

**MEMÒRIA DEL PROJECTE DE LLEI
DE MODIFICACIÓ DE LA LLEI 17/2013, DEL 10 D'OCTUBRE,
SOBRE LA INTRODUCCIÓ DE L'EURO EN EL MARC DE
L'ACORD MONETARI
SIGNAT ENTRE EL PRINCIPAT D'ANDORRA I LA UNIÓ
EUROPEA**

MEMÒRIA TÈCNICA

1. Antecedents

El 29 de juny del 2011 es va signar l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, que va entrar en vigor l'1 d'abril del 2012. Aquest Acord dona el dret a Andorra d'utilitzar l'euro com a moneda oficial i d'encunyar una certa quantitat d'euros andorrans a partir del 2014. Mitjançant l'Acord monetari, Andorra es va comprometre a reprendre el cabal de la UE relatiu a la prevenció del blanqueig de capitals, la prevenció del frau i de la falsificació, normes sobre els bitllets i les monedes d'euro, legislació en matèria bancària i financera, i legislació sobre recopilació d'informació estadística. La normativa en qüestió s'implementa a Andorra segons els terminis acordats entre Andorra i la UE en el marc del Comitè Mixt existent a aquest efecte. En aquest òrgan, amb caràcter anual, se celebra una reunió entre membres de la delegació andorrana i l'europea la finalitat de la qual es fonamenta a supervisar quin és l'estat de transposició dels actes normatius que formen l'annex de l'Acord monetari, així com l'aprovació dels terminis de transposició i l'adequació dels nous actes que s'hi van integrant.

En aquest sentit, mitjançant la Decisió de la Comissió del 6 de març del 2014 per la qual s'actualitza l'annex de l'Acord monetari entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra (2014/C 73/04), es va incloure la Decisió del Banc Central Europeu BCE/2013/10, del 19 d'abril del 2013, sobre les denominacions, les especificacions, la reproducció, el bescanvi i la retirada dels bitllets d'euro. Aquest acte legal es va transposar mitjançant, d'una banda, l'aprovació, per part del Consell General, de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, i, d'altra banda, l'aprovació, per part del Govern, del Decret pel qual s'aprova el Reglament que desenvolupa la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Així mateix, amb data 4 de juliol del 2018 es va publicar al BOPA la Llei 12/2018, del 31 de maig, de modificació de la Llei 10/2013, del 23 de maig, de l'Institut Nacional Andorrà de Finances (INAF). Amb aquesta norma, entre altres aspectes, es va modificar la denominació d'aquest organisme de supervisió i control. A partir d'aquest moment, l'INAF es passa a anomenar AFA (Autoritat Financera Andorrana). Aquesta modificació va implicar l'actualització de la llei de l'euro i del seu reglament de desenvolupament,

atès que calia adaptar les referències que es feia a aquest organisme de conformitat amb la seva nova denominació.

Posteriorment, mitjançant la Decisió (UE) 2020/36 de la Comissió, del 15 de gener del 2020, per la qual es modifica l'annex de l'Acord monetari entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra, s'ha inclòs al referit annex la Decisió (UE) 2019/669 del Banc Central Europeu, del 4 d'abril del 2019, per la qual es modifica la Decisió BCE/2013/10 sobre les denominacions, les especificacions, la reproducció, el bescanvi i la retirada dels bitllets d'euro.

Consegüentment, aquesta Llei de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea té com a finalitat adaptar l'ordenament jurídic andorrà als canvis normatius que s'imposen en l'àmbit de la Unió Europea.

Es tracta de modificacions que afecten principalment el redactat dels articles 25, 30 i 52. En concret, la modificació de l'article 25 incorpora els canvis duts a terme pel Banc Central Europeu en relació amb la segona sèrie de bitllets d'euro, que exclou els bitllets de la denominació de 500 EUR.

Les modificacions als articles 30 i 52, referents al bescanvi de bitllets d'euro autèntics deteriorats i a la taxa de tractament de bitllets, respectivament, doten de més concreció el contingut d'ambdós preceptes.

Finalment, s'introdueixen per mitjà de la disposició final tercera tres modificacions de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió. En concret, el primer canvi es duu a terme per poder fer efectiva la transposició del Reglament (UE) 2019/630 del Parlament Europeu i del Consell, del 17 d'abril del 2019, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 575/2013, respecte a la cobertura mínima de pèrdues derivades d'exposicions dubtoses (que es preveu transposar majoritàriament mitjançant la modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018). En aquest sentit, cal introduir l'obligatorietat de deducció de la insuficiència de cobertura d'exposicions dubtoses dels fons propis regulatoris, afegint una nova lletra / a l'apartat 1 de l'article 30, en què es regulen precisament les deduccions en els elements del capital de nivell 1 ordinari, així com modificar l'especificació del càlcul del valor d'exposició, previst en l'article 65 de la Llei 35/2018, perquè tingui en compte aquestes insuficiències de cobertura d'exposicions dubtoses. La segona modificació consisteix en la introducció del requisit

d'un rati de palanquejament mínim del 3% a l'article 46 sobre requisits de fons propis per tal d'equiparar els requisits de fons propis de les entitats bancàries i empreses d'inversió andorranes als estàndards europeus. Per últim, la tercera modificació consisteix en la introducció del requisit de finançament estable, pel qual les entitats han de disposar d'un finançament estable disponible per cobrir el 100% del finançament estable requerit.

Aquesta disposició final tercera també inclou correccions d'errates i errors de referències de la transposició inicial de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, així com del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

Cal tenir en compte que la transposició d'aquest Reglament, i per extensió, la modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, deriven de les obligacions d'actualització i transposició de normativa europea que es desprenen de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea.

