

Llei 35/2010, del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà

Atès que el Consell General en la seva sessió del dia 3 de juny del 2010 ha aprovat la següent:

Llei 35/2010, del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà

Exposició de motius

L'objecte d'aquesta Llei resideix en establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà i d'aquesta forma superar la situació actual de statu quo en el sistema financer andorrà complint els mandats continguts en 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 l'11 de maig de 1995, adicional primera de la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquidat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, i disposició transitòria vuitena de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 30 de juny de 1998, prèvia aprovació de les lleis que estableixen el règim jurídic dels diversos tipus d'entitats operatives del sistema financer andorrà: entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat, entitats financeres d'inversió (societats financeres d'inversió, agències financeres d'inversió, societats gestores de patrimonis, assessors financers), societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i entitats bancàries.

La Llei s'estructura en cinc capítols, vint-i-un articles, quatre disposicions addicionals, una disposició derogatòria i tres disposicions finals. El capítol primer està dedicat a l'establiment de l'objecte de la Llei, dels principis que regeixen l'atorgament de les autoritzacions, concretats en el principi d'especificitat, i de la competència per atorgar l'autorització que s'atribueix a l'INAF en tant

que entitat pública institucional especialitzada i independent en matèria del sistema financer andorrà. El capítol segon fixa els tràmits corresponents al procediment d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, procediment que s'inicia amb la presentació de la corresponent sol·licitud d'autorització, moment a partir del qual l'INAF disposa d'un termini de cinc mesos per resoldre i notificar al sol·licitant que la primera part de la documentació aportada juntament amb la sol·licitud compleix amb els requisits exigits, o per denegar aquesta sol·licitud a partir del contingut de la documentació aportada, termini que, en cap cas, es pot prolongar més enllà de dotze mesos. Tanmateix, l'INAF ha d'emetre la resolució que atorgui l'autorització de creació de l'entitat o la denegació de la sol·licitud, en el termini

màxim de cinc mesos a comptar de la data de recepció de la documentació posterior.

També es disposa que els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà puguin interposar recurs d'alçada davant el Govern contra les resolucions de l'INAF. Finalment, es preveu que totes les resolucions de l'INAF relatives a la creació de noves entitats operatives del sistema financer siguin publicades al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

El capítol tercer estableix les condicions legals exigides per poder optar a l'atorgament de la corresponent autorització i que són, abans de presentar la sol·licitud d'autorització, la constitució d'un dipòsit previ no remunerat per un import distint per a cada tipus d'entitat operativa del sistema financer, calculat en funció de la xifra de capital social exigida en cada cas, i després d'obtenir l'autorització, constituir el tipus corresponent d'entitat operativa del sistema financer pel qual s'ha atorgat l'autorització i iniciar les seves activitats en el termini de dotze mesos. En cas d'incomplir l'últim termini esmentat, es preveu que l'INAF ha d'anul·lar l'autorització, igual que en el cas que l'entitat cessi en el desplegament de la seva activitat efectiva i real durant un període superior a sis mesos. En tot cas, les resolucions de revocació de l'autorització dictades per l'INAF poden ser recorregudes davant la Secció Administrativa de la Batllia i han de ser publicades al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra. Finalment, per tal de poder dictar la corresponent resolució amb coneixement de tots els antecedents rellevants, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.

El capítol quart, tal com la pròpia denominació indica, estableix els documents que necessàriament han de ser presentats juntament amb la sol·licitud d'autorització, als efectes de poder valorar-la. Els documents enumerats es refereixen a aspectes relatius als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada, als titulars o socis de l'entitat a constituir, a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques, i al compliment de requisits previs. Igualment, un cop obtinguda la notificació favorable, es preveu que per optar a l'atorgament de l'autorització definitiva, els sol·licitants han d'aportar un conjunt de documents addicionals entre els quals s'ha de destacar l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat. Finalment, el capítol cinquè conté els criteris substantius per la valoració de les sol·licituds d'autorització que es diferencien en criteris genèrics i criteris específics, de forma que configuren l'autorització administrativa per a la creació d'una nova entitat operativa del sistema financer andorrà com una autorització de caràcter discrecional, donat el caràcter de conceptes jurídics indeterminats que cal atribuir a molts dels referits criteris.

