

LLEI · VIGENT

Llei 17/2024, del 28 de novembre, de modificació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió

Text vigent a 18/10/2026

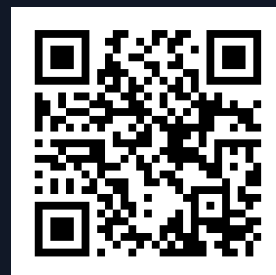
Disposició final tercera. Modificació de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de

Generat el 18/10/2026 a les 00:18

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/17-2024/df-3

Text consolidat de treball, no oficial. Elaborat per MCA Assessors a partir del Butlletí Oficial del Principat d'Andorra. En cas de discrepància, mana el BOPA. Les notes d'elaboració pròpia estan pendents de revisió professional. No constitueix assessorament jurídic ni fiscal.



Versió actualitzada

Disposició final tercera. Modificació de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de

noves entitats operatives del sistema financer andorrà S'introdueixen les modificacions següents a la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà.

1. Es modifiquen les lletres

a) i

c) del segon paràgraf de l'apartat 1 de l'article 5 de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, que queden redactats de la manera següent: "Article 5. Procediment de resolució i inscripció [...] L'AFA, abans de concedir l'autorització per a la creació d'una entitat operativa del sistema financer, ha de consultar a la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra, el Cos de Policia, altres autoritats competents nacionals en l'àmbit de les seves competències i/o altres autoritats estrangeres homòlogues, especialment quan l'entitat operativa del sistema financer:

a) És una filial d'una entitat bancària, d'una entitat financera d'inversió, d'una entitat financera –no bancària– de crèdit especialitzat, d'una entitat de pagament, d'una entitat de diners electrònics, d'una entitat asseguradora, d'una entitat reasseguradora o d'una entitat asseguradora i reasseguradora, d'una societat financera de cartera o d'una societat financera mixta de cartera domiciliada en un país tercer. [...]

c) Està controlada per les mateixes persones físiques o jurídiques que controlen una entitat bancària, una entitat financera d'inversió, una entitat financera –no bancària– de crèdit especialitzat, una entitat de pagament, una entitat de diners electrònics, una entitat asseguradora, una entitat reasseguradora o una entitat asseguradora i reasseguradora, una societat financera de cartera o una societat financera mixta de cartera domiciliada en un país tercer. [...]"

2. Es modifica l'apartat 1 de l'article 8 de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, que queda redactat de la manera següent: "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 l'autorització referida han d'efectuar un dipòsit no remunerat a l'AFA per un import del 10% del capital social en funció del tipus d'entitat; en el cas de les entitats de pagament, per un import del 10% del capital social segons els serveis de pagaments que oferirien, i en el cas dels assessors financers, un import de 5.000 euros."

3. S'elimina la lletra

e) del paràgraf primer, es modifica el paràgraf segon i s'afegeix el paràgraf tercer a l'article 11 de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, que queden redactats de la manera següent: "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, a excepció de les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, han d'aportar a l'AFA, juntament amb la sol·licitud corresponent, la documentació següent:

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

d) Una exposició específica de l'eventual previsió d'activitats relacionades amb el patrocini i el 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. En el cas de les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, han d'aportar a l'AFA, juntament amb la sol·licitud corresponent, la documentació prevista en les lletres a),

c) i

d) del paràgraf primer. L'AFA ha de fer públic mitjançant un comunicat tècnic la llista que contingui la informació i la documentació necessàries que cal facilitar a l'AFA, en les sol·licituds d'autorització de creació d'entitats operatives del sistema financer, incloent-hi el programa d'activitats."

4. Es modifica l'apartat 1 i s'afegeix l'apartat 6 a l'article 13 de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, que queden redactats de la manera següent: "Article 13. Documentació relativa a les previsions estructurals, tècniques i econòmiques

1. Els sol·licitants d'una autorització per a la creació de qualsevol de les entitats operatives del sistema financer andorrà, a excepció de les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, han d'aportar a l'AFA, juntament amb la sol·licitud d'autorització prèvia corresponent, una memòria d'activitats i mitjans. [...]

6. En el cas de les societats financeres de cartera i les societats financeres mixtes de cartera, han d'aportar a l'AFA, juntament amb la sol·licitud corresponent, la documentació prevista en les lletres

a) a

l) de l'apartat 1 i, addicionalment, la documentació següent:

a) L'estructura organitzativa del grup del qual la societat financera de cartera o la societat financera mixta de cartera sigui part, amb indicació precisa de les filials i, si escau, de les empreses matrius, així com de la ubicació i del tipus d'activitat que exerceix cadascun dels ens dins del grup;

b) La informació relativa al nomenament d'almenys dues persones que dirigeixin de manera efectiva la societat financera de cartera o la societat financera mixta de cartera i al compliment dels requisits amb informació detallada que permeti comprovar el compliment de les disposicions legals vigents;

c) Una descripció de l'organització interna de la societat financera de cartera o de la societat financera mixta de cartera;

d) Els procediments interns i l'assignació de funcions dins del grup per complir els requisits imposats per la Llei 35/2018 , del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudenciacial de les entitats bancàries i empreses d'inversió, així com el reglament de desenvolupament, en base consolidada o subconsolidada."

5. S'afegeix l'apartat 2 bis a l'article 17 de la Llei 35/2010 , del 3 de juny, de règim d'autorització per a la creació de noves entitats operatives del sistema financer andorrà, que queda redactat de la manera següent: "Article 17. Criteris específics i garanties tècniques [...] 2 bis . En el cas de

societats financeres de cartera i societats financeres mixtes de cartera, l'AFA només pot concedir autorització quan es compleixin totes les condicions següents:

- a) Els procediments interns i l'assignació de funcions dins del grup per complir els requisits imposats per la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i empreses d'inversió, així com el reglament de desenvolupament, en base consolidada o subconsolidada en particular, que siguin eficaços per:
 - i) Coordinar totes les filials de la societat financera de cartera o de la societat financera mixta de cartera, per exemple, quan sigui necessari, a través de l'assignació adequada de funcions entre les entitats filials. ii) Evitar o gestionar els conflictes interns del grup. iii) Aplicar les polítiques establertes en l'àmbit de grup per la societat financera de cartera matriu o la societat financera mixta de cartera matriu al conjunt del grup.
- b) L'organització estructural del grup de què forma part la societat financera de cartera o la societat financera mixta de cartera no obstaculitzi ni impedeixi altrament la supervisió efectiva de les entitats filials o de les entitats matrius en relació amb les obligacions individuals, consolidades i, quan escaigui, amb les obligacions subconsolidades a què estiguin subjectes. L'avaluació d'aquest criteri ha de tenir en compte, en particular:
 - i) La posició de la societat financera de cartera o de la societat financera mixta de cartera en un grup de diversos nivells. ii) L'estructura accionarial. iii) La funció de la societat financera de cartera o de la societat financera mixta de cartera dins del grup.
- c) El compliment dels criteris i els requisits establerts a l'article 12 d'aquesta Llei, així com en l'article 6 bis de la Llei 7/2024, del 27 de maig, sobre organització i funcionament de les entitats operatives del sistema financer i l'abús de mercats. [...]"

Redacció vigent des del 28/12/2024 · text original · [Llei 17/2024, del 28 de novembre, de modificació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió](#) (BOPA 2024-12-27)

COM CITAR-LO

Disposició final tercera de la Llei 17/2024, del 28 de novembre, de modificació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en la redacció vigent a 18/10/2026.

Historial de versions

1. **28/12/2024** → vigent · text original · Llei 17/2024, del 28 de novembre, de modificació de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència · [BOPA 2024-12-27](#)