

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 20/10/2026

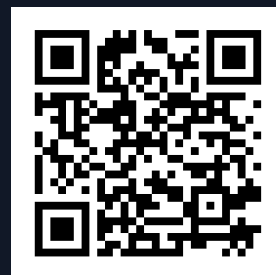
Disposició final quarta. Modificació de la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997

Generat el 20/10/2026 a les 16:52

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/17-2024/df-4

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 quarta. Modificació de la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997

S'introdueixen les modificacions següents a la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997.

1. S'insereix la lletra

- f) a l'apartat 3 de l'article 12 de la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queda redactat de la manera següent: "f) Disposar la suspensió provisional de l'entitat auditora externa i/o dels seus socis responsables."

2. Es modifiquen les lletres h), i),

j) i

- l) del paràgraf segon de l'article 15 de la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queden redactades de la manera següent: "Article 15. Infraccions molt greus [...] Constitueixen infraccions molt greus: [...]"

- h) L'incompliment durant un període de sis mesos, o més, dels requisits prudencials establerts en la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencials de les entitats bancàries i empreses d'inversió, en el reglament d'aplicació i en els comunicats tècnics corresponents, en el cas d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en base individual, subconsolidada i consolidada, i en el cas de societats financeres de cartera i societats financeres mixtes de cartera, en base consolidada o subconsolidada, subjectes a la mateixa Llei d'acord amb els apartats 1 i 2 de l'article 2, en relació amb:

- Incórrer en una cobertura insuficient dels requisits de recursos propis exigits d'acord amb els articles 46 i 56, quan aquests recursos propis se situïn per sota del 80% del mínim establert en funció dels riscos assumits, o per sota del mateix percentatge dels requisits de recursos propis exigits, si escau, per l'AFA a una entitat determinada en mèrits de la lletra

- a) de l'apartat 1 de l'article 97.

- Requisits específics de liquiditat previstos a l'article 98.
- Normes relatives al manteniment d'actius líquids establertes en l'article 81.

- i) No remetre a l'AFA les dades o els documents que hagin de ser-li remesos o requereixi en l'exercici de les seves funcions, o remetre'ls de manera incompleta o inexacta, quan amb això es dificulti l'apreciació de la solvència o la liquiditat d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en base individual, subconsolidada o consolidada, o de societats financeres de cartera o societats financeres mixtes de cartera, en base subconsolidada o consolidada. A l'efecte d'aquesta lletra, s'entén, així mateix, com a falta de remissió la remissió extemporània fora del termini previst en la norma corresponent o del termini concedit per l'AFA en efectuar, si escau, el requeriment oportú, sempre que la remissió extemporània hagi generat un impacte rellevant en la capacitat de supervisió de l'AFA o hagi dificultat el coneixement puntual de potencials incompliments. [...]

- j) Quan una entitat, en base individual, subconsolidada o consolidada, o una societat financer de cartera o una societat financera mixta de cartera, en base subconsolidada o consolidada, assoleixin una exposició que supera els límits establerts en l'article 78 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats

bancàries i empreses d'inversió i la seva normativa d'aplicació durant un període de sis mesos o més. [...]

- l) Quan una entitat, una societat financera de cartera o una societat financera mixta de cartera fa pagaments als titulars d'instruments inclosos en els fons propis de l'entitat, en violació de l'article 62 de la Llei 35/2018 , del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, o bé en els supòsits en què el desenvolupament reglamentari previst en la lletra
- b) de l'apartat 3 de l'article 28, la lletra
- b) de l'apartat 2 de l'article 32 o la lletra
- b) de l'apartat 2 de l'article 35 de la Llei 35/2018 , de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió prohibeixin aquests pagaments als titulars d'instruments inclosos en fons propis. [...]"

2. Es modifiquen les lletres

- e) i
- f) del paràgraf segon de l'article 16 de la Llei del règim disciplinari del sistema financer, del 27 de novembre de 1997, que queden redactades de la manera següent: "Article 16. Infraccions greus [...] Constitueixen infraccions greus: [...]"
- e) L'incompliment durant un període de sis mesos, o més, dels requisits prudencials establerts en la Llei 35/2018 , de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en el reglament d'aplicació i en els comunicats tècnics corresponents, sempre que això no constitueixi una infracció molt greu, en el cas d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en base individual, subconsolidada i consolidada, i en el cas de societats financeres de cartera i societats financeres mixtes de cartera, en base consolidada o subconsolidada, subjectes a la mateixa Llei d'acord amb l'article 2, apartat 1 i 2, en relació amb:
 - Incórrer en una cobertura insuficient dels requisits de recursos propis d'acord amb els articles 46 i 56.
 - Requisits addicionals de fons propis en mèrit de la lletra
- a) de l'apartat 1 de l'article 97.
- f) L'incompliment durant un període superior a un mes i inferior a 6 mesos dels requisits prudencials establerts en la Llei 35/2018 , de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en el reglament d'aplicació i en els corresponents comunicats tècnics, en el cas d'entitats bancàries i empreses d'inversió, en base individual, subconsolidada o consolidada, i en el cas de societats financeres de cartera o societats financeres mixtes de cartera, en base subconsolidada o consolidada, subjectes a la mateixa Llei d'acord amb l'article 2, apartat 1 i 2, en relació amb:
 - Requisits específics de liquiditat previstos a l'article 98. -Normes relatives al manteniment d'actius líquids establerts en l'article 81;
 - Assolir una exposició que superi els límits establerts en l'article 78. [...]"

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 (BOPA 2024-12-27)

COM CITAR-LO

Disposició final quarta 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 20/10/2026.

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](#)