



CONSELL GENERAL

PRINCIPAT D'ANDORRA

*Grup Parlamentari*

*Socialdemòcrata*

## **COMUNICAT DE PREMSA**

EL GRUP PARLAMENTARI SOCIALDEMÒCRATA HA PRESENTAT UN TOTAL DE NOU ESMENES ALS PROJECTES DE LLEI SOBRE LES ENTITATS OPERATIVES DEL SISTEMA FINANCER ANDORRÀ

El president del Grup parlamentari socialdemòcrata, Jaume Bartumeu ha entrat aquest matí al Registre del Consell General sis esmenes a l'articulat del "Projecte de Llei 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".

Amb aquestes esmenes els socialdemòcrates busquen reforçar els mecanismes de control intern que han de ser contemplats en la política de gestió de riscos de les entitats financeres (Esmena 1).

També demanem una referència explícita a la responsabilitat social corporativa (Esmenes 2 i 3).

D'altra banda el Grup parlamentari socialdemòcrata també fa esment en el fet que, des del punt de vista del manteniment de la confiança del mercat en la solvència de les entitats bancàries, resulta molt convenient que la normativa reguladora eviti cap suspicàcia de connivència entre les entitats bancàries i les empreses que les auditen.

En aquesta línia de reforçar la independència de les auditors es presenten les esmenes cinquena i sisena.

El president del Grup parlamentari socialdemòcrata ha presentat també tres esmenes al "Projecte de llei sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà."

Les esmenes fan referència a l'experiència que han de tenir els alts càrrecs de les entitats financeres (Esmena 1) i al nivell mínim de recursos propis de les entitats bancàries (Esmena 2) i de les entitats financeres (Esmena 3).

**(S'acompanya còpia de les esmenes entrada al Registre del Consell General el 4 d'abril del 2013 amb el núm. 0214 i 0215)**

Andorra la Vella, 4 d'abril del 2013



CONSELL GENERAL  
PRINCIPAT D'ANDORRA

*Grup Parlamentari  
Socialdemòcrata*

CONSELL GENERAL	
REGISTRE D'ENTRADA	
Data d'entrada:	8:55
Hora d'entrada:	4/04/2013
Núm:	0214

### A la Sindicatura

Jaume Bartumeu Cassany, conseller general, actuant en aquest acte en qualitat de president del Grup parlamentari socialdemòcrata, d'acord amb el que disposen els articles 92, 93, del Reglament del Consell General, comparec per davant de la Sindicatura i,

### DIC

Que per la present, dins el termini establert en l'Edicte del 18 de març de 2013, publicat al Butlletí del Consell General núm. 8/2013, passo a formular al "*Projecte de llei sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra*", les següents:

### ESMENES

#### **Primera, d'addició a l'article 2, apartat 2**

Es proposa afegir al final de l'apartat 2 de l'article 2 els mots següents: *de dimensió significativa*.

Amb aquesta addició el nou redactat queda així:

"2) Experiència professional adequada: es considera que disposen d'experiència professional adequada les persones que han exercit, amb normalitat, durant un termini superior a tres anys funcions d'alta administració, direcció o control d'entitats bancàries, o funcions de responsabilitat similar en altres entitats, públiques o privades, de dimensió significativa."

## **Motivació**

La nova redacció de l'article 2 manté, textualment, el redactat de la legislació vigent (art. 2 de la Llei 13/2010, i art. 3 de la Llei 14/2010), amb l'excepció que elimina la condició que les entitats, públiques o privades, en les quals l'experiència professional dels alts càrrecs ha d'ésser acreditada, siguin de *dimensió significativa*.

Es considera convenient el manteniment d'aquesta condició, atès que la seva eliminació suposa que l'experiència per a les persones directives de les entitats financeres podria ésser acreditada en empreses de molt escassa rellevància econòmica, la qual cosa no garantiria la seva qualificació.

### **Segona, de modificació de l'article 18.3**

Es proposa modificar l'apartat 3 de l'article 18 substituint el text del projecte pel redactat següent:

"3. Els recursos propis de les entitats bancàries no poden situar-se per sota del mínim esmentat en el paràgraf anterior, a excepció dels dos primers exercicis d'activitat de l'entitat, en què, únicament a causa de les pèrdues acumulades, els recursos propis poden ser inferiors a la xifra esmentada en un 20%, sempre que la reducció de recursos es trobi fiançada suficientment pels socis de l'entitat."