Per últim, la disposició addicional primera modifica la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, amb l'objecte d'atribuir a l'INAF la potestat d'imposar les sancions derivades de la comissió

d'infraccions, i això per coherència amb l'atribució que en la Llei es fa al mateix INAF de la competència per atorgar l'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer. Així mateix, la disposició addicional segona preveu que durant el primer any d'aplicació d'aquesta Llei, el termini màxim perquè l'INAF instrueixi l'expedient i emeti la corresponent resolució sigui de divuit mesos. Les disposicions addicionals tercera i quarta estableixen, respectivament, el règim especial d'inversions estrangeres directes en aquestes entitats que poden assolir el 100 per 100 del capital social o dels drets de vot, i la taxa que han de satisfer els sol·licitants de les autoritzacions que regula aquesta Llei. La disposició derogatòria preveu la derogació de la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà com a conseqüència del contingut de la Llei i de l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, i les disposicions finals contemplen l'autorització a l'INAF per dictar els comunicats tècnics precisos per desplegar els continguts de la Llei, la demanda que es fa a Govern de publicar al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra, mitjançant el decret corresponent, el text refós de l'articulat i de les disposicions complementàries de diverses lleis, i també la data d'entrada en vigor de la Llei.

En aquesta Llei no es regula el procés d'inscripció registral després de la creació de les entitats operatives del sistema financer andorrà que queda regulat segons les disposicions de la Llei de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer.

Capítol primer. Disposicions generals

Article 1 Objecte

L'objecte d'aquesta Llei és establir el règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer.

Article 2 Principis

L'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'ha d'atorgar amb caràcter específic i particularitzat.

Article 3 Competència

Correspon a l'INAF atorgar l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà.

Capítol segon. Procediment d'autorització

Article 4 Sol·licituds

Les sol·licituds d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer s'han de presentar a l'INAF.

Article 5 Resolució

1. L'INAF ha de resoldre i notificar al sol·licitant que la primera part de la documentació aportada juntament amb la sol·licitud compleix amb els requisits exigits segons el que s'estableix als articles 11, 12, 13 i 14, o ha de denegar aquesta sol·licitud a partir del contingut d'aquesta documentació, dins el termini màxim de cinc mesos a comptar de la data de la seva presentació o, si és el cas, a comptar del moment en què es completi la documentació exigible. En qualsevol cas, aquesta notificació ha de tenir lloc dins del termini màxim de dotze mesos a partir de la data de presentació de la sol·licitud.

2. La resolució de l'INAF notificant que la primera part de la documentació aportada per a la creació d'una entitat operativa del sistema financer compleix amb els requisits exigits segons el que s'estableix als articles 11, 12, 13 i 14 ha d'anar acompanyada del requeriment per a la presentació de la documentació a presentar segons el que es disposa a l'article 15. El sol·licitant ha d'aportar aquesta documentació a l'INAF dins del termini màxim de tres mesos a comptar de la data de la mencionada notificació de l'INAF. En cas de no rebre la informació o documentació sol·licitada dins del termini establert l'INAF denega la sol·licitud.

3. Un cop rebuda la informació o documentació descrita a l'apartat 2, l'INAF examina la sol·licitud i emet la seva denegació o autorització de creació de l'entitat dins del termini màxim de cinc mesos des de la data de recepció d'aquesta informació o documentació.

4. L'ampliació de les activitats que integren l'objecte social d'una entitat -no bancària- de crèdit especialitzat, especificades en la corresponent autorització, i de les activitats desplegadas per una entitat financera d'inversió a serveis d'inversió i/o auxiliars o a activitats no especificades en l'autorització inicial o en una posterior d'ampliació de les activitats queda subjecte a una nova autorització.

