

LLEI · VIGENT

Llei 7/2013, del 9 de maig, 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

Text vigent a 26/02/2020

Article 8. Definició

Generat el 17/10/2026 a les 19:23

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/7-2013/art-8?data=2020-02-26

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

Article 8. Definició

1. S'entén per entitat bancària una empresa que es dedica a rebre del públic dipòsits i altres fons reemborsables.
2. Les entitats bancàries poden desenvolupar les activitats següents:
 - a) Préstecs i crèdits, inclosos, en particular, el crèdit al consum, el crèdit hipotecari, el factoring amb o sense recurs i el finançament de transaccions comercials, inclòs el forfetatge);
 - b) Arrendament financer amb opció de compra o no;
 - c) Operacions de pagament en virtut de la Llei dels serveis de pagament i el diners electrònic;
 - d) Emissió i gestió d'altres mitjans de pagament, com per exemple, xecs de viatge i xecs bancaris;
 - e) Atorgament de garanties i subscripció de compromisos;
 - f) Transaccions per compte propi de l'entitat o per compte de la seva clientela que tinguin per objecte: - Instruments de mercat monetari, com xecs, efectes, certificats de dipòsit; - Divises; - Futurs financers i opcions; - Instruments sobre divises o sobre tipus d'interès; - Valors negociables.
 - g) Participació en emissions de valors i prestació de serveis relacionats amb aquestes emissions;
 - h) Assessorament a empreses en matèria d'estructures de capital, estratègia industrial i qüestions afins, així com assessorament sobre serveis relacionats amb la fusió i l'adquisició d'empreses;
 - i) Intermediació en els mercats interbancaris;
 - j) Assessorament i gestió de carteres;
 - k) Custòdia i administració de valors;
 - l) Informes comercials;
 - m) Lloguer de caixes fortes;
 - n) Emissió de diners electrònics en virtut de la Llei dels serveis de pagament i el diners electrònic.
3. Les entitats bancàries que també vulguin realitzar activitats de gestió d'organismes d'inversió col·lectiva i/o activitats de companyies d'assegurances de vida només ho poden fer participant amb caràcter majoritari o minoritari en societats gestores d'organismes d'inversió col·lectiva i/o companyies d'assegurances de vida, que es podran constituir a aquest efecte i que han de ser diferenciades jurídicament i per la seva ubicació. No obstant això, la contractació d'assegurances de vida es pot realitzar mitjançant les estructures pròpies de l'entitat bancària.
4. Les entitats bancàries no es poden dedicar directament a cap activitat econòmica que no quedi circumscrita a l'àmbit financer amb exclusió de les complementàries a les contemplades a l'apartat 2. S'entén per activitat complementària qualsevol activitat accessòria que suposi la prolongació del negoci sense desvirtuar l'objecte social propi de l'entitat bancària.
5. Les participacions directes o indirectes de les entitats bancàries en entitats no financeres andorranes no poden ser superiors al 25% del capital de l'entitat participada amb l'excepció de les companyies d'assegurances exclusivament de vida, en les quals poden assolir fins al 100% de la seva participació social. Queden excloses d'aquest límit les participacions en societats instrumentals no financeres, l'objecte de les quals sigui exclusivament prestar un servei a la

pròpia entitat o gestionar actius de la pròpia entitat. En els casos en què, com a derivació d'una operació de crèdit o altres circumstàncies alienes a la voluntat d'una entitat bancària, aquesta s'hagi de fer càrrec d'una participació més gran que la que s'estipula en el primer paràgraf d'aquest apartat en una empresa no financera, ho ha de comunicar a l'AFA i ha de regularitzar la situació dins d'un període de dos anys. Per a un ajornament eventual d'aquest període de regularització requerirà l'autorització prèvia de l'AFA.

6. El valor comptable del conjunt de les participacions qualificades, directes o indirectes, de les entitats bancàries en entitats o empreses diferents d'un ens del sector financer no pot sobrepassar el 60 % del capital admissible de l'entitat bancària, tal com es defineix en l'incís 12, apartat 1 de l'article 3 de la Llei de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

7. El Consell General estableix els criteris i indica les circumstàncies que es tindran en compte per poder atribuir el caràcter d'interès general a determinades inversions. Un cop definits per Llei els criteris i les circumstàncies per atribuir el caràcter d'interès general a determinades inversions, el ministeri encarregat de les finances, amb l'informe previ de l'AFA, acorda excepcions als apartats 5 i 6 d'aquest mateix article, per un període definit o indefinit. A l'efecte de la present Llei, les participacions en societats públiques, segons estan definides en la legislació vigent, queden excloses de l'aplicació dels apartats 5 i 6 anteriors.

Redacció vigent des del 26/02/2020 · text refós oficial · [Decret legislatiu del 19-2-2020 de publicació del text refós de la Llei 7/2013, del 9 de maig, sobre el règim](#) (BOPA 2020-02-26)

COM CITAR-LO

Art. 8 de la Llei 7/2013, del 9 de maig, 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, en la redacció vigent a 26/02/2020.

Historial de versions

1. **26/02/2020** → vigent · text refós oficial · Decret legislatiu del 19-2-2020 de publicació del text refós de la Llei 7/2013, del 9 de maig, so · [BOPA 2020-02-26](#)