret andorrà.

2. Els fets generadors d'aquesta taxa són l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'inscripció per a la creació, baixa i/o modificació d'un OIC de dret andorrà.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat supervisada que presenta la sol·licitud d'inscripció per a la creació, baixa i/o de modificació d'un 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                   | 800 euros                                |
| Inscripció de la creació d'un compartiment d'OICVM i d'altres OIC | 300 euros                                |
| Inscripció de la baixa d'OICVM i d'altres OIC                     | 1.300 euros                              |
| Inscripció de la baixa d'un compartiment d'OICVM o d'altres OIC   | 900 euros                                |
| Inscripció de la creació de SICAV autogestionades                 | 800 euros                                |
| Inscripció d'operacions corporatives                              | 600 euros                                |
| Inscripció de modificació d'OIC                                   | 0 – 900 euros                            |

5. S'habilita l'AFA a establir, mitjançant comunicat tècnic, la quota tributària corresponent a l'estudi, l'avaluació i la resolució d'una sol·licitud d'autorització de modificació d'un OIC de dret andorrà amb la finalitat d'establir la quota tributària d'aquesta taxa determinada per una quantitat fixa d'entre l'interval establert en el punt anterior.

6. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita la inscripció de la creació, baixa i/o modificació d'un OIC de dret andorrà i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta aquesta sol·licitud. L'AFA no inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud mentre no s'hagi rebut el corresponent pagament.

7. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

**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*

1. S'estableix una taxa d'inscripció de l'alta per a la distribució a Andorra d'un OIC de dret estranger.

2. Els fets generadors d'aquesta taxa són l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'inscripció per a la distribució a Andorra d'un OIC de dret estranger.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat supervisada que presenta la sol·licitud d'inscripció per a la distribució a Andorra d'un OIC de dret estranger.
4. La quota tributària s'estableix en una quantitat fixa de 2.000 euros per OIC i de 1.000 euros per a cadascun dels compartiments.
5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita la inscripció per a la distribució a Andorra d'un OIC de dret estranger i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta aquesta sol·licitud. L'AFA no inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud mentre no s'hagi rebut el corresponent pagament.
6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:
  - a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.
  - b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats bancàries andorranes en funció del total del balanç individual, de la supervisió en base consolidada i del nombre i tipologia de filials estrangeres o societats dependents estrangeres de cada entitat bancària.
2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.
3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat bancària andorrana supervisada.
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 dels 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                      | 59.500 euros                                    |
| Superior a 500 i inferior o igual a 1.000 milions d'euros   | 91.000 euros                                    |
| Superior a 1.000 i inferior o igual a 3.000 milions d'euros | 165.000 euros                                   |
| Superior a 3.000 milions d'euros                            | 210.000 euros                                   |

- b) la taxa de supervisió complementària de 22.500 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                       | 18.000 euros                                    |
| Per cada filial supervisada no bancària estrangera activa compresa dins de l'àmbit de la supervisió consolidada | 9.000 euros                                     |
| Per cada sucursal dependent d'una entitat operativa del sistema   | 13.500 euros                                    |
| Per cada oficina de representació dependent d'una entitat operativa del sistema                                 | 1.500 euros                                     |

En cas que la filial o societat dependent pertanyi a una jurisdicció fora de la UE, la quota tributària de la taxa anual de supervisió abans esmentada s'incrementarà en un 50%.



5. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats financeres d'inversió en funció dels serveis d'inversió, serveis auxiliars i activitats complementàries autoritzats i exercits de manera real i efectiva.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat financera d'inversió andorrana supervisada.