## **Motivació**

L'autorització que es concedeix en el Projecte per mantenir una insuficiència dels recursos propis en un 20% dels requerits i per un període de 24 mesos sembla excessiva, atès que els requeriments de recursos propis són fets en funció del nivell de risc que té contret l'entitat bancària. En el redactat vigent de la Llei (art. 17.2 de la Llei 14/2010) el manteniment de la mateixa insuficiència de recursos es condicionava a que *"... la reducció de recursos es trobi fiançada suficientment pels socis de l'entitat."*

L'incompliment, encara que temporal, no és acceptat en les legislacions que desenvolupen la normativa de recursos propis mínims, que estableixen el seu compliment permanent i la seva verificació periòdica

### **Tercera, de modificació de l'article 59.4**

Es proposa modificar l'apartat 4 de l'article 59, substituint el text del projecte pel redactat següent:

"4. Els recursos propis de les entitats financeres –no bancàries– de crèdit especialitzat no poden situar-se per sota del mínim esmentat en el paràgraf anterior, a excepció dels dos primers exercicis d'activitat de l'entitat, en què, únicament a causa de les pèrdues acumulades, els recursos propis poden ser inferiors a la xifra esmentada en un 20%, sempre que la reducció de recursos es trobi fiançada suficientment pels socis de l'entitat."

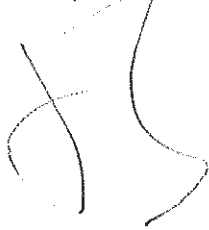
## **Motivació**

L'article 59 del projecte, estableix, per a les entitats financeres –no bancàries– de crèdit especialitzat, les mateixes condicions establertes en l'article 18 amb caràcter general. En conseqüència, la mateixa observació que hem formulat en la motivació de l'esmena de l'article 18, seria també d'aplicació respecte de l'article 59.

Es tracta de reforçar i no pas d'afluixar les normes de solvència i liquiditat.

En els termes precedents queden formulades les esmenes al *Projecte de llei sobre el règim jurídic de les entitats operatives del sistema financer andorrà i altres disposicions que regulen l'exercici de les activitats financeres al Principat d'Andorra*.

Andorra la Vella, 4 d'abril del 2013



Jaume Bartumeu Cassany  
President



CONSELL GENERAL  
PRINCIPAT D'ANDORRA

*Grup Parlamentari  
Socialdemòcrata*

<b>CONSELL GENERAL</b>	
REGISTRE D'ENTRADA	
Data d'entrada:	8:55
Hora d'entrada:	4/04/2013
Núm:	0215

### A la Sindicatura

Jaume Bartumeu Cassany, conseller general, actuant en aquest acte en qualitat de president del Grup parlamentari socialdemòcrata, d'acord amb el que disposen els articles 92, 93, del Reglament del Consell General, comparec per davant de la Sindicatura i,

### DIC

Que per la present, dins el termini establert en l'Edicte del 18 de març de 2013, publicat al Butlletí del Consell General núm. 8/2013, passo a formular al "*Projecte de llei 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*", les següents:

### ESMENES

#### **Primera, de modificació de l'article 6.1**

Es proposa modificar l'apartat 1 de l'article 6 del projecte, amb el text següent:

"1) Les entitats operatives del sistema financer han de disposar de sòlids procediments de govern corporatiu, inclosa una estructura organitzativa adequada i proporcionada a la naturalesa, l'escala i la complexitat de la seva activitat, als riscos als quals està exposada i a la naturalesa i la tipologia de serveis prestats. Així mateix, dita estructura organitzativa ha de ser clara, amb línies de responsabilitat ben definides, transparents i coherents, així com procediments eficaços d'identificació, gestió, control i comunicació dels riscos

als quals l'entitat estigui o pugui estar exposada com ara el risc creditici, el risc de liquiditat, el risc canviari, el risc de tipus d'interès, el risc operacional o el risc reputacional, juntament amb mecanismes adequats de control intern, inclosos procediments administratius i comptables.”

### **Motivació**

Atesa la importància assolida per les polítiques de risc –que fa que la informació anual exigida a les entitats financeres de molts països hagi d'incloure obligatòriament informes específics dedicats a la gestió de riscos– entenem que seria pertinent que el text de la llei reculli, si més no, una referència als tipus de riscos més significatius que han de ser contemplats per la política de gestió de riscos de les entitats financeres

### **Segona, de modificació per addició a l'article 5**

Es proposa l'addició d'un nou apartat, que seria el 5, amb el redactat següent:

“5. Les entitats operatives del sistema Financer actuaran d'acord amb els principis que conformen el concepte de Responsabilitat Social Corporativa i informaran periòdicament de la seva actuació específica en aquesta matèria.”

### **Motivació**

Seria convenient que la llei inclogués una referència explícita a la Responsabilitat Social Corporativa i a la necessitat d'informar periòdicament de l'actuació en relació a aquest concepte.

