

Fons andorrà de garantia d'automòbils, i més tard, d'acord amb el mandat de la disposició final tercera d'aquesta llei, amb la formulació de la Llei de creació de l'Oficina Andorrana d'Entitats d'Assegurança d'Automòbil (Bureau Andorra) va permetre l'adhesió a les convencions internacionals en matèria de responsabilitat civil d'automòbil com és el conveni tipus "Inter Bureaux" signat bilateralment amb la resta d'oficines membres del Consell de Bureaux.

L'Oficina Andorrana d'Entitats d'Assegurança d'Automòbil és un òrgan que agrupa les companyies i delegacions d'assegurança autoritzades a operar al Principat d'Andorra i és l'única legitimada al Principat per emetre i lliurar el Certificat Internacional d'Assegurança o carta verda, i per tramitar els sinistres causats en territori andorrà per assegurats estrangers.

Així doncs, es fa necessari, per al bon funcionament i per acomplir els principis del conveni signat amb el Consell de Bureaux, modificar l'article 5 de la Llei de creació de l'Oficina Andorrana d'Entitats d'Assegurança d'Automòbil, en el sentit que a més de poder establir convenis de delegació per a la gestió de sinistres amb companyies andorranes d'assegurança, l'Oficina Andorrana també ho pugui fer amb delegacions de companyies estrangeres d'assegurances legalment autoritzades al Principat i que també formen part de l'Oficina.

Article únic

L'article 5 de la Llei de creació de l'Oficina Andorrana d'Entitats d'Assegurança d'Automòbils de data 4 de novembre de 1993, queda redactat de la forma següent:

"En la tramitació de sinistres causats en territori andorrà per assegurats estrangers portadors d'un "Certificat Internacional d'Assegurança", lliurat per una oficina nacional amb la qual l'Oficina Andorrana tingui signat un acord o una convenció, l'Oficina Andorrana pot actuar directament o establir convenis de delegació per a la gestió de sinistres amb companyies andorranes i amb delegacions de companyies estrangeres d'assegurances legalment autoritzades i de provada capacitat en la tramitació dels sinistres d'automòbils."

Disposició final

Aquesta Llei entra en vigor el mateix dia de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Casa de la Vall, 30 de juny de 1998

Francesc Areny Casal
Síndic General

Nosaltres els Coprínceps la sancionem i promulguem i n'ordenem la publicació en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Jacques Chirac
President de la
República Francesa
Copríncep d'Andorra

Joan Martí Alanís
Bisbe d'Urgell
Copríncep d'Andorra

Llei de suplement de crèdit pressupostari per a les despeses derivades del canvi d'ubicació de l'Ambaixada del Principat d'Andorra a França

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 30 de juny de 1998 ha aprovat la següent:

Llei de suplement de crèdit pressupostari per a les despeses derivades del canvi d'ubicació de l'Ambaixada del Principat d'Andorra a França

Exposició de motius

Vista la necessitat de fer-se càrrec de les esmentades despeses;

Atès que no hi ha dotació pressupostària suficient a la Llei de pressupost per al 1998;

Vist l'informe de la Intervenció General;

El Govern, d'acord amb el que disposa l'article 26.1 de la Llei general de les finances públiques, en la reunió del dia 13 de maig de 1998 ha acordat la presentació de la següent:

Llei

Article 1r

S'aprova un suplement de crèdit per un import de 23.000.000 PTA, destinades al

canvi d'ubicació de l'Ambaixada del Principat d'Andorra a França, en la partida pressupostària 200/49200/proj-0004, del Ministeri de Relacions Exteriors.

Article 2n

Aquest suplement de crèdit es finançarà mitjançant endeutament.

Disposició final

Aquesta Llei entrarà en vigor el mateix dia de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Casa de la Vall, 30 de juny de 1998

Francesc Areny Casal
Síndic General

Nosaltres els Coprínceps la sancionem i promulguem i n'ordenem la publicació en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Jacques Chirac
President de la
República Francesa
Copríncep d'Andorra

Joan Martí Alanís
Bisbe d'Urgell
Copríncep d'Andorra

Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà

Atès que el Consell General ha aprovat en la seva sessió del dia 30 de juny de 1998 la següent:

Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà

Exposició de motius

En la Llei d'ordenació del sistema financer, de data 27 de novembre de 1993, es van establir les bases per a una superació efectiva del règim d' statu quo en què operava el sistema bancari.

