

Acord pel qual s'estableix una associació entre la Unió Europea i el Principat d'Andorra i la República de San Marino, respectivament

(Text no definitiu, sense valor legal - Traducció no oficial)

Protocol Marc 3 Sobre els serveis financers

Índex

[Mostra/Amaga]

- Preàmbul
- Part I
 - Disposicions generals
 - Article 1. *Objectius*
 - Article 2. *Definicions*
 - Article 3. *Condicions d'accés al mercat interior de la UE*
 - Article 4. *Accés parcial al mercat interior de la UE*
 - Article 5. *Pla d'acció per a la implementació i aplicació del cabal de la UE*

Preàmbul

La UE, d'una part, i Andorra i San Marino, respectivament, de l'altra,

Considerant que:

- (1) Aquest Protocol marc té en compte les especificitats dels estats associats i com els seus mercats de serveis financers haurien d'integrar-se dins del mercat interior de serveis financers de la UE i la seva infraestructura de supervisió. Tenint en compte això, haurien d'establir-se normes i disposicions específiques per assegurar una integració harmoniosa del mercat.
- (2) L'adopció d'un enfocament esglaonat per a la implementació i l'aplicació del cabal de la UE s'estableix a fi d'oferir a l'estat associat la flexibilitat per prioritzar segments específics del cabal de la UE per als quals té la intenció de prestar serveis financers transfronterers en primer lloc. Aquest enfocament permet a l'estat associat adoptar gradualment el cabal de la UE i aplicar-lo de manera progressiva, tenint en compte les seves circumstàncies i preferències particulars.
- (3) La valoració de la infraestructura de supervisió de l'estat associat, mitjançant una avaluació per accedir al mercat interior de serveis financers de la UE, i posteriors avaluacions periòdiques, serveix per valorar la seva eficàcia, solidesa i idoneïtat, tenint en compte les característiques del sector financer de l'estat associat, com ara la seva naturalesa, diversitat, grandària i complexitat. Un marc de supervisió sòlid és crucial per garantir la integritat i l'estabilitat del mercat interior de la UE, promoure la confiança entre els participants del mercat i salvaguardar els interessos dels consumidors i els inversors. A les autoritats de supervisió de la UE se'ls confia un rol fonamental en la realització d'aquestes avaluacions que requereixen d'una manera àmplia, quan sigui necessària, la col·laboració i cooperació actives de les autoritats competents dels estats membres de la UE.
- (4) Per tal de prevenir abusos del dret d'establiment, és necessari exigir que els operadors financers amb seu a l'estat associat prestin almenys una part dels seus serveis dins d'aquesta jurisdicció. Les autoritats de supervisió de l'estat associat hauran d'evitar la creació d'entitats jurídiques amb mínima o nul·la substància que realitzin molt poca o nul·la activitat econòmica en la seva jurisdicció.

HAN ACORDAT EL SEGÜENT:

Part I Disposicions generals

Article 1. *Objectius*

Els objectius d'aquest Protocol marc són:
LesLleis.com

- (a) garantir la integritat del mercat interior de la UE ampliat, la transparència del mercat, la protecció dels consumidors i dels inversors, i abordar els riscos relacionats amb el frau als consumidors, el blanqueig de capitals i els delictes financers;
- (b) promoure la prevenció de riscos potencials per a l'estabilitat financera;
- (c) establir un marc per al compliment gradual de les regulacions i mesures de supervisió de l'estat associat amb tot el cabal de la UE en matèria de serveis financers;
- (d) facilitar l'ampliació progressiva del mercat interior de la UE per als serveis financers a l'estat associat;
- (e) promoure una cooperació sincera en matèria de regulació i de supervisió dins de l'àmbit dels serveis financers entre la UE i l'estat associat.

Article 2. *Definicions*

Als efectes d'aquest Protocol marc:

- (a) "serveis financers" són els serveis regulats pels actes enumerats en els Annexos IX, XII i XXII de cada Protocol Estat associat;
- (b) "Autoritats de supervisió de la UE" són l'Autoritat Bancaria Europea, l'Autoritat Europea de Valors i Mercats, l'Autoritat Europea d'Assegurances i Pensions d'Ocupació i l'Autoritat contra el Blanqueig de Capitals i el Finançament del Terrorisme.

Article 3. *Condicions d'accés al mercat interior de la UE*

1. Un estat associat ha de tenir accés al mercat interior de la UE per als serveis financers si s'han complert les condicions següents:

- (a) la implementació completa, plena i efectiva i l'aplicació de totes les disposicions aplicables al sector dels serveis financers, tal com s'estableix en els Annexos IX, XII i XXII del Protocol Estat associat corresponent;
- (b) l'existència i el bon funcionament de la capacitat i les disposicions de supervisió per al sector dels serveis financers;
- (c) la conclusió d'un memoràndum d'entesa entre les autoritats competents de l'estat associat i les autoritats de supervisió de la UE relatiu a la cooperació en matèria de supervisió, intercanvi d'informació i consulta.

