

Reglaments

Decret

Exposició de motius

La Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra constitueix la base del procés d'homologació del nostre ordenament jurídic als principis vigents en matèria d'assegurances en l'àmbit internacional –per exemple, els Insurance Core Principles (ICP) emesos per la International Association of Insurance Supervisors (IAIS)– i especialment en el marc de la Unió Europea (Solvència II).

D'acord amb el que disposa l'article 9.1.b de la Llei 12/2017, un dels criteris per exercir la funció de supervisió del sector de les assegurances és la proporcionalitat. Efectivament, el precepte estableix que la supervisió que dugui a terme l'Autoritat Supervisora d'Assegurances i Reassegurances –Autoritat Financera Andorrana (AFA) a partir de l'entrada en vigor de la Llei 12/2018, del 31 de maig, de modificació de la Llei 10/2013, del 23 de maig– “ha de ser, en tot moment, proporcional al volum, la naturalesa i les característiques de les entitats i les situacions objecte de supervisió”.

A aquest efecte, aquest Decret aprova un reglament de desenvolupament de la Llei 12/2017, la finalitat principal del qual és establir un règim adaptat a les necessitats i peculiaritats de certes delegacions de companyies d'assegurances domiciliades fora del Principat d'Andorra que compleixin els requisits que s'especifiquen al llarg d'aquest Reglament.

Com podrà observar-se examinant els preceptes del Reglament, no es pretén disminuir el grau o la qualitat de la supervisió sobre les delegacions que puguin acollir-se al nou règim que s'estableix. Ben al contrari, es vol establir un règim més adequat i eficient garantint, en tot moment, un adequat nivell de risc respecte del sector de les assegurances andorrà i la correcta protecció dels prenedors i assegurats, així com de qualsevol altre actor del sector, i l'exercici efectiu, per part de l'AFA, de les seves funcions de supervisió.

A proposta del ministre encarregat de les finances, el Govern, en la sessió del 8 de maig del 2019,

Decreta

Article únic

A l'empara del que disposa la disposició final quarta de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra, s'aprova el Reglament de desenvolupament de la dita Llei, en virtut del qual s'estableix un règim de supervisió simplificada per a les delegacions al Principat d'Andorra de les companyies d'assegurances estrangeres que compleixin determinats requisits, que entrarà en vigor el dia 1 de juliol del 2019.

Reglament de desenvolupament de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra per a certes delegacions al Principat d'Andorra

Article 1. Definicions

Als efectes del que disposa aquest Reglament, són aplicables les definicions establertes per l'article 6 de la Llei 12/2017 i addicionalment les següents:

1. AFA: Autoritat Financera Andorrana.

2. Delegació susceptible de supervisió simplificada: la delegació, tal com es defineix a l'apartat dotzè de l'article 6 de la Llei 12/2017, que compleixi els requisits establerts per l'article 2 d'aquest Reglament, declarant-ho així una resolució del director general de l'AFA.
3. Entitat de què depengui la delegació: l'entitat asseguradora domiciliada fora del Principat d'Andorra respecte de la qual la delegació constitueixi el seu establiment permanent secundari al Principat d'Andorra.
4. Llei 12/2017: Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.
5. Riscos de la delegació: seran els riscos respecte dels quals el Principat d'Andorra sigui l'estat de localització del risc o l'estat del compromís.
6. Solvència II: Directiva 2009/138/CE del Parlament Europeu i del Consell, del 25 de novembre del 2009, sobre assegurança de vida, accés a l'activitat d'assegurança i reassegurança i el seu exercici (Solvència II).
7. Volum de primes brutes imputables a la delegació: serà igual al volum de primes mediades per la delegació sense deducció de qualsevol despesa que la delegació hagi d'abonar per fer front als riscos assumits.