L'articulat de la referida Llei anava precedit de les consideracions que havien portat el legislador a la conclusió que, tot i tenint ben present el principi genèric de la llibertat d'empresa, l'estructuració del sistema financer, pel fet d'exercir unes funcions vitals per al conjunt de l'economia del país, no es podia deixar que la configuressin les lliures forces del mercat, sinó que s'havia de regular prenent com a pauta essencial l'article 32 de la Constitució, on s'explicita que "L'Estat

pot intervenir en l'ordenació del sistema econòmic, mercantil, laboral i financer per fer possible, en el marc de l'economia de mercat, el desenvolupament equilibrat de la societat i el benestar general".

Des d'aquesta perspectiva, que confirma la primacia de l'interès general en l'organització econòmica de la societat, i també per raons fonamentals de prudència pública i, en definitiva, d'eficàcia econòmica, calia procurar d'assegurar el bon funcionament del sistema financer i la seva positiva aportació a la vida econòmica del país, amb la implantació d'unes mesures apropiades, tot mirant de no intervenir més de l'estrictament necessari. Les autoritzacions vigents en aquell moment es van sotmetre a una adequació administrativa i, al llarg d'aquests anys, s'ha anat desenvolupant un cos normatiu en la forma que s'ha considerat com la més convenient per a la consecució d'aquestes finalitats.

Des del 1993, i talment com es va preveure, no s'han produït variacions en la composició del sistema financer; d'altra banda, les entitats que l'integren ja han quedat subordinades a unes exigències tècniques i econòmiques que han anat marcant la introducció a una nova etapa que ara ha de culminar amb l'obertura efectiva del sistema. Aquest període ha constituït una fase de transició en l'evolució del sistema financer i, a la vegada, preparatòria de l'obertura que el Consell General es disposa a posar en marxa efectivament, amb la present Llei, pel que fa a les entitats bancàries.

S'ha estat reflexionant a fons sobre les característiques que havia de reunir un canvi amb tanta rellevància potencial com el que ara s'està duent a terme. Una característica s'ha anat afirmant com a idea central de l'obertura: la gradualitat. Una vegada més, la prudència i la recerca de l'eficàcia han fet assumir aquesta filosofia de base. La materialització pràctica de la idea de gradualitat porta a iniciar una nova via de tal forma que, a més de quedar oberta a totes les possibilitats amb vista al futur, permet enfocar, ja des d'ara, diversos objectius fonamentals: el manteniment d'una irrenunciable seguretat; l'aportació d'un impuls al dinamisme i a la competència interna del sector; la possibilitat d'obrir noves perspectives de creixement econòmic, i, més enllà de

les formulacions teòriques apriorístiques, l'adquisició d'uns coneixements experimentals que han de ser extraordinàriament útils per anar prenent les mesures adequades per conformar, pas a pas, una estructuració òptima del sistema financer.

Pel que fa al procés d'atorgament d'autoritzacions, s'havia de tenir molt en compte el caràcter gradual de l'obertura i calia establir un procediment que garantís aquesta condició bàsica i un tractament objectiu de les sol·licituds. S'ha considerat que amb la incorporació d'un nombre important de criteris, quantitatius i qualitatius, per a la valoració de les sol·licituds, la present Llei conté els elements necessaris per poder prendre decisions sobre aquesta matèria amb equanimitat i eficàcia. D'altra banda, per reforçar el caràcter gradual de l'obertura, s'ha establert, mitjançant una disposició transitòria, el nombre de noves autoritzacions que el Consell General considera convenient d'atorgar fins al 2000.

En el procés de resolució de les sol·licituds hi figuren, amb caràcter preceptiu, les successives intervencions dels dos organismes d'autoritat tècnica financera, les quals han de significar unes aportacions d'elements objectius i criteris tècnics de base que han de facilitar els treballs d'estudi i la determinació del Govern.

