

Banc Agrícola i Comercial d'Andorra SA
Banc Internacional d'Andorra SA
Banca Mora SA
Banca Privada d'Andorra SA
Banca Reig SA
Caixabank SA
Crèdit Andorrà SA

Disposició transitòria segona

L'INAF, mitjançant els comunicats tècnics adequats, ha de sol·licitar a les entitats bancàries actualment autoritzades la informació necessària a incorporar als registres oficials definits a l'article 12 d'aquesta Llei.

Disposició transitòria tercera

a) Les entitats bancàries actualment autoritzades que han de modificar el seu objecte social per donar compliment a l'article 3 de la present Llei han de sol·licitar-ho en el termini màxim de sis mesos a comptar de la data de publicació de la present Llei al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra

b) Les entitats bancàries actualment autoritzades que no compleixen els requeriments de l'article 8 de la present Llei, relatius als recursos propis, disposen d'un termini màxim de sis mesos a comptar de la data de publicació de la present Llei al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra per efectuar les adaptacions adequades

c) Les entitats bancàries actualment autoritzades que han d'adaptar la composició del seu Consell d'Administració, per complir els requeriments de l'article 4 de la present Llei, han de fer-ho en el termini màxim de dotze mesos a comptar de la data de publicació de la present Llei al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra

d) Les entitats bancàries actualment autoritzades que han d'adaptar l'estructura de la seva direcció general per complir els requeriments de l'article 5 de la present Llei han de fer-ho en el termini màxim de dos anys a comptar de la data de publicació de la present Llei al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra

Disposició transitòria quarta

L'excepció a la norma general establerta per la legislació vigent amb relació a les limitacions del capital estranger en les

societats mercantils referida a l'apartat a) de l'article 2 d'aquesta Llei, que faculta que la participació d'entitats de crèdit estrangeres pugui assolir fins a un 51% del capital d'entitats bancàries de dret andorrà, serà efectiva per a les entitats bancàries actualment autoritzades a partir del 30 de setembre de 1999.

Disposició transitòria cinquena

Com a excepció del que estableix l'article 2 d'aquesta Llei, relatiu a la naturalesa del capital, es manté vigent la disposició transitòria quarta de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer de data 19 de desembre de 1996 per la qual la Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona pot tenir, fins al 31 de desembre del 2011, fins a un 100% del capital de Caixabank SA.

Disposició transitòria sisena

Per al còmput dels exercicis durant els quals una entitat bancària té contractada una mateixa entitat auditora, no es tenen en compte els exercicis anteriors al 1998.

Disposició transitòria setena

Mentre no s'hagi desenvolupat la normativa relativa al concepte i al tractament administratiu dels grups d'empreses, es faculta el Govern per establir quan i com la informació financera prevista en la normativa vigent s'ha de facilitar en base consolidada.

Disposició transitòria vuitena

El Govern ha de presentar al Consell General, no més tard del 30 de setembre de 1998, les regulacions relatives a les entitats financeres no bancàries, definides en els articles 3, 4 i 5 de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, de data 19 de desembre de 1996.

Disposició derogatòria

Queden derogades les disposicions legals anteriors en allò que queden afectades per la present Llei.

Disposicions finals

Disposició final primera

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 capital social mínim de les entitats bancàries de dret andorrà

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

Llei de regulació del capital social mínim de les entitats bancàries de dret andorrà

Exposició de motius

La Llei d'ordenació del sistema financer, de data 27 de novembre de 1993, en el seu article 16, preveu que el Consell General, mitjançant una regulació específica, ha de fixar les xifres de capital social mínim exigint a cada entitat, en virtut de la seva pertinença als diferents grups o subgrups establerts en la legislació.

Amb aquest mateix horitzó, la disposició transitòria quarta de la Llei de regulació de les 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, preveu que el desenvolupament de l'esmentat article s'efectuarà un cop el Consell General hagi aprovat les regulacions de determinades matèries, especificades en la mateixa disposició transitòria, que havien de

complementar l'esquema legislatiu bàsic de l'àmbit financer.