Article 6 Publicació

Les resolucions de l'INAF en les quals s'autoritza la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà s'han de publicar al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Article 7 Recurs

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà poden interposar recurs d'alçada davant el Govern contra les resolucions de l'INAF dins del termini màxim de tretze dies hàbils comptats a partir de l'endemà de la data de notificació de la resolució.

Capítol tercer. Condicions per optar a l'autorització

Article 8 Dipòsit previ

1. Abans de presentar la sol·licitud d'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà, els que pretenguin

sol·licitar la referida autorització han d'efectuar un dipòsit no remunerat a l'INAF per un dels imports següents en funció del tipus d'entitat:

- a) 3.000.000 d'euros en el cas de les entitats bancàries,
- b) 200.000 euros en el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat,
- c) 200.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
- d) 60.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
- e) 15.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
- f) 5.000 euros en el cas dels assessors financers,
- g) 30.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.

2. El dipòsit previ s'ha de retornar als sol·licitants, les sol·licituds dels quals hagin quedat desestimades, dins el termini de vint dies hàbils a comptar de la data de la resolució denegatòria; i a les entitats autoritzades, en el termini màxim de vint dies hàbils a partir de la data d'inici de la seva activitat.

3. Els sol·licitants de les autoritzacions que regula aquesta Llei han de satisfer, amb caràcter previ, la taxa que regula la disposició addicional quarta.

Article 9 Revocació

1. L'atorgament de l'autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà obliga els sol·licitants a iniciar les activitats pròpies del seu objecte social dins del termini de dotze mesos, a comptar de la data de notificació de l'autorització.

2. En cas que l'entitat operativa del sistema financer -la creació de la qual ha estat autoritzada- no iniciï una activitat efectiva i real dins del termini establert en l'apartat anterior, l'INAF ha d'anul·lar l'autorització i cancel·lar el dipòsit constituït i retornar-lo als sol·licitants.

3. En cas que l'entitat operativa del sistema financer hagi cessat d'exercir la seva activitat efectiva i real durant un període superior a sis mesos, l'INAF ha de revocar l'autorització.

4. L'entitat operativa del sistema financer, la creació de la qual ha estat revocada, pot interposar recurs contra la resolució de l'INAF davant la Secció Administrativa de la Batllia, en el termini de tretze dies hàbils a partir de l'endemà de la notificació de la resolució.

5. La revocació de l'autorització s'ha de publicar al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Article 10 Complementes d'informació

Sense perjudici de la documentació a presentar que regula el capítol quart, l'INAF pot requerir als sol·licitants la informació complementària que consideri oportuna, sempre que estigui relacionada amb els requisits per optar a l'autorització.

Capítol quart. Documentació a presentar

Article 11 Documentació relativa als trets específics de l'activitat de l'entitat projectada

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) El projecte d'estatuts de l'entitat a constituir quan, d'acord amb el seu règim, hagi de revestir la forma de societat anònima.

b) El programa bàsic d'activitats, en el qual s'ha de fer constar de manera específica el gènere d'operacions que es projecta realitzar en funció del tipus d'entitat operativa del sistema financer per a la creació de la qual se sol·licita l'autorització, i els elements que permetin observar l'orientació de l'activitat, en particular, si es preveu prestar serveis a l'estranger i en quines proporcions així com si es preveu invertir en instruments derivats.

En particular, en el cas de les entitats bancàries s'ha d'indicar les activitats de banca comercial i els serveis d'inversió i auxiliars que es preveuen desenvolupar. A aquest efecte s'han d'indicar 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.

En el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat s'han d'indicar l'activitat o activitats que integren el seu objecte social i en el cas de les entitats financeres d'inversió els serveis d'inversió i auxiliars que pretén prestar en funció del tipus d'entitat per a la creació de la qual es sol·licita l'autorització.

En el cas de societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva allò que es disposa a la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà.

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.

Article 12 Documentació relativa als titulars o socis de l'entitat a constituir

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

a) La identitat del titular persona física de l'entitat a crear o la relació provisional de socis de l'entitat, amb indicació de la seva identitat, 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 comptes anuals i els informes d'auditoria corresponents als tres darrers exercicis, i, si aquestes formen part d'un grup d'empreses, s'ha d'indicar la composició del grup, i facilitar la informació anterior referint-la als components essencials i els comptes anuals consolidats del grup.