A fi de donar consistència al fet de la presentació de sol·licituds, es preveuen uns condicionants rigorosos, inclosa l'obligació de constituir un dipòsit previ. Paral·lelament, a fi d'orientar degudament les persones interessades sobre els objectius que es volen aconseguir amb la creació de noves entitats que s'han d'integrar en el sistema financer andorrà, s'expliciten els criteris específics que es tindran en compte a l'hora d'efectuar l'avaluació de les sol·licituds.

Com ja indica el títol de la present Llei, la normativa que segueix afecta només les entitats bancàries. En efecte, atès que —tant per les circumstàncies històriques i actuals que hi concorren, com per la seva naturalesa operacional— el sector bancari i el sector financer no bancari constitueixen dos camps substancialment diferenciats, ha semblat convenient de fer-ne un tractament temporal separat,

tot i que sense allunyar-los d'una manera significativa. D'aquesta manera, es poden concentrar els esforços, successivament, a preparar i regular l'obertura de cadascun d'ells.

Capítol I. Disposicions bàsiques

Article 1

Principis generals

- Les autoritzacions de creació d'entitats bancàries de dret andorrà s'atorguen amb caràcter específic i particularitzat
- Les autoritzacions de creació d'entitats bancàries de dret andorrà s'atorguen d'una manera gradual
- L'aplicació concreta del principi de gradualitat en l'atorgament de les autoritzacions de creació d'entitats bancàries es fonamenta en l'interès general ponderat en funció de l'evolució de les diverses circumstàncies que concorren en aquesta matèria

Article 2

Facultat d'atorgament de les autoritzacions

Les autoritzacions de creació d'entitats bancàries de dret andorrà són atorgades pel Govern.

Capítol II. Procediment administratiu

Article 3

Presentació de sol·licituds

Les sol·licituds per a l'autorització de la creació d'entitats bancàries de dret andorrà s'han de presentar en tres exemplars al Ministeri de Finances, el qual en trameta un exemplar a la Comissió Superior de Finances i un a l'INAF.

Article 4

Resolució de les sol·licituds

El Govern ha de resoldre les sol·licituds provisionalment en forma d'autorització prèvia o denegar-les, dins el termini màxim de cinc mesos a comptar des de la seva presentació.

Les resolucions provisionals en forma d'autorització prèvia s'han de transformar en resolucions definitives en forma d'autorització o de denegació dins el termini màxim de cinc mesos a comptar de la resolució provisional.

Article 5

Notificació de les resolucions

El Govern notifica a les entitats promotores sol·licitants, dins els terminis previstos a l'article 4 d'aquesta Llei, les resolucions de les seves sol·licituds.

Article 6

Publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra

Les resolucions que autoritzen la creació d'una entitat bancària es publiquen al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Article 7

Recurs

Les entitats promotores poden interposar recurs contra les resolucions del Govern, davant la Secció Administrativa del Tribunal de Batlles, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució de la sol·licitud o, en cas de silenci administratiu, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la data límit establerta per al pronunciament explícit de la resolució.

Article 8

Informe i dictamen prevís

La resolució de les sol·licituds d'autorització de creació de noves entitats bancàries de dret andorrà requereix, amb caràcter previ, l'informe de l'INAF i el dictamen de la Comissió Superior de Finances.

Capítol III. Condicions exigides als promotors per optar a l'autorització

Article 9

Formalització d'una entitat promotora

Poden presentar sol·licituds les entitats promotores que tinguin per objecte exclusiu la creació d'una entitat bancària de dret andorrà.

El nom de la promotora ha d'incloure la denominació de l'entitat bancària projectada.

Article 10

Constitució d'un dipòsit

Les entitats promotores, abans de presentar les seves sol·licituds, han d'efectuar un dipòsit a l'INAF de 500 milions de pessetes. Aquest dipòsit no és remunerat.

El dipòsit objecte d'aquest article és retornat a les entitats promotores, les sol·licituds de les quals hagin quedat desestimades, dins el termini de vint dies hàbils a comptar de la data de la corresponent resolució; i a les entitats autoritzades, en el termini màxim de vint dies a partir de la data d'inici de la seva activitat.

Article 11

Documentació a adjuntar amb la sol·licitud

Les entitats promotores han de presentar la documentació detallada en l'article 13 d'aquesta Llei, en tres exemplars i juntament amb la sol·licitud, al Ministeri de Finances. El Ministeri de Finances en trameta un exemplar a la Comissió Superior de Finances i un a l'INAF.

