

LLEI · VIGENT

Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries - de crèdit especialitzat

Text vigent a 03/12/2008

Generat el 17/10/2026 a les 18:05

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/24-2008?data=2008-12-03

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

Índex

CAPÍTOL PRIMER. DISPOSICIONS GENERALS

Article 1	3
Article 2	3

CAPÍTOL SEGON. DE LES CONDICIONS PER ACCEDIR A L'ACTIVITAT

Article 3	4
Article 4	4
Article 5	4
Article 6	4
Article 7	4
Article 8	5
Article 9	5
Article 10	5
Article 11	5

CAPÍTOL TERCER. DE LES CONDICIONS PER EXERCIR L'ACTIVITAT

Article 12	6
Article 13	6
Article 14	6
Disposició addicional primera	6
Disposició addicional segona	7
Disposició transitòria primera	7
Disposició transitòria segona	7
Disposició transitòria tercera	7
Disposició derogatòria primera	7
Disposició final primera	7

Capítol primer. Disposicions generals

Article 1

Definició

1. Són entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat les entitats l'objecte social exclusiu i legalment determinat de les quals l'integren una, diverses o totes les activitats següents:

- a) Préstec i crèdit, incloent-hi crèdit al consum, crèdit hipotecari i finançament de transaccions comercials.
- b) Facturatge (factoring) amb recurs o sense, i les activitats complementàries d'investigació i de classificació de la clientela, comptabilització de deutors i, en general, qualsevol altra activitat que afavoreixi l'administració, l'execució, la seguretat i el finançament dels crèdits que els hi siguin cedit. Quan les insolvències del deutor (client) són assumides pel cedent s'entendrà que ens trobem en un cas de facturatge amb recurs, mentre que si són assumides per l'empresa de facturatge s'entendrà que ens trobem en un cas de facturatge sense recurs. En cas de suspensió de pagaments o fallida del deutor (client), els pagaments realitzats per aquest a l'empresa de facturatge, amb anterioritat a la declaració de la suspensió de pagaments o fallida, no estaran subjectes a rescissió. En cas que s'hagin efectuat pagaments amb venciment posterior a la suspensió de pagaments o fallida o si es demostra que el cedent i l'empresa de facturatge coneixien l'estat d'insolvència del deutor (client) en la data de pagament per l'empresa de facturatge al cedent, la revocació no afectarà a l'empresa de facturatge, excepte en cas de pacte en contrari entre aquesta i el cedent.
- c) Arrendament financer (leasing) i les activitats complementàries de manteniment i de conservació dels béns cedits, atorgament de finançament connectat a una operació d'arrendament financer, actual o futura, intermediació i gestió d'operacions d'arrendament financer, arrendament no financer (rènting) amb opció de compra o no i assessorament i informes comercials.
- d) Emissió i gestió de targetes de crèdit.
- e) Concessió d'avals i altres garanties.

2. Qualsevol activitat complementària a les llistades prèviament que permet a les entitats desenvolupar de forma més eficient l'activitat principal per a la qual disposen d'autorització també pot ser duta a terme prèvia autorització de l'INAF. S'entendrà com a activitat complementària qualsevol activitat accessòria els ingressos generats de la qual no representen més del 25% dels ingressos de l'entitat.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 2

Finançament

1. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat en cap cas poden captar fons reemborsables del públic en forma de dipòsit, préstec o d'altres anàlegs, ja que d'acord amb els articles 2 i 9 de la Llei de regulació de les facultats operatives dels diversos components del

sistema financer, del 19 de desembre de 1996, aquesta activitat es reserva a les entitats bancàries.

2. Tanmateix, no constitueixin fons reemborsables del públic els finançaments atorgats per entitats bancàries, els fons entregats per entitats pertanyents al mateix grup o per socis titulars almenys d'un 5 per 100 del capital social i les emissions de valors amb venciment superior a un mes.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Capítol segon. De les condicions per accedir a l'activitat

Article 3

Creació de noves entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat L'atorgament de les autoritzacions de creació d'entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat es regularà mitjançant una llei específica la qual haurà d'establir el procediment administratiu, els criteris de valoració de les sol·licituds, l'organisme responsable de les autoritzacions i, en general, tots els elements necessaris per a la presa de les decisions.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 4

Forma Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de revestir la forma de societat anònima de dret andorrà de durada indefinida.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 5

Denominació La denominació de "entitat financera -no bancària- de crèdit especialitzat" o una altra que pugui induir a confusió amb aquesta així com les abreviatures (E.F.C.E, E.F.N.B.C.E, etc.) queden reservades a aquestes entitats, degudament autoritzades pel Govern i inscrites a l'INAF.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 6

Domicili El domicili, l'administració i la direcció efectiva de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han d'establir-se en el territori nacional.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 7

Capital social Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de ser constituïdes i mantenir un capital social mínim de 2.000.000 d'euros, totalment subscrit i desemborsat mitjançant aportacions dineràries.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 8