- b) Declaració jurada on s'afirmi que les aportacions que efectuïn els socis a l'entitat compleixen les exigències establertes per la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.
- c) Informació sobre la trajectòria, l'activitat professional i la situació patrimonial del titular persona física de l'entitat a crear o dels socis amb participacions iguals o superiors al 5 per 100 del capital social de l'entitat a constituir. Si són persones jurídiques, aquesta informació s'ha de referir als membres dels seus òrgans d'administració.
- d) En el cas que els sol·licitants no tinguin a priori coberta la totalitat del capital social de l'entitat que es pretén constituir, informació sobre els mecanismes previstos per completar la seva subscripció i el procediment a seguir.
En particular, s'ha d'indicar si els sol·licitants tenen intenció de fer una oferta pública de venda d'accions per propiciar una base accionarial àmplia.
- e) La relació provisional de persones que hagin d'integrar el primer òrgan d'administració, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per la comprovació del compliment dels requisits legals per l'exercici d'aquests càrrecs.
- f) Reglament intern de conducta en el qual, de manera expressa, es prevegi el règim d'operacions personals dels consellers, empleats i apoderats de l'empresa.

Article 13 Documentació relativa a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la documentació següent:

- a) Una descripció dels mitjans tècnics, en especial dels informàtics i comptables, organitzatius i humans de què disposa l'entitat per dur a terme les seves activitats en funció del seu tipus i, en cas que pretengui operar amb derivats, ha de presentar una memòria explicativa de la seva capacitat per actuar amb aquests instruments financers posant especial atenció al control de riscos associats als referits instruments.
- b) Una descripció detallada de les activitats que es pretenen desenvolupar a Andorra i de les que se subcontractaran a l'estranger.
- c) 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.
- d) Una referència a les mesures genèriques previstes amb caràcter previ en relació amb els preceptes de la legislació relativa a la cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.
- e) Els vincles previstos, si és el cas, amb altres entitats financeres o de crèdit que aportarien els coneixements tecnològics o que participarien a la gestió, o que es comprometrien a aportar suport de qualsevol tipus en el cas d'eventuals dificultats financeres.

- f) La ubicació prevista de la seu social i les previsions en relació a la creació de filials, sucursals i oficines.
- g) Les previsions de contractació de personal durant els tres primers exercicis amb indicació dels nivells de qualificació.
- h) 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 activitats domèstiques i per altres activitats.
- i) La política d'aplicació dels resultats que es preveu dur a terme.

Article 14 Documentació relativa al compliment de requisits previs

Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà han d'aportar a l'INAF, juntament amb la corresponent sol·licitud, la justificació d'haver constituït el dipòsit previ exigint en l'article 8.

Article 15 Documentació posterior

Per optar a l'atorgament de l'autorització i amb la finalitat d'actualitzar i completar la documentació presentada amb la sol·licitud, els sol·licitants que hagin obtingut la notificació favorable segons el que es disposa a l'apartat 1 de l'article 5 han d'aportar la documentació següent:

- a) Els estatuts definitius de l'entitat, juntament amb l'autorització del Govern per a la constitució de la corresponent societat.
- b) Informació sobre les disposicions preses per ubicar la seu social i les oficines que es preveuen obrir a curt termini.
- c) Actualització o confirmació, si no s'han produït variacions, de la informació provisional presentada amb la sol·licitud en virtut del que es disposa en l'article anterior, a fi de donar-li caràcter definitiu.
- d) La relació de persones que exerceixin en la direcció general, amb informació sobre la trajectòria i l'activitat professional de cadascuna d'elles, així com tota la documentació necessària per a la comprovació del compliment dels requisits legals d'aquestes persones per a l'exercici d'aquests càrrecs.
- e) Una declaració explícita de la persona que es preveu que presideixi l'entitat, en virtut de la qual 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 cooperació penal internacional i a la lluita contra el blanqueig de diners o de valors producte de la delinqüència internacional i contra el finançament del terrorisme.