Article 12

Complements d'informació

a) Les entitats promotores que hagin obtingut una resolució provisional en forma d'autorització prèvia han de presentar en tres exemplars al Ministeri de Finances, dins el termini màxim de tres mesos a comptar de la notificació de la resolució provisional, la documentació detallada en l'article 14 d'aquesta Llei. El Ministeri de Finances en trameta un exemplar a la Comissió Superior de Finances i un a l'INAF.

b) Sense perjudici del que s'indica en el punt a) precedent, durant el període d'instrucció, l'INAF, per iniciativa pròpia o a demanda de la Comissió Superior de Finances o del Govern, pot requerir als promotors aquella informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a les autoritzacions de creació d'entitats bancàries.

L'INAF comunica al Ministeri de Finances, amb caràcter previ, la naturalesa de la informació que es disposa a sol·licitar a les entitats promotores.

Capítol IV. Documentació a presentar pels sol·licitants

Article 13

Documentació a adjuntar amb les sol·licituds

Els promotors han d'aportar, amb les sol·licituds, la documentació següent:

1) relativa als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada.

a) Un projecte d'estatuts de l'entitat bancària a constituir

b) El programa bàsic d'activitats, en el qual ha de constar de manera específica el gènere d'operacions que es projecta realitzar

En particular s'indica quines activitats de banca comercial es preveuen desenvolupar. A aquest efecte s'indiquen tots els elements que permetin observar la importància relativa de les activitats de banca comercial, en el conjunt de l'activitat global que es projecta desenvolupar. També s'indica si es preveu desenvolupar activitats de gestió d'organismes d'inversió.

c) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb la promoció de l'economia a nivell de país

d) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb el patrocini i mecenatge d'activitats educatives i culturals, amb ajuts per a la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural i l'acció cultural i el patrocini d'activitats esportives

2) relativa als accionistes de l'entitat bancària a constituir.

d) La relació provisional de socis que han de constituir la societat, amb indicació de la seva nacionalitat i de les seves participacions en el capital social

Si són persones jurídiques, s'ha d'indicar la composició dels seus òrgans d'administració, i aportar els seus estats financers amb la memòria anual i els informes d'auditoria corresponents als tres darrers exercicis.

Si les persones jurídiques formen part d'un grup d'empreses, s'ha d'indicar la composició del grup, facilitar la informació indicada en el punt anterior referint-la als components essencials i a les xifres consolidades del grup.

e) Declaració jurada on s'afirmi que les aportacions de fons a la societat per part dels accionistes compleixen les exigències establertes per la legislació relativa a la prevenció del blanqueig de

diner o de valors procedents del tràfic de drogues i d'altres activitats criminals
f) Informació sobre la trajectòria, l'activitat professional i la situació patrimonial dels socis amb participacions d'un 5%, o superiors, de la societat a constituir. Si són persones jurídiques, la referida informació correspon als membres dels seus òrgans d'administració

g) En el cas que els promotors no tinguin a priori coberta la totalitat del capital social de l'entitat que es pretén constituir, informació sobre els mecanismes previstos per completar l'accionariat de la societat i el procediment a seguir

En particular, s'indica si els promotors tenen intenció de fer una oferta pública d'accions per propiciar una base accionarial àmplia.

h) La relació provisional de persones que hagin d'integrar el primer Consell d'Administració, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles

3) relativa a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques.

i) Una descripció dels mitjans tècnics i humans de què disposa l'entitat per dur a terme les seves activitats. I una descripció detallada de les activitats i serveis que es desenvoluparan a Andorra

j) Una descripció genèrica de les mesures que es preveu implantar per garantir un control intern adequat dels procediments i per desenvolupar les activitats en un entorn de màxima seguretat

k) Una referència a les mesures genèriques previstes amb caràcter previ en relació amb els preceptes de la legislació relativa a la protecció del secret bancari i a la prevenció del blanqueig de diner o valors productes del crim

l) Els vincles previstos, si és el cas, amb altres entitats de crèdit que aportarien els coneixements bancaris i tecnològics o que participarien a la gestió, o que es comprometrien a aportar suport econòmic en el cas d'eventuals dificultats financeres

m) La ubicació prevista de la seu social

n) El nombre d'oficines que es preveu obrir en els tres primers exercicis

o) Les previsions de contractació de personal durant els tres primers exercicis amb indicació dels nivells de qualificació

p) Els balanços i els comptes de resultats previstos per als tres primers exercicis, amb els comentaris que es considerin convenients, a títol d'estimació d'objectius quantitatius. En particular es precisaran els volums d'activitat i els ingressos i despeses previstos per les activitats de banca comercial i per les altres activitats

q) La política d'afectació dels resultats que es preveu dur a terme

4) relativa al compliment de requisits previs.