Finalment, s'introdueixen per mitjà de la disposició final quarta les modificacions a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, a l'efecte d'incorporar a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions del Reglament (UE) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell del 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls d'entrada o sortida d'efectiu de la Unió i pel qual es deroga el Reglament (CE) núm. 1889/2005 (-Reglament 2018/1672-). El conjunt de les modificacions s'estructuren en 7 punts que modifiquen els capítols primer i vuitè de la llei.

2. Comentaris sobre el Projecte de Llei

El Projecte de Llei de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea, s'estructura en un capítol únic, tres articles i cinc disposicions finals.

Capítol únic

El capítol únic compta amb tres articles, els quals modifiquen els articles 25, 30 i 52 de la Llei 17/2013, relatiu a les denominacions i requisits dels bitllets d'euro, els bescanvi de bitllets d'euro autèntics deteriorats i sobre la taxa de tractament de bitllets.

Disposició final primera

La disposició final primera conté l'habilitació al Govern per tal de desenvolupar reglamentàriament les disposicions de la llei que així ho requereixin.

Disposició final segona

Aquesta disposició recull l'encàrrec al Govern de, en el termini d'un any i en els termes previstos a l'article 116 del Reglament del Consell General, presentir al Consell General el projecte de consolidació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea i de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, integrant la legislació vigent sobre la matèria regulada.

Disposició final tercera

Per mitjà de la disposició final tercera del projecte de llei de modificació de la Llei 17/2013 s'introdueixen determinades modificacions de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió, a l'efecte de donar compliment a les obligacions de transposició concretes en el marc del Comitè mixt de l'Acord monetari. En aquest sentit, es modifiquen els articles 1, 3, 9, 30, 46, 49, 58, 59, 65, 82 i 97 de l'esmentada llei, relatiu a l'objecte, les definicions, l'aplicació dels requisits sobre una base consolidada, les deduccions en els elements del capital de nivell 1 ordinari, els requisits de fons propis, els requisits de fons propis per a les societats financeres d'inversió amb activitat limitada de prestació de serveis d'inversió, el requisit per mantenir un coixí de capital anticíclic específic de cada entitat, el coixí de capital per a entitats d'importància sistèmica, el valor d'exposició, el requisit de finançament estable i les competències específiques en relació amb la supervisió prudencial. La introducció d'aquestes modificacions respon, en primer lloc, a la necessitat de fer efectiva la transposició del Reglament (UE) 2019/630 del Parlament Europeu i del Consell, del 17 d'abril del 2019, pel qual es modifica el Reglament (UE)

núm. 575/2013, respecte a la cobertura mínima de pèrdues derivades d'exposicions dubtoses; en segon lloc, a la introducció del requisit d'un rati de palanquejament mínim del 3% sobre requisits de fons propis per tal d'equiparar els requisits de fons propis de les entitats bancàries i empreses d'inversió andorranes als estàndards europeus i, en tercer lloc, la tercera modificació consisteix en la introducció del requisit de finançament estable, pel qual les entitats han de disposar d'un finançament estable disponible per cobrir el 100% del finançament estable requerit.

Per últim, aquesta disposició final tercera també inclou correccions d'errates i errors de referències de la transposició inicial de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, així com del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny del 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

Disposició final quarta

Mitjançant aquesta disposició final s'introdueixen les modificacions a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, a l'efecte d'incorporar a l'ordenament jurídic andorrà les disposicions del Reglament (UE) 2018/1672 del Parlament Europeu i del Consell del 23 d'octubre del 2018, relatiu als controls d'entrada o sortida d'efectiu de la Unió i pel qual es deroga el Reglament (CE) núm. 1889/2005 (-Reglament 2018/1672-). El conjunt de les modificacions s'estructuren en 7 punts que modifiquen els capítols primer i vuitè de la llei:

- S'amplia la definició de "diners en efectiu" i s'incorporen les definicions de "portador" i de "diners en efectiu no acompanyats".
- Es regula amb més detall el règim de declaració dels diners en efectiu acompanyats per part dels portadors d'una suma de diners en efectiu igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera que entrin o surtin del Principat d'Andorra.
- Es regula específicament l'obligació d'informar de les entrades o sortides del Principat d'Andorra d'un import de diners en efectiu no acompanyats igual o superior a 10.000 euros o el seu contravalor en moneda estrangera.

- S'amplien les facultats de control i d'inspecció del Cos de Duana per tal de comprovar el compliment de l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats i d'informar dels diners en efectiu no acompanyats.
- Es regula amb detall el règim d'intervenció temporal de diners en efectiu quan no s'hagi complert amb l'obligació de declarar els diners en efectiu acompanyats o d'informar dels diners en efectiu no acompanyats o quan existeixin sospites de que els diners en efectiu, independentment del seu import, estiguin vinculats amb el blanqueig de diners o valors, els seus delictes subjacents, o amb el finançament del terrorisme.
- Es modifica el règim del registre i tractament de la informació obtinguda pel Cos de Duana, així com la tramesa i posada a disposició d'aquesta informació a la UIFAND i a la Policia.
- Es modifica el règim sancionador amplia als incompliments de l'obligació d'informar dels diners en efectiu no acompanyats.

A tal efecte, es modifiquen els articles 3, 43, 44, 45 i 47, i s'afegeixen els articles 43 bis i 44 bis a la Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Disposició final cinquena

En ella es preveu que el Projecte de Llei entri en vigor l'endemà de la seva publicació al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra.

MEMÒRIA ECONÒMICA

El present Projecte de llei de modificació de la Llei 17/2013, del 10 d'octubre, sobre la introducció de l'euro en el marc de l'Acord monetari signat entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea no té cap impacte sobre la previsió d'ingressos i de despeses del Govern.

Andorra la Vella, 3 de maig del 2022

Marc Ballestà Alias
Secretari d'Estat d'Afers Financers Internacionals