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 |
|---|---|
| <b>Serveis d'inversió</b>   |   |
| a) la recepció i la transmissió de les ordres dels clients en relació amb un o més instruments financers  | 500 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  | 1.000 euros                                     |
| c) la negociació per compte propi que consisteix en la formalització d'operacions sobre un o diversos instruments financers   | 1.000 euros                                     |
| d) 1) la gestió discrecional i individualitzada de carteres de conformitat amb el mandat atorgat pels clients   | 2.000 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   | 1.200 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 | 500 euros                                       |
| f) l'assegurament de l'emissió o de la col·locació d'instruments financers  | 1.000 euros                                     |
| g) la col·locació d'instruments financers sobre la base, o no, d'un compromís ferm  | 1.000 euros                                     |
| h) el servei de gestió de sistemes multilaterals de negociació  | 2.000 euros                                     |
| <b>Serveis auxiliars</b>  |   |
| 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  | 2.000 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                             | 1.000 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  | 500 euros                                       |
| d) els serveis de canvi de divises quan estiguin relacionats amb la prestació de serveis d'inversió   | 500 euros                                       |
| e) els informes d'inversions i les anàlisis financeres o altres formes de recomanació general relativa a les operacions en instruments financers  | 500 euros                                       |
| f) els serveis relacionats amb l'assegurament de l'emissió o de la col·locació d'instruments financers  | 1.000 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 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 | 500 euros   |
| Activitat complementària   | 1.000 euros |

5. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és la societat gestora d'organismes d'inversió col·lectiva andorrana supervisada.

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 3.000 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 2.000 euros.

6. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

7. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà en funció de la seva tipologia.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'OIC supervisat.

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                 | 1.800 euros                                     |
| OICVM amb compartiments                   | 1.800 euros + 800 euros per compartiment        |
| Altres OIC sense compartiments            | 3.300 euros                                     |
| Altres OIC amb compartiments              | 3.300 euros + 800 euros per compartiment        |
| SICAV autogestionades sense compartiments | 3.300 euros                                     |
| SICAV autogestionades amb compartiments   | 3.300 euros + 800 euros per compartiment        |

5. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'OIC de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat (EFCE).

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat financera -no bancària- de crèdit especialitzat (EFCE) andorrana supervisada.

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 10.000 euros.

5. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió complementària corresponent a la supervisió en base consolidada de les entitats financeres d'inversió i de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva en funció del nombre i de la tipologia de filials estrangeres o societats dependents estrangeres de cada entitat.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat andorrana supervisada.

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 5.000 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.

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 | 6.000 euros                                     |
| Per cada sucursal dependent d'una entitat operativa del sistema   | 4.000 euros                                     |
| Per cada oficina de representació dependent d'una entitat operativa del sistema                                 | 1.000 euros                                     |

5. Meritació i liquidació: aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arrel de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats de pagament andorranes.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat de pagament andorrana supervisada.

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) Serveis que permeten el dipòsit d'efectiu en un compte de pagament, així com totes les operacions necessàries per gestionar un compte de pagament.   | 1.000 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.   | 1.000 euros                                     |
| c) L'execució d'operacions de pagament, incloent-hi 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, incloent-hi domiciliacions no recurrents; ii) Execució d'operacions de pagament mitjançant una targeta de pagament o un dispositiu similar; iii) Execució de transferències, incloent-hi ordres permanents. | 1.000 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, incloent-hi domiciliacions no recurrents; ii) Execució d'operacions de pagament mitjançant una targeta de pagament o un dispositiu similar; iii) Execució de transferències, incloent-hi ordres permanents.  | 2.000 euros                                     |
| e) L'emissió d'instruments de pagament i/o adquisició d'operacions de pagament.   | 1.500 euros                                     |
| f) Enviament de diners  | 500 euros                                       |
| g) Serveis d'iniciació de pagaments   | 3.000 euros                                     |
| h) Serveis d'informació sobre comptes   | 2.000 euros                                     |



5. Meritació i liquidació: Aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arran de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament d'acord amb l'evolució de l'índex de preus al consum. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la Llei de pressupost.

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

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats de diner electrònic andorranes.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió i control per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquesta taxa és l'entitat de diner electrònic andorrana supervisada.

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa de 3.000 euros.

5. Meritació i liquidació: Aquesta taxa es percep, com a molt tard, el 30 d'abril de l'any en curs o en iniciar l'activitat en cas de tractar-se d'una entitat de nova creació. Si l'inici d'activitat no coincideix amb l'inici de l'any natural, la taxa es paga proporcionalment al període d'activitat de l'any en curs. L'obligació de satisfer aquesta taxa pren fi arran de la baixa de l'entitat.