r) La justificació d'haver constituït a l'INAF el dipòsit exigint

Article 14

Documentació a presentar pels titulars d'una autorització prèvia

Les entitats promotores titulars d'una autorització prèvia, per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva i amb la finalitat d'actualitzar i completar la documentació presentada amb la sol·licitud, han d'aportar la documentació següent:

s) Els estatuts definitius de la societat
t) Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini

u) Actualització, o confirmació si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb les sol·licituds en virtut del que es disposa en els punts precedents c), d), e), f), g), h) i l), a fi de donar-li caràcter definitiu

v) La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles

w) Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideix la societat, en virtut de la qual cosa es fa coneixedora de les obligacions establertes per la legislació vigent relatives al sistema financer i, en especial, de les disposicions de la legislació relativa a la protecció del secret bancari i a la prevenció del blanqueig de diner o valors productes del crim

Capítol V. Criteris de valoració de les sol·licituds

Article 15

Criteris genèrics de valoració de les sol·licituds

Les sol·licituds es valoraran en funció de la solidesa del projecte, des del punt de vista empresarial, i de les perspectives d'aportació a l'economia andorrana en general i al sistema financer en particular.

Article 16

Criteris específics de valoració de les sol·licituds

A partir dels criteris generals establerts a l'article precedent, es valoren específicament:

1) les garanties tècniques.

La coherència del projecte empresarial.

Els coneixements, l'experiència i la capacitat potencial dels promotors i els accionistes per aconseguir els objectius de desenvolupament de l'entitat bancària projectada.

Els vincles amb una o diverses entitats de crèdit que aportin a l'entitat projectada els coneixements bancaris i tecnològics.

Els compromisos assumits per les entitats de crèdit vinculades pel que fa a la gestió de l'entitat projectada.

2) les garanties econòmiques.

La transparència de l'origen dels fons i de la identitat de les persones que han de constituir el nucli accionarial de l'entitat projectada.

La solvència econòmica dels subscriptors d'accions per un percentatge superior al 5% del capital de l'entitat projectada.

L'eventual participació d'una o diverses entitats de crèdit en el capital de l'entitat projectada.

El rànking, el ràting i la solvència de les entitats de crèdit vinculades al projecte.

Els compromisos que hagin pogut contreure les entitats de crèdit vinculades al projecte, pel que fa a l'aportació de suport econòmic a l'entitat projectada en el cas d'eventuals dificultats financeres.

3) les perspectives d'incidència corporativa sobre el sistema financer.

La participació a la consolidació i l'expansió d'una imatge sectorial positiva.

El potencial d'innovació en l'oferta de serveis financers.

La contribució a la dinamització de la competència interna i a l'elevació dels nivells tècnics sectorials en benefici de la clientela.

La contribució a la millora de la productivitat del sistema financer.

La possible diversificació de les característiques o polítiques empresarials dels components del sistema bancari andorrà.

4) les perspectives d'incidència econòmico-social per al país.

L'atomització de la base accionarial, és a dir la participació d'andorrans, o estrangers legalment establerts amb més de 20 anys de residència.

La participació d'andorrans, o estrangers legalment establerts amb més de 20 anys de residència, en els òrgans d'administració i direcció de l'entitat.

El nombre i la qualificació de llocs de treball a crear.

La previsió de cobertura dels llocs de treball per a andorrans o estrangers titulars d'una autorització de residència amb una antiguitat no inferior a 5 anys.

Les polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, especialment pel que al foment de noves activitats i a la potenciació de la inversió productiva.

El ritme de creixement del sector bancari en relació amb el creixement global de l'economia andorrana.

