

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 17/10/2026

Article 95. Criteris de graduació de les sancions

Generat el 17/10/2026 a les 19:54

Dades fins al BOPA del 14/10/2026

Pàgina viva: bopa.mca.ad/llei/7-2021/art-95

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 95. Criteris de graduació de les sancions

Les sancions aplicables en cada cas per la comissió d'infraccions molt greus, greus o lleus s'han de determinar a partir dels criteris següents:

- a) La naturalesa i l'abast de la infracció.
- b) El grau de responsabilitat en els fets de la persona física o jurídica en qüestió.
- c) La gravetat i la durada de la infracció així com la intencionalitat o el grau de negligència en què s'hagi incorregut.
- d) La importància dels beneficis obtinguts o les pèrdues evitades, per la persona física o jurídica responsable de la infracció, en la mesura que es pugui determinar.
- e) La solidesa financera de la persona jurídica responsable de la infracció reflectida, entre altres elements objectivables, en el volum de negoci total de la persona jurídica responsable.
- f) La solidesa financera de la persona física responsable de la infracció reflectida, entre altres elements objectivables, en els ingressos anuals de la persona física responsable.
- g) Les conseqüències desfavorables dels fets per al sistema financer, la plaça financera, l'Estat o l'economia nacional.
- h) L'esmena de la infracció per iniciativa pròpia de l'infractor.
- i) La reparació dels danys o perjudicis causats.
- j) Les infraccions anteriors per part de la persona física o jurídica responsable de l'incompliment.
- k) Les pèrdues causades a tercers per la infracció, en la mesura que es puguin determinar.
- l) El nivell de cooperació de la persona física o jurídica responsable amb l'autoritat competent de resolució o de supervisió.
- m) Les conseqüències sistèmiques de la infracció.
- n) El nivell de representació que l'infractor tingui en l'entitat, l'entitat financera o la societat de cartera infractora.
- o) En el cas d'insuficiència de recursos propis, les dificultats objectives que puguin haver conconregut per aconseguir o mantenir el nivell legalment exigit.
- p) La conducta anterior per part de la persona física o jurídica en relació amb els processos de reestructuració i resolució que l'hagin afectat, tenint en compte també les sancions fermes que li hagin estat imposades durant els últims cinc anys.

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. 95 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 17/10/2026.

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](#)