Article 2. Àmbit d'aplicació del règim de supervisió simplificada**1. Requisits d'aplicació del règim de supervisió simplificada**

El règim de supervisió simplificada és aplicable a les delegacions que compleixin la totalitat dels requisits següents:

- a) El volum de primes brutes mediades anualment per la delegació no ha d'excedir el cinc per cent (5%) de les primes brutes emeses anualment per l'entitat de què depengui la delegació, mesurades per referència als últims estats financers presentats per la dita entitat, o, en cas que aquesta entitat estigui integrada en un grup, per referència als últims estats financers consolidats disponibles del grup.
- b) El volum de provisions d'assegurances de vida mediades per la delegació no pot excedir el [quinze] per cent (15%) del total de les provisions d'assegurances de vida en el mercat d'assegurances del Principat d'Andorra en el ram de vida, ni el [vint-i-cinc] per cent (25%) del total de les primes brutes emeses anualment en el mercat d'assegurances del Principat d'Andorra en el conjunt dels rams no de vida. Els volums de provisions d'assegurances de vida i de primes es mesuren per referència als últims estats financers disponibles. En el cas que la delegació desenvolupi activitats tant en el ram de vida com en rams no de vida, el volum de primes brutes mediades anualment per la delegació no pot excedir el 15% del total de les primes brutes emeses anualment en el mercat d'assegurances del Principat d'Andorra en el conjunt dels rams.
- c) L'entitat de què depengui la delegació o el grup en el qual s'integri han d'estar sotmesos a la supervisió de l'autoritat competent d'un estat membre de la Unió Europea o de l'autoritat competent d'un estat que apliqui un règim de supervisió reconegut com a equivalent per l'EIOPA. Aquest reconeixement del règim com a equivalent per l'EIOPA té eficàcia automàtica a l'efecte d'acreditar el compliment d'aquest requisit, i l'entitat queda exempta, per tant, de l'aplicació del procediment especial establert en l'article 29, apartats 5 a 8, de la Llei 12/2017 i en els articles 8 i 9 del Reglament general d'aplicació de la mateixa Llei.
- d) L'entitat de què depengui la delegació ha d'haver subscrit, amb el delegat encarregat de dirigir, administrar i representar la delegació, un contracte en el qual es regulin els termes de la relació.
- e) L'entitat de què depengui la delegació ha de sol·licitar a l'AFA l'acolliment al règim de supervisió simplificada, acreditant degudament la concurrència de tots els requisits establerts en les lletres precedents.
- f) Exclusió de l'àmbit d'aplicació del règim de supervisió simplificada.

La delegació queda exclosa de l'àmbit d'aplicació del règim de supervisió simplificada en qualsevol dels casos següents:

- a) Quan el volum de primes brutes imputables a la delegació representi durant dos exercicis anuals consecutius un percentatge superior, indistintament, al referit en les lletres a o b de l'apartat 1 precedent.

- b) Quan l'entitat de què depengui la delegació o el grup en el qual s'integri deixin d'estar sotmesos a la supervisió de l'autoritat competent d'un estat membre de la Unió Europea o de l'autoritat competent d'un estat que apliqui un règim de supervisió reconegut com a equivalent per l'EIOPA.
- c) Quan l'entitat de què depengui la delegació deixi de disposar d'un delegat com a responsable de dirigir, administrar i representar la delegació.
- d) Quan l'entitat de què depengui la delegació no compleixi els deures i les obligacions establerts per aquest Reglament.
- e) Quan l'entitat de què depengui la delegació incorri en una situació de deteriorament financer o en una situació de dificultat financera.
- f) Quan l'entitat de què depengui la delegació sol·liciti a l'AFA l'exclusió de l'àmbit del règim de supervisió simplificada.
- g) Exclusió de les delegacions d'entitats de reassegurança de l'àmbit d'aplicació del règim de supervisió simplificada.

En cap cas no és aplicable el règim de supervisió simplificada quan l'entitat de què depengui la delegació sigui una entitat de reassegurança.

Article 3. *Competències del director general de l'AFA en relació amb la subjecció al règim de supervisió simplificada*

1. L'entitat de què depengui la delegació ha de sol·licitar al director general de l'AFA que dicti una resolució per disposar que la delegació quedi sotmesa al règim de supervisió simplificada. A aquest efecte, l'entitat sol·licitant ha d'acreditar degudament el compliment dels requisits establerts en l'article 2, apartat 1. En tot cas, s'han de presentar amb la sol·licitud els documents següents:

