

Decret

pel qual s'aprova el Reglament que desenvolupa l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010, del 13 maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.

Exposició de motius

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, que fa referència als acords amb supervisors de països tercers, desenvolupa i complementa el disposat a l'article 9 de la Llei 14/2003, del 23 d'octubre, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances, relatiu a la capacitat que té l'INAF per establir relacions i acords amb bancs centrals i autoritats de supervisió financera d'altres països, amb la finalitat d'establir un marc general per a l'adequada supervisió de les entitats operatives del sistema financer.

La voluntat del legislador, clarament establerta en els apartats 1, 2, 3 i 4 de l'article 45 de la Llei 14/2010 de 13 de maig, és facilitar àmpliament la tramesa d'informació, sense dilacions i en un marc general que concreta la voluntat política de bona entesa i col·laboració amb els països del nostre entorn.

En aquest marc general, l'apartat 5 de l'article esmentat únicament s'adreça a preservar els drets de les terceres persones que puguin resultar afectades quan la informació obtinguda en el curs de la supervisió hagi de ser utilitzada per les autoritats supervisores d'altres països per a finalitats diferents de les pròpies de la supervisió.

Amb aquesta finalitat, la llei ha establert un procediment que té una fase administrativa davant de l'INAF i una fase jurisdiccional davant de la jurisdicció administrativa, per al cas que la resolució de l'INAF, posant fi a la via administrativa

no hagués accedit a la pretensió de mantenir la confidencialitat.

La interposició del recurs jurisdiccional, tant en primera com en segona instància, suspèn l'execució de la resolució de l'INAF, mantenint-se per tant la confidencialitat de les dades obtingudes fins que recaigui sentència ferma i definitiva (lletres a i b de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010).

També cal assenyalar que en la línia de compaginar la màxima efectivitat amb una desitjable economia de mitjans i també del temps, s'ha previst que en la hipòtesi que la informació pogués afectar una pluralitat de persones, si volen oposar-se amb eficàcia suspensiva a la resolució de l'INAF, hauran de fer-ho de forma mancomunada o conjunta, havent de certificar a la corresponent entitat la correcta composició de la comunitat recurrent (lletres c de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2000).

Resulta, doncs, convenient desenvolupar reglamentàriament l'article 5 amb l'objectiu que, tot i garantir adequadament els drets reconeguts als qui es vegin afectats per una operació de supervisió de forma equivalent a com ho fa la normativa internacional, no s'obstaculitzi la tramesa d'informació necessària per al correcte exercici de les activitats supervisores.

En aquesta línia, un primer aspecte a desenvolupar és l'assenyalament d'un termini dins del qual l'INAF haurà de notificar a l'entitat i a la persona o persones afectades per la supervisió, les comunicacions que rebí d'autoritats supervisores d'altres països per demanar el seu consentiment en ordre a utilitzar les informacions nominatives obtingudes en el curs de la supervisió per a fins diferents dels estrictament supervisors, posant al seu torn de manifest a les esmentades entitats i persones les actuacions perquè puguin al·legar el que considerin convenient als seus interessos i aportar els documents i justificacions que estimin oportuns. És ben evident que en aquells casos, com el present, que la llei no fixi un termini per al compliment d'una determinada obligació, aquesta haurà de complir-se en el termini més breu possible, però també ho és que quan existeixin terceres persones interessades, com aquí succeeix, la

determinació o fixació d'un termini de compliment aporta un component de certesa i fiabilitat que augmenta d'alguna manera la seguretat jurídica que propugna l'article 3. 2 de la Constitució. Així, tenint en compte tant el que disposa el Codi de l'Administració per als recursos administratius com l'article 54 de la Llei, el termini s'ha fixat en 13 dies hàbils a comptar del següent a la data en la qual l'INAF rebí la corresponent sol·licitud per atorgar el seu consentiment.

Un segon aspecte que necessita un desenvolupament reglamentari per facilitar l'aplicació de la norma legal és el relatiu a l'exigència de constituir una comunitat de recurrents, quan siguin diversos els interessats que s'oposin a què l'INAF autoritzi la utilització per les autoritats supervisores d'altres països d'informació nominativa o desagregada per a finalitats diferents de les inherents a la supervisió. En aquest supòsit, l'únic extrem a desenvolupar fa referència a la constitució formal de la comunitat de recurrents ja que el seu funcionament i, en el seu cas, la seva dissolució s'han de regir per les normes del dret privat i, eventualment, del dret processal.

Finalment, només queda afegir que el desenvolupament reglamentari queda circumscrit exclusivament a aquells aspectes de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010 de caràcter marcadament administratiu.

A proposta del Ministre d'Economia i Finances, i en base a l'acord adoptat pel Govern en la sessió del 24 de novembre del 2010,

Decreto:

Article únic

S'aprova el Reglament que desenvolupa l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010, del 13 maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.

Reglament de desenvolupament de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010, del 13 maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer

Article 1

Termini per a notificació

Les comunicacions que rebí l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF) d'autoritats supervisores d'altres països en virtut de l'establert en la lletra b) de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer, perquè atorgui el seu consentiment per utilitzar les dades nominatives o desagregades obtingudes en el curs d'una supervisió per a altres finalitats que les derivades de la mateixa, han de ser notificades a l'entitat objecte de la supervisió i a la persona o persones interessades en el termini màxim de 13 dies hàbils comptats a partir del següent de la recepció de la comunicació. La notificació comporta l'accés a les actuacions i atorga un altre termini de 13 dies hàbils per al·legar allò que estimin convenient i aportar els documents i justificacions que considerin necessaris.

Article 2

Comunitat de recurrents

1. La comunitat de recurrents a què es refereix la lletra c) de l'apartat 5 de l'article 45 de la Llei 14/2010, es té per formal i degudament constituïda des de la data en la qual la corresponent entitat emeti el certificat que s'esmenta en l'esmentada lletra c) de l'apartat 5è.

2. Només poden figurar en la comunitat els titulars d'operacions actives i passives afectades per la supervisió que així ho manifestin per escrit a l'entitat amb anterioritat a l'expedició del certificat al qual es refereix l'apartat anterior, dins el termini dels 13 dies hàbils establert a l'Article 1.

3. La comunitat es regeix pel disposat en les normes de dret privat i processal que resultin aplicables.

Disposició final

Aquest Reglament entra en vigor el mateix dia de ser publicat al Butlletí

Oficial del Principat d'Andorra.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 24 de novembre del 2010

Jaume Bartumeu Cassany
Cap de Govern

Nomenaments

Decret

Vista la Constitució del Principat d'Andorra,

Vista la Llei del Govern de data 15 de desembre del 2000,

A proposta del ministre d'Interior, el Govern, en data 24 de novembre del 2010,

Decreta

1. Nomenar el Sr. Miquel Garcia Val com a director adjunt del Departament d'Institucions Penitenciàries, conferint-li les facultats pròpies del càrrec.

2. Aquest Decret entra en vigor el mateix dia de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 24 de novembre del 2010

Jaume Bartumeu Cassany
Cap de Govern