Les polítiques encaminades a patrocinar activitats educatives, culturals i esportives, i a promoure la recerca, la conservació i la difusió del patrimoni cultural i natural.

5) les repercussions de caràcter internacional.

La contribució al reforçament d'una imatge internacional positiva.

Disposicions addicionals

Disposició addicional primera

L'atorgament de l'autorització per a la creació d'una entitat bancària implica l'obligació, per part de l'entitat promotora, de constituir l'entitat bancària projectada i, per part d'aquesta nova entitat, la d'iniciar les seves activitats dins del termini màxim de dotze mesos, a comptar des de la data de notificació de l'autorització a l'entitat promotora.

Disposició addicional segona

Quan l'entitat bancària autoritzada no ha iniciat les seves activitats dins dels dotze mesos posteriors a la data d'atorgament de l'autorització a l'entitat promotora, el Govern, amb l'informe previ de l'INAF i el dictamen previ de la Comissió Superior de Finances, anul·la l'autorització i l'INAF cancel·la el dipòsit constituït per l'entitat promotora en aplicació de l'article 10 d'aquesta Llei i ingressa l'import corresponent al compte de Govern, en concepte de sanció per incompliment de les obligacions establertes en la disposició addicional primera precedent.

Disposició addicional tercera

La cancel·lació de l'autorització i els seus efectes es notifiquen pel Govern a l'entitat bancària o, si aquesta no ha estat constituïda, a l'entitat promotora, en el termini màxim de cinc dies hàbils a partir de l'endemà de la data límit per iniciar les activitats establerta en la disposició addicional primera precedent.

L'entitat promotora o l'entitat bancària pot interposar recurs contra les resolucions del Govern, davant la Secció Administrativa del Tribunal de Batlles, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la cancel·lació o, en cas de silenci administratiu, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la data límit establerta per a la notificació.

Disposició addicional quarta

Les anul·lacions d'autoritzacions es publiquen al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Disposicions transitòries

Disposició transitòria primera

Tres mesos després de l'aprovació de la present Llei, es poden presentar al Govern sol·licituds de constitució de noves entitats bancàries.

Disposició transitòria segona

a) Per garantir un desenvolupament efectiu de l'obertura del sistema bancari en coherència amb la idea central de gradualitat reflectida en l'article 1 d'aquesta Llei, s'estableix un ritme temporal del procés d'obertura pel que fa a una primera etapa, el qual queda configurat en les dos fases que s'indiquen a continuació:

Fins el 31 de desembre de 1999 el Govern atorga 2 autoritzacions de creació de noves entitats bancàries.

Entre l'1 de gener del 2000 i el 31 de desembre del 2000 el Govern atorga 1 autorització de creació de noves entitats bancàries.

b) La materialització del programa referit en el punt a) precedent queda supeditada a la recepció d'un nombre suficient de sol·licituds que reuneixin les condicions adequades per optar a l'autorització

Les autoritzacions establertes en el programa referit en el punt a) precedent que, a causa d'un nombre insuficient de sol·licituds que reuneixin les condicions adequades per optar a l'autorització, no s'atorguin en la primera fase s'atorguen en la segona fase.

c) El Consell General es pronuncia, abans del final del primer semestre del 2001, sobre el ritme temporal del procés d'obertura del sistema bancari, pel que fa a l'etapa posterior a la que queda regulada pel punt a) d'aquesta mateixa disposició transitòria

Disposicions derogatòries

Disposició derogatòria primera

Queda derogada la disposició transitòria quarta de la Llei d'ordenació del sistema financer, de data 27 de novembre de

1993, en allò en què quedi afectada per la present Llei.

Disposició derogatòria segona

Queda derogada la disposició transitòria quarta de la Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per les entitats enquadrades en el sistema financer, de data 11 de maig de 1995, en allò en què quedi afectada per la present Llei.

Disposicions finals

Disposició final primera

Es faculta el Govern per establir les normes específiques en relació amb qualsevol punt de la present Llei que pugui requerir un desenvolupament reglamentari per fer-la operativa.