Capítol cinquè. Criteris de valoració de les sol·licituds

Article 16 Criteris genèrics

Les sol·licituds s'han de valorar 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 seu sistema financer en particular.

Article 17 Criteris específics. Garanties tècniques

S'ha de valorar específicament:

- a) La coherència del projecte empresarial.
- b) Els coneixements, l'experiència i la capacitat potencial dels sol·licitants i els socis per aconseguir els objectius de desenvolupament de l'entitat projectada.
- c) Els vincles amb una o diverses entitats financeres o de crèdit que aportin a l'entitat projectada els coneixements sobre l'activitat pròpia i tecnològics.
- d) Els compromisos assumits per les entitats financeres o de crèdit vinculades a la gestió de l'entitat projectada.
- e) La transparència de l'estructura del grup al qual pertanyi l'entitat projectada que permeti obtenir la informació necessària sobre el desenvolupament de les seves activitats.
- f) La possibilitat que l'entitat projectada quedi exposada, de forma inapropiada, al risc de les activitats no financeres dels seus socis o titulars, o quan, tractant-se d'activitats financeres, l'estabilitat o el control de l'entitat pugui quedar afectat per l'alt risc d'aquelles.
- g) Els mitjans i l'organització de la gestió, on es dóna especial importància a les mesures destinades a garantir un control intern adequat.

Article 18 Criteris específics. Garanties econòmiques

S'ha de valorar específicament:

- a) La transparència de l'origen dels fons i de la identitat de les persones que han de constituir el nucli de socis de l'entitat projectada.
- b) La solvència econòmica dels subscriptors d'accions o participacions per un percentatge superior al 5 per 100 del capital social de l'entitat projectada.
- c) L'eventual participació d'una o diverses entitats financeres o de crèdit en el capital de l'entitat projectada.
- d) El rànquing, el ràting i la solvència de les entitats financeres o de crèdit vinculades al projecte.
- e) Els compromisos que hagin pogut contreure les entitats financeres o 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.

Article 19 Criteris específics. Perspectives d'incidència corporativa sobre el sistema financer

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació en la consolidació i l'expansió d'una imatge sectorial positiva.
- b) El potencial d'innovació en l'oferta de serveis financers.
- c) La contribució a la dinamització de la competència interna i a l'elevació dels nivells tècnics sectorials en benefici de la clientela.
- d) La contribució a la millora de la productivitat del sistema financer.
- e) La possible diversificació de les característiques o polítiques empresarials dels components del sistema financer andorrà.

Article 20 Criteris específics. Perspectives d'incidència econòmico-social per al país

S'ha de valorar específicament:

- a) La participació d'andorrans o estrangers en el capital social i en l'òrgan d'administració i direcció de l'entitat.
- b) El nombre i la qualificació de llocs de treball a crear.
- c) 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 3 anys.
- d) Les polítiques encaminades a la promoció de l'economia del país, especialment al foment de noves activitats i a la promoció de la inversió productiva.
- e) El ritme de creixement del sector financer en relació amb el creixement global de l'economia andorrana.
- f) 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.

Article 21 Criteris específics. Repercussions de caràcter internacional

S'ha de valorar específicament la contribució al reforçament d'una imatge internacional positiva del país.

Disposició addicional primera

Es modifica l'article 9 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queda redactat com segueix:

"Article 9. Resolució d'expedients

1. L'INAF, un cop acabada la instrucció, resol en el termini de dos mesos els expedients incoats. En la resolució, s'hi han de fixar, de forma motivada, els fets i la seva qualificació jurídica exacta; determinar la infracció que aquests fets constitueixen i l'entitat, persona o persones que resulten autores i/o responsables de les infraccions, i especificar la sanció corresponent, o bé declarar la no existència d'infracció o responsabilitat.
2. Les sancions a les entitats i a les persones físiques que en resultin autores i/o responsables que derivin d'una mateixa infracció són objecte d'una única resolució, resultant d'un sol procediment.
3. Quan la sanció determini el nomenament d'administradors provisionals, l'INAF ha de precisar en la resolució l'abast de llurs competències i de la seva actuació.
4. L'INAF notifica la resolució definitiva de les sancions imposades per infraccions lleus, greus i molt greus a les entitats afectades i les informa, si escau, de les vies de recurs."