- a) Certificat signat, en nom i representació de l'entitat de què depengui la delegació, per una persona amb poders suficients, que declari sota la seva responsabilitat que els riscos de la delegació són subscrits i gestionats per l'entitat de què depengui la delegació, i que els dits riscos queden integrats en el règim prudencial i de solvència de l'entitat de què depengui la delegació.
- b) Documentació acreditativa de la relació jurídica i operativa entre l'entitat de què depengui la delegació i el delegat, i, en particular, una còpia del corresponent contracte referit a l'article 2.1.d.
- c) Declaració responsable signada pel delegat en què manifesti que compleix tots els requisits legals exigibles a un mediador d'assegurances.
- d) El director general de l'AFA ha de dictar la resolució d'exclusió corresponent de la delegació de l'àmbit del règim simplificat d'ofici en els casos de les lletres a a e de l'article 2, apartat 2, i a instància de l'entitat de què depengui la delegació en el cas de la lletra f d'aquest article 2, apartat 2.

2. A la tramitació i resolució dels expedients instruïts a l'empara dels dos apartats anteriors és aplicable el procediment establert en els articles 25 a 27 de la Llei 12/2017, en tot allò que no contradigui la seva naturalesa i finalitat.

Article 4. *Contingut del règim de supervisió simplificada*

1. Comunicació entre l'AFA i l'entitat de què depengui la delegació

L'AFA i l'entitat de què depengui la delegació s'han de comunicar directament, sense perjudici que l'AFA, de manera específica, també pugui requerir a la delegació la informació i la documentació que consideri pertinents. A l'efecte de l'eficàcia d'aquesta comunicació directa, l'entitat de què depengui la delegació ha d'incloure a la sol·licitud el nom, l'adreça electrònica i el telèfon mòbil d'almenys dos persones dels seus serveis centrals que es facin responsables de manera personal de la interlocució amb l'AFA. Aquestes dades s'han de mantenir en tot moment degudament actualitzades per part de l'entitat de què depengui la delegació.

2. Atribució de funcions en matèria de subscripció i gestió dels riscos, control intern i valoració d'actius de la delegació

Corresponen a l'entitat de què depengui la delegació les funcions de subscripció i gestió dels riscos, control intern i valoració d'actius de la delegació, sense detriment que algunes d'aquestes funcions estiguin atribuïdes parcialment a la delegació via acord entre l'entitat de què depengui la delegació i el delegat, amb el vistiplau de l'AFA. En aquest cas, l'entitat de què depengui la delegació haurà de presentar a l'AFA una còpia d'aquest acord i de qualsevol de les seves modificacions.

3. Compliment dels deures de comptabilitat

A l'empara del principi de proporcionalitat establert per l'article 9.1.b de la Llei, els deures de comptabilitat establerts per l'article 31 de la Llei i la resta de disposicions concordants s'entenen complerts en els termes que siguin aplicables a l'entitat de què depengui la delegació en el respectiu estat d'origen. En conseqüència, la delegació per ella mateixa no s'ha de fer càrrec del compliment d'aquests deures.

4. Presentació dels comptes anuals de la delegació

L'entitat de què depengui la delegació ha de presentar a l'AFA uns comptes anuals de la delegació subscrits pel director financer de la dita entitat sota la seva responsabilitat. No és obligatori que aquests comptes anuals de la delegació siguin auditats per un auditor extern. La presentació ha de tenir lloc dins del termini de tres mesos a comptar de l'aprovació dels comptes anuals de l'entitat de què depengui la delegació per part de la junta d'accionistes o òrgan equivalent.

5. Presentació de documentació i informació

L'entitat de què depengui la delegació pot presentar a l'AFA la documentació i la informació exigida per la Llei i el Reglament i la resta de disposicions aplicables prenent només en consideració l'activitat desenvolupada en el Principat d'Andorra per la delegació. En particular, l'entitat de què depengui la delegació queda subjecta als deures següents:

a) Comunicació immediata a l'AFA dels canvis en el perfil de risc de l'entitat de què depengui la delegació.

b) Gestió i actualització permanent, i disponibilitat per a l'AFA, dels registres següents referits als riscos de la delegació: registre de pòlisses, registre de sinistres, registre comptable, registre d'actius, registre de provisions i registre de reassegurances. No obstant això, no és necessari que els registres d'actius, de provisions i de reassegurances s'elaborin de forma desagregada respecte dels riscos de la delegació, i es poden gestionar dins dels registres generals de l'entitat de què depengui la delegació.