6. Actualització i modificació de la taxa:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament d'acord amb l'evolució de l'índex de preus de consum. A aquest efecte, mitjançant un comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la Llei de pressupost.

**Article 40.** *Taxes per als processos d'autorització prèvia i/o d'inscripció de l'AFA*

1. S'estableix una taxa d'autorització prèvia i una taxa d'inscripció d'actes administratius.

2. Els fets generadors d'aquestes taxes són l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització prèvia i de la sol·licitud d'inscripció de l'acte corresponent per part de l'AFA.

3. L'obligat tributari d'aquestes taxes és l'entitat supervisada que presenta la sol·licitud d'autorització prèvia i/o d'inscripció de l'acte corresponent.

4. La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa d'acord amb el que s'estableix a continuació:

| Concepte de la taxa          | Quota tributària de la taxa d'autorització prèvia i/o d'inscripció |
|------------------------------|--|
| Procés d'autorització prèvia | 500 – 100.000 euros  |
| Procés d'inscripció          | 300 – 50.000 euros   |

5. S'habilita l'AFA a establir mitjançant comunicat tècnic la quota tributària corresponent a l'estudi, l'avaluació i la resolució d'una sol·licitud d'autorització prèvia i d'una sol·licitud d'inscripció, amb la finalitat d'establir la quota tributària d'aquestes taxes per a cadascuna de les tipologies d'actes administratius que requereixen aquests processos, determinada per una quantitat fixa d'entre l'interval establert en el punt anterior.

6. Meritació i exigibilitat: aquestes taxes es meriten en el moment en què se sol·liciten l'autorització prèvia i/o la inscripció i s'han d'abonar a l'AFA en el moment en què es presentin aquestes sol·licituds. L'AFA no



inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud mentre no s'hagi rebut el corresponent pagament.

7. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) Les quotes tributàries relatives a les taxes establertes en aquest article es poden actualitzar o modificar mitjançant la llei de pressupost.

## 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*

1. S'estableix una taxa per la sol·licitud d'autorització d'inici d'activitat d'una entitat asseguradora o reasseguradora resident al Principat d'Andorra.

2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a l'inici de l'activitat d'una entitat asseguradora o reasseguradora.

3. L'obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa és tota persona, física o jurídica, en nom de la qual s'incoa el procediment de sol·licitud d'autorització per l'inici de l'activitat d'una entitat asseguradora o reasseguradora.

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 10.000 euros.

5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la llei del pressupost, i és possible determinar una quota per a les entitats asseguradores i una altra quota per a les entitats reasseguradores.

**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*

1. S'estableix una 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.

2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a l'establiment al Principat d'Andorra d'una delegació d'una entitat asseguradora o reasseguradora no resident.

3. L'obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa és l'entitat asseguradora o reasseguradora no resident al Principat d'Andorra que inicia el procediment de sol·licitud d'autorització per al seu establiment.

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 10.000 euros.

5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.



6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la llei del pressupost, i és possible determinar una quota per a les entitats asseguradores i una altra quota per a les entitats reasseguradores.

**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*

1. S'estableix una taxa per la sol·licitud d'autorització de determinades operacions relacionades amb l'activitat de les entitats asseguradores i reasseguradores al Principat d'Andorra.

2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a la realització de les operacions següents:

- a) Autorització o modificació de models interns.
- b) Externalització o concentració de funcions.
- c) Cessió de cartera.
- d) Modificacions estructurals.
- e) Ajustaments per al càlcul de les provisions tècniques.
- f) Autorització del reemborsament dels elements dels fons propis.
- g) Ampliació o supressió de l'activitat d'entitat asseguradora o reasseguradora.
- h) Canvis i nomenaments en l'alta direcció.
- i) Canvis de participació qualificada en l'accionariat.
- j) Canvis de nomenaments d'auditors externs.
- k) Expedició de certificats.
- l) Dispensa de publicació de l'informe anyal.
- m) Establiment de funcions de control en el si del grup.

Aquestes operacions s'han d'entendre de conformitat amb la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, i el seu desplegament reglamentari.