Disposició addicional segona

Durant el primer any d'aplicació d'aquesta Llei, el termini màxim de dotze mesos al que es refereix l'apartat 1 de l'article 5 perquè l'INAF instrueixi l'expedient i emeti la corresponent resolució és de divuit mesos.

Disposició addicional tercera

Les inversions estrangeres directes consistents en la participació estrangera en entitats operatives del sistema financer andorrà poden assolir el 100 per 100

del seu capital social o dels seus drets de vot, restant, en tot cas, subjectes a la corresponent autorització prèvia de Govern, d'acord amb el que s'estableix als articles 16 i següents de la Llei 2/2008, del 8 d'abril, d'inversions estrangeres al Principat d'Andorra.

Disposició addicional quarta

Els sol·licitants de les autoritzacions per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer han de satisfer la taxa que regula aquesta disposició addicional, en els termes següents:

1. Concepte: La Taxa d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà recau sobre la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització que regula aquesta Llei.
2. Fet generador: Constitueix fet generador de la taxa la sol·licitud d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.
3. Obligat tributari: És obligat tributari de la taxa la persona que sol·licita l'autorització.
4. Responsable solidari: És responsable solidari del deute tributari de la taxa la persona en benefici de la qual es sol·licita l'autorització.
5. Quota tributària: La quota tributària ve determinada per una quantitat fixa, segons el tipus d'entitat, d'acord a les següents quanties:
 - a) 30.000 euros en el cas de les entitats bancàries,
 - b) 10.000 euros en el cas de les entitats -no bancàries- de crèdit especialitzat,
 - c) 10.000 euros en el cas de les societats financeres d'inversió,
 - d) 6.000 euros en el cas de les agències financeres d'inversió,
 - e) 3.000 euros en el cas de les societats gestores de patrimonis,
 - f) 1.000 euros en el cas dels assessors financers,
 - g) 4.000 euros en el cas de les societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva.
6. Meritament i exigibilitat: La taxa es merita en el moment en que es sol·liciti l'autorització i s'ha d'abonar a l'INAF alhora que tingui entrada la sol·licitud en aquest organisme.
7. La Llei del pressupost general pot actualitzar les quotes tributàries fixades en l'apartat 5.

Disposició derogatòria

Queda derogada la Llei de regulació de la creació de noves entitats bancàries de dret andorrà, del 30 de juny de 1998, l'article 10 de la Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, així com qualsevol disposició de rang igual o inferior que s'oposi al que s'estableix en aquesta Llei.

Disposició final primera

Es faculta a l'INAF per dictar els comunicats tècnics necessaris en relació amb qualsevol punt de la present Llei que pugui requerir un desenvolupament per fer-la operativa.

Disposició final segona

S'encarrega al Govern que, en el termini màxim de sis mesos a partir de la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei, publiqui al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra, mitjançant el decret corresponent, el text refós de l'articulat i de les disposicions complementàries de les lleis següents:

- Llei d'ordenació del sistema financer, del 27 de novembre de 1993,
- Llei de regulació de reserves en garantia de dipòsits i d'altres obligacions operacionals a mantenir i dipositar per entitats enquadrades en al sistema financer, de l'11 de maig de 1995,
- Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996, modificada el 12 de desembre de 1996,
- Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del sistema financer, del 19 de desembre de 1996,
- Llei de regulació del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997.

Disposició final tercera

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de ser publicada al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Casa de la Vall, 3 de juny del 2010

Josep Dallerès Codina

Síndic General

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

Nicolas Sarkozy

President de la República Francesa

Coprínceps d'Andorra

Joan Enric Vives Sicília

Bisbe d'Urgell

Coprínceps d'Andorra