### **Tercera, de modificació per addició a l'apartat 3.b) de l'article 11**

Es proposa afegir en la darrera part de l'apartat 3.b) el text que figura destacat en negreta per a una millor visualització de l'addició:

“b) les activitats autoritzades realitzades per agents de l'entitat, en especial, les activitats en relació amb els procediments de comercialització així com amb el compliment de les obligacions d'informació i de les normes ètiques i de conducta que derivin de **les actuacions vinculades a l'àmbit de la Responsabilitat Social Corporativa.**”

### **Motivació**

Per coherència amb l'esmena segona.

### **Quarta, de modificació de l'article 12**

Es proposa modificar el paràgraf 2, substituint el text del projecte pel redactat següent:

"2. Excepte les entitats bancàries, que poden mantenir dipòsits i altres fons reemborsables dels seus clients d'acord amb la legislació vigent, la resta d'entitats operatives del sistema financer que rebin efectiu de clients l'han de dipositar ràpidament en un banc central, en una entitat bancària andorrana, en una entitat bancària pertanyent a un país de l'OCDE o en una entitat bancària pertanyent a un país que estigui subjecte a uns estàndards de regulació i supervisió que l'INAF consideri equivalents als vigents a Andorra."

### **Motivació**

El redactat proposat en el projecte de llei pot induir a confusió, en el sentit que afirma en la primera frase que les entitats operatives del sistema financer que rebin efectiu de clients, l'han de dipositar en un banc central, en una entitat bancària andorrana, etc. Per via d'excepció estableix en la frase final del mateix paràgraf que les entitats bancàries queden exemptes de l'obligació. Seria convenient establir, en primer terme, que les entitats bancàries estan exemptes d'aquesta obligació (per altra part il·lògica per a elles) i a quines entitats afecta.

### **Cinquena, de modificació de l'article 19.5**

Es proposa modificar el paràgraf 5 substituint el text del projecte pel redactat següent:

"5. L'auditor extern i/o l'entitat auditora han d'ésser independents de l'entitat auditada i no participar en la presa de decisions d'aquesta última. En aquest sentit, l'entitat auditora i/o l'auditor extern no poden mantenir cap relació financera, comercial, laboral o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, amb l'entitat auditada, que no derivi de l'exercici de la funció auditora."

**Motivació** (Es presenta conjunta amb l'esmena següent).

### **Sisena, de modificació de l'article 19.7**

Es proposa modificar el paràgraf 7 substituint el text del projecte pel redactat següent:

"7. L'entitat auditora és nomenada per un període inicial màxim de 5 anys. Periòdicament el consell d'administració de les entitats operatives del sistema financer, o la comissió del consell delegada a aquest efecte, ha de dur a terme un procés d'avaluació del seu auditor per considerar la conveniència o no de renovar-lo. Aquest procés d'avaluació ha de permetre avaluar si l'auditor ha complert amb les seves obligacions legals, reguladores i professionals en el desenvolupament del seu mandat. El consell d'administració ha d'informar l'INAF dels criteris emprats per a aquesta avaluació i la seva conclusió i, en el seu cas, sol·licitar la corresponent autorització prèvia i, posteriorment, ha d'informar la junta general d'accionistes i proposar-li la renovació o el canvi d'auditor.



En qualsevol cas, les entitats esmentades a l'apartat primer no poden contractar la mateixa entitat auditora durant més de cinc anys consecutius. L'entitat auditora no pot ser contractada de nou fins passats dos anys des de la finalització del darrer contracte.”

**Motivació** (Conjunta a les esmenes cinquena i sisena).

L'article 19 del projecte de llei defineix les "auditories externes" i modifica substancialment la seva regulació actual.

En efecte, la regulació actual de l'auditoria externa, segons la Llei 14/2010 establia:

3. Les entitats esmentades a l'apartat primer [entitats operatives del sistema financer] no poden contractar la mateixa entitat auditora durant més de cinc exercicis consecutius.

4. L'entitat auditora responsable de l'auditoria externa de les entitats mencionades a l'apartat primer durant tres exercicis o més consecutius no pot ser contractada de nou fins passats dos anys des de la finalització del darrer contracte. La tramesa dels estats financers auditats a l'INAF s'ha de dur a terme en el decurs dels tres mesos següents al tancament de l'exercici en qüestió i, en cas que s'elaborin amb una periodicitat superior a l'any, en el decurs dels tres mesos següents al tancament de l'auditoria.

5. Contractar un soci diferent de la mateixa entitat auditora, malgrat el fet que pertanyi a una filial d'un altre país, no es considera compliment del que es disposa en els apartats anteriors.

Fins a la data era clarament palesa la prohibició de mantenir l'empresa auditora externa més enllà d'un període de cinc anys, havent de deixar un període vacant de dos anys abans de poder ser objecte d'una nova contractació.