La referida previsió legislativa ha culminat, pel que fa al sector bancari, amb l'aprovació de la Llei de creació de noves entitats bancàries de dret andorrà. En l'exposició de motius d'aquesta darrera Llei s'exposen les circumstàncies i raons que han portat, en aquesta darrera fase legislativa, a fer un tractament separat del sector bancari del que agrupa les entitats financeres no bancàries.

En la Llei d'ordenació es preceptua que les entitats enquadrades en el sistema financer han de disposar d'un capital adequat a la naturalesa de la seva activitat. Per traduir aquest precepte en xifres concretes, el Consell General ha considerat que el factor fonamental a tenir en compte és el de contribuir a la seguretat dels usuaris dels serveis de les entitats financeres, i que aquest component d'exigència d'un capital mínim, juntament amb els altres requisits professionals i econòmics, han de tendir a assegurar la capacitat de prestar els seus serveis en condicions satisfactòries, i a donar una imatge, interna i externa, de solidesa empresarial i sectorial.

Aquestes consideracions expliquen l'evidència que la norma de capital mínim fixat per a les societats en general no és adequada per a ser aplicada a les entitats financeres, i molt en particular a les entitats bancàries. En el camp financer, per la seva naturalesa, el nivell d'exigència és de tot un altre ordre i ha de ser major com més ampli sigui el camp d'acció de l'entitat, i com més importants siguin els compromisos econòmics que pot adquirir. Els punts de referència són les condicions que regeixen en el nostre entorn, amb el benentès que una actitud d'especial defensa de la solidesa del sistema financer andorrà ha portat a tendir, des d'un punt de vista comparatiu, a l'elevació de la xifra mínima exigida.

D'altra banda, l'exigència d'uns nivells elevats de capital social mínim pot dificultar les possibles aspiracions empresarials d'alguns ciutadans pel que fa a l'exercici de l'activitat bancària. Si aquesta mesura s'establís per protegir un sector enfront de la proliferació de competidors, ens trobaríem davant d'una situació discriminatòria. Però l'objectiu és un al-

tre: el que es tracta de protegir no és un sector sinó els interessos generals del país i els dels usuaris dels serveis de les entitats bancàries.

Tanmateix, el fet que el referit condicionant econòmic s'estableixi en defensa del bé comú no eximeix el legislador de preservar, i actualitzar en funció de l'evolució de les circumstàncies, aquelles mesures que, en el marc general de la regulació del sistema financer, estan orientades a afavorir l'equitat col·lectiva, des d'una perspectiva global. Per aquest motiu, l'aplicació d'altres exigències, econòmiques i tècniques, com a inherents a l'autorització d'exercir una activitat en l'àmbit financer, ha de tenir una clara repercussió en benefici del conjunt dels ciutadans.

Atesos els raonaments precedents, el Consell General aprova la present Llei.

Article únic

Les entitats bancàries, definides en l'article 2 de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer de data 19 de desembre de 1996, hauran de ser constituïdes amb un capital social mínim de 5.000 milions de pessetes, totalment subscrit i desemborsat mitjançant aportació dinerària.

Disposició transitòria primera

Les entitats bancàries actualment autoritzades que disposin d'un capital social subscrit i desemborsat inferior a 5.000 milions de pessetes hauran d'ampliar-lo fins a aquest import, com a mínim, en el termini màxim de 6 mesos a comptar de la data de publicació de la present Llei al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Disposició transitòria segona

Als efectes d'aquesta Llei, queda homologat a capital social desemborsat mitjançant aportació dinerària el capital social actualment subscrit i desemborsat per les entitats bancàries autoritzades, segons consti al Registre de Societats Mercantils a la data de publicació de la present Llei.

Disposició transitòria tercera

Les ampliacions de capital que les entitats bancàries actualment autoritzades

efectuïn, amb càrrec a reserves, durant el termini establert a la disposició transitòria primera de la present Llei, es consideraran, als efectes d'aquesta Llei, com efectuades mitjançant aportació dinerària.

Disposició final

Aquesta Llei entra en vigor el 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