

LLEI · VIGENT

Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió

Text vigent a 18/10/2026

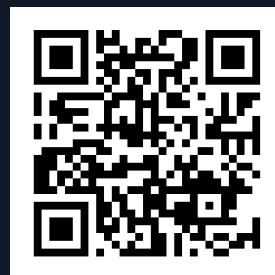
Article 87. Infraccions greus

Generat el 18/10/2026 a les 13:11

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/7-2021/art-87

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 87. Infraccions greus

Constitueixen infraccions greus les següents:

- a) Negar-se o resistir-se, a l'actuació de l'AFA o l'AREB en l'exercici de les funcions que els confereix aquesta Llei, excepte que, per no tenir caràcter merament ocasional o aïllat, constitueixi una infracció molt greu.
- b) No prestar la col·laboració exigible o obstruir les mesures d'actuació primerenca que hagi decidit aplicar l'AFA, quan aquest fet tingui caràcter ocasional o aïllat.
- c) No prestar la col·laboració necessària amb l'AREB, a l'efecte d'elaborar els plans de resolució, quan aquest fet tingui caràcter ocasional o aïllat.
- d) No prestar la col·laboració exigible o obstruir les mesures de resolució que hagi decidit aplicar l'AREB, quan aquest fet tingui caràcter merament ocasional o aïllat.
- e) Dur a terme qualsevol actuació amb la finalitat d'entorpir o dificultar la valoració econòmica de l'entitat, de l'entitat financera o de la societat de cartera que facin els experts independents, excepte que, per no tenir caràcter merament ocasional o aïllat, constitueixi una infracció molt greu.
- f) No remetre a l'AFA o a l'AREB les dades o els documents especialment transcendents que els hagin de ser remesos o que requereixin en l'exercici de les seves funcions, o remetre'ls-els de manera incompleta o inexacta, excepte que això suposi la comissió d'una infracció molt greu. A l'efecte d'aquesta lletra s'entén, així mateix, com a falta de remissió la remissió fora del termini previst en la norma corresponent o del termini atorgat per l'òrgan competent en efectuar, si escau, el requeriment oportú.
- g) Incomplir el deure de veracitat informativa deguda a l'AFA i a l'AREB, així com incomplir el deure de secret sobre les dades obtingudes en el context d'un procés d'actuació primerenca o de resolució, o fer-les servir per a finalitats diferents de les previstes en aquesta Llei. Tot això excepte que, pel nombre d'afectats o per la importància de la informació, aquests incompliments es puguin estimar rellevants i, per això, constitueixin una infracció molt greu.
- h) No comunicar o comunicar amb demora, una entitat o un grup o subgrup consolidable d'entitats, el fet que es troba en alguna de les circumstàncies d'actuació primerenca, quan sigui conegut o, donades les circumstàncies objectives, hagi de ser conegut per l'òrgan d'administració; excepte que s'hagi de considerar infracció molt greu.
- i) No comunicar o comunicar amb demora a l'AFA o a l'AREB, l'òrgan d'administració, el fet que l'entitat, l'entitat financera o la societat de cartera es troba en situació d'invibilitat, quan sigui conegut, o quan ateses les circumstàncies objectives hagi de ser conegut per l'òrgan d'administració; excepte que s'hagi de considerar infracció molt greu.
- j) No proposar a l'AREB les mesures adequades per reduir o eliminar els obstacles a la resolubilitat i la no aplicació de les mesures alternatives proposades per l'AREB per reduir o eliminar els obstacles, quan tingui caràcter ocasional o aïllat.
- k) No mantenir el pla de recuperació actualitzat anualment o després d'haver ocorregut un canvi en l'estructura jurídica o organitzativa de l'entitat, de l'entitat financera o de la societat de cartera que requereixi canvis en el mateix pla, excepte que constitueixi una infracció molt greu.

- l) Incomplir les obligacions, els requisits i les limitacions que preveu aquesta Llei en relació amb l'ajut financer intragrup, excepte que constitueixi una infracció molt greu.
- m) Dur a terme actes o operacions sense autorització quan aquesta autorització sigui preceptiva, sense observar-ne les condicions bàsiques, o havent obtingut l'autorització per mitjà de declaracions falses o per un altre mitjà irregular, quan tinguin caràcter merament ocasional o aïllat.
- n) Incomplir de manera merament ocasional o aïllada la resta d'obligacions exigibles de conformitat amb el que preveu aquesta Llei i la seva normativa de desenvolupament quan hi hagi requeriment previ de l'AFA o l'AREB.
- o) Incórrer en infraccions lleus quan durant els dos anys anteriors a la comissió d'aquestes infraccions s'hagi imposat a l'entitat, a l'entitat financera o a la societat de cartera almenys una sanció ferma en via administrativa pel mateix tipus d'infracció.
- p) En relació amb la societat de gestió d'actius i sense perjudici de l'aplicació de la resta de lletres: – Dur a terme activitats alienes al seu objecte social que posin en perill la consecució dels objectius generals legalment establerts a aquest efecte en aquesta Llei i en la seva normativa de desenvolupament, sempre que aquesta infracció no tingui la consideració de molt greu. – Incomplir de manera merament ocasional o aïllada les seves obligacions de transparència mitjançant requeriment previ de l'AFA o l'AREB. – No remetre a l'AREB les dades o documents que li hagin de ser remesos o que requereixi en l'exercici de les seves funcions, o la seva manca de veracitat, excepte quan això suposi una infracció molt greu, quan amb això es dificulti l'apreciació de la situació patrimonial i financera de la societat. S'entén, així mateix i als efectes d'aquesta lletra, com a falta de remissió la remissió fora del termini atorgat a aquest efecte per l'òrgan competent en recordar per escrit l'obligació o reiterar-ne el requeriment. – Incomplir les normes vigents sobre comptabilització d'operacions i sobre formulació de balanços, comptes de pèrdues i guanys i estats financers d'obligatòria comunicació a l'òrgan administratiu competent. – Incomplir les obligacions de govern corporatiu i les relatives a l'estructura organitzativa de la societat de gestió d'actius imposades per aquesta Llei o la seva normativa de desenvolupament.
- q) La comissió de més de tres infraccions lleus en el termini de tres anys, a les que hagi estat imposada sanció ferma en via administrativa.

Redacció vigent des del 20/05/2021 · text original · [Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió](#) (BOPA 2021-05-19)

COM CITAR-LO

Art. 87 de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió, en la redacció vigent a 18/10/2026.

Historial de versions

1. **20/05/2021** → vigent · text original · Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inver · [BOPA 2021-05-19](#)