Pel contrari, l'article 19 del projecte de llei que esmenem proposa el redactat següent:

5. L'auditor extern i/o l'entitat auditora han d'ésser independents de l'entitat auditada i no participar en la presa de decisions d'aquesta última. En aquest sentit, l'entitat auditora i/o l'auditor extern no poden mantenir cap relació financera, comercial, laboral o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, amb l'entitat auditada, sobre la base de la qual una tercera part objectivament, raonablement i adequadament informada, pugui arribar a la conclusió que la independència estigui compromesa. Si la independència de l'auditor extern i/o l'entitat auditora es veïés compromesa per qualsevol factor, l'auditor extern i/o l'entitat auditora tenen 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, l'auditor extern o l'entitat auditora s'abstindrà de realitzar l'auditoria.

6. Els auditors externs i les entitats auditores han de respectar les normes ètiques professionals més exigents. En aquest sentit, els auditors externs i les entitats auditores han de tenir en consideració els principis reflectits en el Codi ètic de la Federació Internacional de Comptables (IFAC).

7. L'entitat auditora és nomenada per un període inicial màxim de 5 anys. Periòdicament el consell d'administració de les entitats operatives del sistema financer, o la comissió del consell delegada a aquest efecte, ha de dur a terme un procés d'avaluació del seu auditor per considerar la conveniència o no de renovar-lo. Aquest procés d'avaluació ha de permetre avaluar si l'auditor ha complert amb les seves obligacions legals, reguladores i professionals en el desenvolupament del seu mandat. El consell d'administració ha d'informar l'INAF dels criteris emprats per a aquesta avaluació i la seva conclusió i, en el seu cas, sol·licitar la corresponent autorització prèvia i, posteriorment, ha d'informar la junta general d'accionistes i proposar-li la renovació o el canvi d'auditor. En tot cas, el soci responsable de l'auditoria d'entitats operatives del sistema financer ha de rotar transcorregut un període de 7 anys en aquesta posició i no podrà tornar a assumir-ne la responsabilitat fins que hagi transcorregut un període de 3 anys.

La resultant és que els períodes de cinc anys (punt 7) pels quals és nomenada l'entitat auditora poden encadenar-se sense cap limitació. Les úniques salvaguardes respecte l'excessiva vinculació que pogués existir entre l'auditor i la societat auditada, s'estableixen pel fet que el soci responsable ha de rotar transcorregut un període de 7 anys i no podrà assumir-ne novament la responsabilitat fins que hagi transcorregut un període de 3 anys. I, d'altra banda (punt 5), per la prohibició de mantenir relacions comercials, o de qualsevol tipus deixant, tanmateix, el que aquestes relacions poguessin establir-se a una interpretació que és difícil pugui garantir una absoluta objectivitat (el que una tercera part objectivament, raonablement i adequadament informada, pugui arribar a la conclusió que la independència estigui compromesa).

Des del punt de vista del manteniment de la confiança del mercat en la solvència de les entitats bancàries, resulta molt convenient que la normativa reguladora eviti cap suspicàcia de connivència entre les entitats bancàries i les empreses auditores de les mateixes.

Tot i que la proposta de modificació de la Llei formulada està redactada d'acord amb la normativa europea d'auditoria de comptes, aquest no és un criteri unànimement acceptat per part de les autoritats supervisores dels sistemes bancaris, especialment a partir de les revisions de la normativa en curs a conseqüència de la crisi bancària.

En la legislació reguladora de l'auditoria de comptes a l'Estat espanyol s'estableixen condicions molt més definides i precises d'incompatibilitat respecte de les firmes auditores, sense deixar la determinació de la independència dels auditors a criteris que incorporen un marge de subjectivitat, com es fa en el projecte de llei.

D'altra banda, i en el mateix sentit, un document recent emès pel Banc d'Espanya en resposta als requeriments del *Memorandum of Understanding*, i basat en les recomanacions de la *Accountancy Task Force* del *Basel Committee on Banking Supervision* assenyala la conveniència d'establir una rotació per a les firmes auditores en un termini màxim de 6 anys, i amb un període posterior de separació obligatòria (refredament) de 4 anys.

Per tal de garantir la independència de l'auditor respecte de la societat auditada, la normativa europea recull la limitació que l'auditor pugui assumir un paper de gestió important en la societat auditada, abans de transcórrer un període de dos anys des del cessament com auditor legal. Aquest és un aspecte que el projecte de llei no inclou.

En els termes precedents queden formulades les esmenes al *Projecte de llei 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*.

Andorra la Vella, 4 d'abril del 2013



Jaume Bartumeu Cassany  
President