2. Per valorar si s'han complert les condicions establertes a les lletres (a) i (b) de l'apartat 1, la Comissió Europea ha de fer una avaluació exhaustiva de conformitat amb les disposicions establertes a la Part II d'aquest Protocol marc. Aquesta avaluació ha d'incloure una revisió del sector financer de l'estat associat, una valoració de la implementació i aplicació del cabal corresponent de la UE i una avaluació de la infraestructura de supervisió de l'estat associat.

3. L'avaluació a què fa referència l'apartat 2 s'ha de dur a terme a demanda de l'estat associat quan consideri reunides les condicions establertes a l'apartat 1. L'estat associat ha de presentar la seva sol·licitud a través del Subcomitè de Serveis Financers establert en virtut de l'article 20 d'aquest Protocol marc.

Article 4. *Accés parcial al mercat interior de la UE*

1. Un estat associat pot optar per no buscar l'accés a tot el mercat interior de la UE per als serveis financers, excloent temporalment un o més dels segments de mercat següents:

- (a) banca;
- (b) assegurances i reassegurances;
- (c) gestió d'actius;
- (d) mercats de valors.

Als efectes del primer subapartat, l'estat associat ha de notificar la seva intenció a la Comissió Europea en el termini d'un any des de la data d'entrada en vigor d'aquest Acord, indicant els segments que vulgui excloure temporalment. En rebre aquesta notificació, la Comissió Europea, en el termini de dos mesos, ha de donar una resposta a l'estat associat comunicant la llista de disposicions de la UE que l'estat associat no està obligat temporalment a implementar i aplicar.

2. Rebuda la resposta a què es refereix el segon subapartat de l'apartat 1, el Comitè Mixt, creat per l'article 76 de l'Acord marc, ha d'adoptar una decisió de conformitat amb l'article 81 de dit Acord per a modificar l'Annex IX del Protocol Estat associat corresponent, sobre la base de la llista facilitada per la Comissió Europea a l'estat associat, per tal d'especificar:

- (a) la llista de disposicions de la UE per a les quals es requereix la plena implementació i aplicació per part de l'estat associat;
- (b) la llista de disposicions de la UE per a les quals l'obligació de plena implementació i aplicació per part de l'estat associat queda temporalment suspesa de conformitat amb l'apartat 1 d'aquest article.

3. Quan l'estat associat opti per la derogació prevista en l'apartat 1 d'aquest article, l'article 3 d'aquest Protocol marc s'ha d'aplicar únicament al segment o segments de mercat per als quals l'estat associat vulgui obtenir accés al mercat, mentre aquesta derogació continuï vigent.

4. Quan l'estat associat, en una fase posterior, vulgui obtenir accés al mercat interior de la UE en un o més dels segments per als quals inicialment va sol·licitar una derogació de conformitat amb l'apartat 1, ha d'informar degudament la Comissió Europea de la seva intenció. El Comitè Mixt ha de modificar l'Annex IX del Protocol Estat associat corresponent de conformitat amb l'article 81 de l'Acord marc per actualitzar la llista de disposicions aplicables del cabal de la UE. Les disposicions que ja no siguin objecte d'una derogació han de ser degudament implementades i aplicades per l'estat associat perquè pugui obtenir accés a aquests segments. L'avaluació a què es refereix l'article 3(2) d'aquest Protocol marc s'ha de dur a terme cada vegada que l'estat associat decideixi sol·licitar l'accés a un segment de mercat addicional.

5. La derogació prevista en l'apartat 1 d'aquest article ha de tenir una durada màxima de quinze anys a partir de la data d'entrada en vigor d'aquest Acord. Com a màxim un any abans del final de la durada màxima de la derogació, les parts associades han de modificar l'Annex IX del Protocol Estat associat per garantir que totes les disposicions pertinents del cabal de la UE siguin implementades i aplicades per l'estat associat abans de la data de finalització d'aquesta derogació. Sis mesos abans d'aquesta data de finalització, l'estat associat ha d'haver implementat i aplicat de manera completa, plena i efectiva totes les disposicions de la UE per al sector dels serveis financers. L'avaluació a què es refereix l'article 3(2) d'aquest Protocol marc ha de valorar el compliment de l'obligació prevista en aquest apartat per part de l'estat associat.

Article 5. *Pla d'acció per a la implementació i aplicació del cabal de la UE*

1. Abans d'obtenir accés al mercat interior de la UE per als serveis financers, o a un o més dels seus segments de mercat, l'estat associat ha de preparar un pla d'acció i un calendari per assolir la implementació i l'aplicació del cabal pertinent de la UE per al sector dels serveis financers o per a un o més dels seus segments de mercat.

2. L'estat associat ha de notificar a la Comissió Europea, a través del Subcomitè de Serveis Financers, l'adopció del pla d'acció i de qualsevol modificació significativa que es faci en aquest pla. L'estat associat pot facilitar informes de seguiment derivats del pla d'acció.

3. De conformitat amb l'article 3(3) d'aquest Protocol marc, sobre la base del seu pla d'acció, l'estat associat ha de determinar, discrecionalment, el moment adequat per sol·licitar a la Comissió Europea que realitzi l'avaluació necessària per obtenir accés al mercat interior de la UE.

Registreu-vos a LesLleis.com per
accedir al contingut complert d'aquesta pàgina.