3. És obligat tributari d'aquesta taxa a títol de contribuent l'entitat asseguradora o reasseguradora que inicia el procediment de sol·licitud d'autorització d'una de les operacions a què es refereix l'apartat anterior. En el supòsit de la lletra c), és obligat tributari a títol de contribuent l'entitat cedent.

4. 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                                 | 2.000 euros                 |
| Externalització o concentració de funcions                                   | 300 euros                   |
| Cessió de cartera  | 1.500 euros                 |
| Modificacions estructurals   | 1.500 euros                 |
| Ajustaments per al càlcul de les provisions tècniques                        | 600 euros                   |
| Autorització del reemborsament dels elements dels fons propis                | 1.500 euros                 |
| Ampliació o supressió de l'activitat d'entitat asseguradora o reasseguradora | 5.000 euros                 |



|  |           |
|--|-----------|
| Canvis i nomenaments en l'alta direcció              | 300 euros |
| Canvis de participació qualificada en l'accionariat  | 600 euros |
| Canvis de nomenaments d'auditors externs             | 300 euros |
| Expedició de certificats                             | 200 euros |
| Dispensa de publicació de l'informe anyal            | 300 euros |
| Establiment de funcions de control en el si del grup | 600 euros |

5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a les taxes que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost.

**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 reassurances del Principat d'Andorra*

1. S'estableix una taxa per la sol·licitud de la declaració d'equivalència en relació amb l'establiment de delegacions d'entitats asseguradores no residents al Principat d'Andorra, regulades a l'article 29 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassurances del Principat d'Andorra.

2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi i l'avaluació del règim de solvència i supervisió al país d'origen de l'entitat no resident, així com la resolució de la sol·licitud d'autorització de la declaració d'equivalència.

3. És obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa l'entitat no resident la delegació de la qual vulgui operar al Principat d'Andorra.

4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 1.500 euros.

5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost.

7. L'AFA pot repercutir qualsevol cost de tercers en què hagi d'incórrer per l'estudi de la declaració d'equivalència.

**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 reassurances del Principat d'Andorra*

1. S'estableix una 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 reassurances del Principat d'Andorra.

2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per a l'aplicació del règim simplificat.



3. L'obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa és l'entitat asseguradora o reasseguradora que inicia un procediment de sol·licitud d'autorització per a l'aplicació de règim simplificat.
4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 1.000 euros.
5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.
6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:
  - a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.
  - b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost.

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

1. S'estableix una taxa per sol·licitar l'autorització per iniciar el procediment de dissolució liquidació d'entitats asseguradores i reasseguradores.
2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'autorització per iniciar el procediment de dissolució i liquidació d'entitats asseguradores i reasseguradores.
3. L'obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa és l'entitat asseguradora o reasseguradora que sol·licita l'inici del procediment de dissolució i liquidació.
4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 3.000 euros.
5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procediment d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.
6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:
  - a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.
  - b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost.

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

1. S'estableix una taxa per la inscripció al Registre de Mediadors de l'AFA.
2. El fet generador d'aquesta taxa és l'estudi, l'avaluació i la resolució de la sol·licitud d'inscripció al Registre de Mediadors de l'AFA.
3. L'obligat tributari a títol de contribuent d'aquesta taxa és la persona física o jurídica en nom de la qual es sol·licita la inscripció al Registre de Mediadors per actuar com a mediador d'assegurances.
4. La taxa consisteix en una quota tributària fixa de 500 euros.
5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita en el moment en què se sol·licita l'autorització i s'ha d'abonar a l'AFA en el moment en què es presenta la sol·licitud corresponent. L'AFA no inicia el procés d'estudi, avaluació i resolució d'aquesta sol·licitud d'autorització mentre no s'hagi rebut el pagament corresponent.
6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:



a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost.

**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*

1. S'estableix una taxa anual de supervisió de les entitats asseguradores i reasseguradores residents al Principat d'Andorra, així com de les delegacions d'entitats asseguradores i reasseguradores no residents.

2. El fet generador d'aquesta taxa és la prestació del servei de supervisió contínua i control per part de l'AFA. Aquesta taxa s'entén sens perjudici de les que es podrien meritjar per qualsevol altre dels fets generadors que estableix aquesta Llei.