c) Comunicació immediata a l'AFA dels canvis produïts en la relació jurídica i operativa entre l'entitat de què depengui la delegació i el delegat, amb la presentació d'una còpia de tots els documents rellevants.

d) Comunicació immediata a l'AFA dels canvis significatius produïts en l'operativa entre l'entitat de què depengui la delegació i la mateixa delegació i en tot cas en els àmbits següents: mecanisme de control de la política de subcontractació; mecanisme de control de provisions tècniques i del tractament de sinistres recurrents (attritional), grans sinistres i sinistres catastròfics; mecanisme de control d'inversions; mecanisme de control delegat; mecanisme de control de prevenció de blanqueig i finançament del narcotràfic i terrorisme, i mecanisme de control de les liquidacions entre l'entitat de què depengui la delegació i la mateixa delegació.

e) Comunicació immediata a l'AFA de qualsevol canvi produït en relació amb els certificats, les manifestacions i les declaracions contingudes en els documents referits a l'article 3.1 d'aquest Reglament.

f) Presentació immediata a l'AFA d'una còpia dels documents més significatius presentats a l'autoritat de supervisió de l'entitat de què depengui la delegació i en tot cas dels següents: informes de caràcter estadístic comptable en matèria financera i de solvència, estudis de qualificació creditícia, comptes anuals auditats i informe de solvència d'acord amb el pilar III de la Directiva Solvència II.

g) La fiança referida en l'article 29.3.d de la Llei 12/2017

La quantitat que l'entitat de què depengui la delegació ha de dipositar amb caràcter de fiança d'acord amb l'article 29.3.d de la Llei 12/2017 no s'ha de calcular cas per cas segons disposa l'article 42.3.d de la mateixa Llei 12/2017, sinó que queda fixada de manera general en els termes següents:

- a) Quan l'entitat de què depengui la delegació operi en rams no de vida, 500.000 euros.
- b) Quan l'entitat de què depengui la delegació operi en rams de vida, 1.000.000 d'euros.
- c) Quan l'entitat de què depengui la delegació operi tant en el ram de vida com en rams no de vida, s'aplicarà l'import corresponent al ram de vida.

Quan l'AFA tingui la percepció que l'entitat de què depengui la delegació pot incórrer en una situació de deteriorament financer o en una situació de dificultat financera, mitjançant resolució del director general, té la potestat d'exigir l'increment immediat de la fiança en la mesura necessària per protegir els drets dels prenedors, els assegurats i els beneficiaris de les pòlisses relatives als riscos de la delegació.

- d) Règim de solvència referit en l'article 29.3.e de la Llei 12/2017.

El règim de solvència referit en l'article 29.3.e de la Llei 12/2017, en relació amb l'article 42 de la mateixa Llei 12/2017, s'ha d'aplicar directament a l'entitat de què depengui la delegació. En conseqüència, no és exigible que es compleixin els requisits de capital mínim obligatori, capital de solvència obligatori i requisits de fons propis en relació amb l'activitat desenvolupada per la delegació al Principat d'Andorra.

Article 5. *Aplicació supletòria del Reglament general d'aplicació de la Llei 12/2017*

En tot el que no disposa de manera específica aquest Reglament és aplicable el Reglament d'aplicació de la Llei 12/2017.

Article 6. *Adaptació i desenvolupament mitjançant circulars, instruccions i comunicats tècnics*

El director general de l'AFA té la potestat d'emetre comunicacions i comunicats tècnics de compliment obligat amb la finalitat d'adaptar i desenvolupar el règim de supervisió simplificada dins del marc establert per aquest Reglament.

Disposició transitòria. Delegacions incloses en l'àmbit d'aplicació de la disposició transitòria segona de la Llei 12/2017

Les delegacions incloses en l'àmbit d'aplicació de la disposició transitòria segona de la Llei 12/2017 poden acollir-se al règim establert per aquest Reglament dins del termini de tres mesos a comptar del dia d'entrada en vigor del mateix Reglament, presentant una sol·licitud d'acord amb el que estableixen els articles 2 i concordants.

Cosa que es fa pública per a coneixement general.

Andorra la Vella, 8 de maig del 2019

Antoni Martí Petit
Cap de Govern en funcions