Objecte social L'objecte social exclusiu i legalment determinat de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat ha de determinar-se en els seus estatuts i limitar-se a una, diverses o totes les activitats enumerades en l'article 1 d'aquesta Llei.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 9

Consell d'administració

1. L'òrgan d'administració de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat determinat en els seus estatuts ha d'adoptar la forma de consell d'administració.
2. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de tenir obligatòriament un Consell d'Administració format per tres membres com a mínim.
3. Els membres del consell d'administració han de ser persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional, d'acord amb la definició que s'estableix a l'article 22 de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 29 de juliol de 1998.
4. El president nomenat en cap cas podrà ser el mateix que el director general de l'entitat.
5. El consell d'administració de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat ha d'aprovar un reglament intern de funcionament que faciliti el compliment de les obligacions i de les responsabilitats de tots els seus membres.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 10

Direcció general La direcció general, que necessàriament han de tenir les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat, ha d'estar formada per una o més persones de reconeguda honorabilitat empresarial i professional i que tinguin coneixements idonis per exercir les funcions inherents al càrrec i una experiència professional adequada, d'acord amb les definicions dels articles 22 i 25 de la Llei de regulació del règim administratiu bàsic de les entitats bancàries, del 29 de juliol de 1998.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 11

Condicions

1. Per a l'obtenció i la conservació de l'autorització administrativa, les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de complir en tot moment les condicions per l'accés a l'activitat establertes en els articles anteriors.
2. En tant que entitats integrades en el sistema financer andorrà, les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat estan subjectes a la supervisió i control de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF).

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Capítol tercer. De les condicions per exercir l'activitat

Article 12

Obertura d'oficines i contractació de personal

1. Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat han de mantenir oberta almenys una oficina al Principat.
2. El personal que hi presti serveis ha de ser suficient en nombre i ha de tenir la formació adequada per al desenvolupament de les activitats que se li encomanin i, almenys, la meitat han de ser persones de nacionalitat andorrana o residents al Principat amb una antiguitat no inferior a tres anys.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 13

Ràtio de solvència i altres normes de solvència Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat estan sotmeses a les mateixes normes de solvència (ràtio de solvència i concentració de riscos) que les pròpies de les entitats bancàries definides a la Llei de regulació dels criteris de solvència i de liquiditat de les entitats financeres, del 29 de febrer de 1996.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Article 14

Volum de recursos propis mínims S'entendrà per recursos propis mínims el nivell de fons propis necessaris per arribar a una ràtio de solvència de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat del 10%. Els recursos propis de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat no podran situar-se per sota del mínim esmentat al paràgraf anterior amb 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 referida en un 20%. S'habilita l'INAF a prendre les mesures necessàries en cas d'insuficiència de recursos propis. En qualsevol cas, aquesta insuficiència no pot durar en cap cas més de 24 mesos i els recursos propis no poden ser inferiors a les 4/5 parts de capital social mínim. En cap cas, però, el capital social de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat podrà ser inferior al que estableix l'article 7 d'aquesta Llei.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició addicional primera

S'introdueixen les modificacions següents a la Llei de regulació dels criteris de solvència i liquiditat de les entitats financeres:

1. En l'article 4, en l'apartat que conté l'escalat de ponderació del risc, els números 11 i 14 queden redactats com segueix "11. Comptes d'ordre que registren els crèdits documentaris, línies de crèdit no utilitzades, operacions de lloguer financer amb opció de compra (leasing), operacions de gestió de factures amb avançaments total o parcial de tresoreria i altres operacions homologables." "14. Crèdits habitatge hipotecaris i operacions de compra de factures."

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició addicional segona

Mentre no s'aprovi la Llei de regim d'autorització per la creació de noves entitats operatives del sistema financer no es poden ni crear, ni constituir ni establir noves entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició transitòria primera

L'INAF ha de practicar d'ofici la inscripció al Registre d'Entitats Financeres -No Bancàries- de Crèdit Especialitzat de les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat que en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei estiguin degudament autoritzades.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició transitòria segona

Les entitats financeres -no bancàries- de crèdit especialitzat que en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei estiguin degudament autoritzades han d'adaptar-se a les disposicions d'aquesta Llei en el termini de sis mesos.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició transitòria tercera

L'INAF retornarà a l'entitat financera -no bancària- de crèdit especialitzat autoritzada a la data d'avui el dipòsit de reserves en garantia de les seves obligacions com a molt tard el 31 de desembre de l'exercici en què s'aprovi aquesta Llei.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició derogatòria primera

derogada qualsevol disposició de rang igual o inferior que s'oposi al que estableix aquesta Llei.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)

Disposició final primera

Llei entra en vigor el mateix dia de ser publicada al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

Redacció vigent des del 03/12/2008 · text original · [Llei 24/2008, del 30 d'octubre, sobre el règim jurídic de les entitats financeres - no bancàries- de crèdit es](#) (BOPA 2008-12-03)