3. Els obligats tributaris a títol de contribuent d'aquesta taxa són:

a) Les entitats asseguradores o reasseguradores residents al Principat d'Andorra.

b) Les delegacions d'entitats asseguradores o reasseguradores no residents, autoritzades per operar al Principat d'Andorra.

4. La taxa consisteix en una quota tributària variable, que és el resultat d'aplicar un tipus de gravamen del 0,95 per mil sobre la base de tributació integrada per les primes brutes emeses pel contribuent.

5. Meritació i exigibilitat: aquesta taxa es merita anualment en el termini de tres mesos a comptar des de l'inici de l'any natural. En cas que l'obligat tributari comenci les seves activitats un cop s'hagi iniciat el termini de meritació, haurà d'abonar dins del termini de tres mesos després de la finalització del termini de meritació, la part proporcional de la taxa corresponent.

6. Actualització i modificació de les quotes tributàries:

a) S'habilita a l'AFA a actualitzar els imports fixats prèviament en base a l'evolució de l'IPC. A aquest efecte, mitjançant comunicat tècnic, l'AFA ha de comunicar les noves quotes tributàries al conjunt d'entitats afectades.

b) La quota tributària relativa a la taxa que estableix aquest article es pot actualitzar o modificar mitjançant la Llei del pressupost. Addicionalment, a través de la Llei del pressupost, també poden establir-se quanties diferenciades pels tipus d'entitats següents:

i. entitats que operen al ram de vida; entitats que operen al ram de no vida, i entitats autoritzades per operar en tots dos rams;

ii. entitats asseguradores i entitats reasseguradores;

iii. entitats residents al Principat d'Andorra i delegacions d'entitats no residents que operen al Principat d'Andorra.

### Disposició transitòria primera

La taxa anual de supervisió que, d'acord amb l'establert al capítol quart d'aquesta Llei, han de satisfer les entitats operatives del sistema financer i els organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà s'ha d'aplicar per als exercicis anuals que s'iniciïn a partir de l'entrada en vigor de la present Llei.

### Disposició transitòria segona. Validesa de les autoritzacions atorgades abans de l'1 de gener de 2018

De conformitat amb la disposició transitòria segona de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, les autoritzacions administratives atorgades a les entitats asseguradores i reasseguradores i els delegats d'entitats no residents nomenats a l'empara





de la legislació anterior, no han de presentar una nova sol·licitud d'autorització, sens perjudici que des de l'entrada en vigor de la present Llei, queden sotmesos al nou règim de supervisió ordinària o simplificada i han d'abonar la taxa corresponent.

### Disposició transitòria tercera. Inscripció obligatòria dels mediadors d'assegurances que operen al Principat d'Andorra

Els mediadors que estiguin desenvolupant la seva activitat al Principat d'Andorra han de sol·licitar la inscripció al Registre de Mediadors i abonar la taxa corresponent dins els tres mesos següents a l'entrada en vigor de la present Llei.

### Disposició transitòria quarta

L'AFA disposa fins el 31/12/2020 per desenvolupar les disposicions específiques en relació al procediment de comunicació de possibles infraccions.

### Disposició transitòria cinquena. Taxa anual de les entitats bancàries andorranes

Els imports de les taxes definides a l'article 32 s'apliquen per a les taxes que es meritin en els exercicis iniciats després del 31 de desembre del 2018.

### Disposició derogatòria

Queden derogades la Llei 14/2003, del 23 d'octubre, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances; l'article 45 de la Llei 14/2010, del 13 de maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer; el Decret del 24 de novembre del 2010 pel qual s'aprova el reglament que desenvolupa l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010; l'article 53 de la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà; la disposició addicional quarta de la Llei 35/2010, del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà; l'article 22 de la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquiditat de les entitats financeres del 29 de febrer del 1996, així com qualsevol altra disposició de rang igual o inferior que es contradigui amb el que estableix la present Llei.



BOPA

Butlletí Oficial del  
Principat d'Andorra

Núm. 64

24 de juliol del 2019

34/34