Disposició final segona

Aquesta Llei entra en vigor el mateix dia de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Casa de la Vall, 30 de juny de 1998

Francesc Areny Casal
Síndic General

Nosaltres els Coprínceps la sancionem i promulguem i n'ordenem la publicació en el Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Jacques Chirac
President de la
República Francesa
Copríncep d'Andorra

Joan Martí Alanís
Bisbe d'Urgell
Copríncep d'Andorra

Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 30 de juny de 1998 ha aprovat la següent:

Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries

Exposició de motius

El desenvolupament legislatiu del sistema financer iniciat el 1993 s'ha anat fent

des de la premissa que Andorra ha de mantenir un sistema financer estructuralment i funcionalment sòlid com a una condició indispensable per assegurar el més alt nivell de confiança dels clients i el reconeixement de la comunitat financera internacional.

En coherència amb aquesta premissa, i des de la singularitat andorrana, les lleis aprovades fins a la data reflecteixen un alt nivell d'exigències tècniques i econòmiques. La regulació de les entitats bancàries, d'una manera especial, atès que són les úniques que poden rebre dipòsits i altres fons reemborsables, s'ha anat establint de forma que incorpora unes obligacions que, en general, sobrepassen els estàndards internacionals. Aquesta circumstància es dona d'una manera rellevant en la regulació dels capitals mínims i de les normes de solvència i liquiditat.

És en aquesta mateixa línia que s'inscriu la present Llei reguladora del règim administratiu de les entitats bancàries. S'estableixen uns requisits administratius, tant estructurals com operacionals, amb l'objectiu que, tot evitant una actitud intervencionista, les bases personals, tècniques i econòmiques sobre les quals ha de recolzar el desplegament de l'activitat de l'entitat bancària reuneixin aquelles condicions que han de propiciar la qualitat i la seguretat de la gestió.

Com a punts als quals es posa un accent especial es pot remarcar que, partint de la base que la garantia més efectiva i insubstituïble de la solvència, la liquiditat i l'estabilitat d'una entitat bancària està determinada per l'autoexigència professional dels seus administradors i dirigents, s'atorga una importància fonamental a la composició dels òrgans superiors d'administració i de direcció, i es posa una atenció particular en les funcions de control, tant les internes com les externes. En aquest darrer aspecte, es dona una importància molt rellevant al paper dels auditors externs, que constituïran una peça clau en el funcionament dels mecanismes discrets i eficaços de seguretat, operacional i financera.

Pel que fa als requisits de caràcter instrumental de nova introducció, el fet més remarcable és la creació d'uns registres oficials on s'hauran d'inscriure, obligatòriament i en el temps oportú, aquells

actes que, en l'inici i en l'evolució de l'entitat, tenen un pes específic que pot inferir, directament o indirecta, en la solvència econòmica i tècnica de l'entitat. Aquesta obligació, igual que les corresponents a una presentació sistemàtica dels estats financers elaborats en funció d'un pla comptable normalitzat, es preveu de forma que, sense debilitar-ne l'eficàcia, no impliqui una sobrecàrrega burocràtica.

La present Llei atorga també una importància particular als accionistes de l'entitat que tenen participacions significatives. Referent a això, s'introdueix un canvi significatiu en la naturalesa del capital de les entitats bancàries de dret andorrà que, atesa l'especificitat de les seves activitats, permet, amb caràcter general, la participació d'entitats de crèdit fins al 51% del capital.

Amb aquesta mesura es vol potenciar una obertura a l'exterior equilibrada i prudent que contribueixi a enfortir la imatge internacional de la banca andorrana i que faciliti alhora el reforçament sectorial en aquells camps més susceptibles d'una constant innovació tecnològica.

Les disposicions recollides en la present Llei, tot i constituir el cos central dels requisits administratius, no inclouen les obligacions que resulten de l'activitat operacional que ja ha estat regulada mitjançant lleis anteriors sobre matèries específiques, ni tampoc les que emanen de les lleis que afecten, d'una manera genèrica, totes les societats mercantils. En un i altre casos, les obligacions corresponents romanen vigents, llevat dels casos en què queden afectades pels continguts de la present Llei.

Capítol I. Requisits administratius de caràcter estructural

Article 1

Forma jurídica

Les entitats bancàries han de tenir la forma jurídica de societat anònima de dret andorrà.

Article 2

Naturalitat del capital

- a) Com a excepció a la norma general establerta per la legislació vigent amb