

Reglament relatiu a l'adopció de normes tècniques de la Unió Europea aplicables en matèria de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió (Text refós per LesLleis.com)

Índex

[Mostra/Amaga]

- [Article 1. Referenciació de normes tècniques aplicables](#)
- [Article 2. Àmbit d'aplicació](#)
- [Article 3. Disposicions no aplicables de les normes tècniques de regulació i d'execució europees](#)
- [Article 4. Definicions](#)

Article 1. Referenciació de normes tècniques aplicables

En compliment del que estableix la [disposició final setena de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió](#) i la [disposició final primera del Reglament de desenvolupament de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió](#), són aplicables al Principat d'Andorra les següents normes tècniques de regulació i d'execució europees relatives als requisits prudencials i la supervisió prudencial de les entitats bancàries i les empreses d'inversió:

- Reglament delegat (UE) 2016/101 de la Comissió, del 26 d'octubre del 2015, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació per a la valoració prudent en el marc de l'article 105, apartat 14 (Diari Oficial de la Unió Europea, L 21, 28.1.2016, p. 54).
- Reglament delegat (UE) núm. 241/2014 de la Comissió, del 7 de gener del 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació aplicables als requisits de fons propis de les entitats (Diari Oficial de la Unió Europea, L 74, 14.3.2014, p. 8).
- Reglament delegat (UE) 2015/850 de la Comissió, del 30 de gener del 2015, que modifica el Reglament delegat (UE) núm. 241/2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació aplicables als requisits de fons propis de les entitats (Diari Oficial de la Unió Europea, L 135, 2.6.2015, p. 1).
- Reglament delegat (UE) 2015/923 de la Comissió, de l'11 de març del 2015, que modifica el Reglament delegat (UE) núm. 241/2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació aplicables als requisits de fons propis de les entitats (Diari Oficial de la Unió Europea, L 150, 17.6.2015, p. 1).
- Reglament delegat (UE) núm. 525/2014, de la Comissió, del 12 de març del 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació aplicables als requisits de fons propis de les entitats (Diari Oficial de la Unió Europea, L 148, 20.5.2014, p. 15).
- Reglament delegat (UE) núm. 1187/2014, de la Comissió, del 2 d'octubre del 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa a les normes tècniques de regulació per determinar l'exposició global davant d'un client o un grup de clients vinculats entre si pel que fa a les operacions amb actius subjacents (Diari Oficial de la Unió Europea, L 324, 7.11.2014, p. 1).
- Reglament delegat (UE) 2015/61, de la Comissió, del 10 d'octubre del 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, pel que fa al requisit de cobertura de liquiditat aplicable a les entitats de crèdit (Diari Oficial de la Unió Europea, L 11, 17.1.2015, p. 1).
- Reglament d'execució (UE) 2016/200, de la Comissió, del 15 de febrer del 2016, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució pel que fa a la publicació de la ràtio de palanquejament de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell (Diari Oficial de la Unió Europea, L 39, 16.2.2016, p. 5).
- Reglament d'execució (UE) núm. 1423/2013, de la Comissió, del 20 de desembre de 2013, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució pel que fa a la publicació dels requisits de fons propis de les entitats (Diari Oficial de la Unió Europea, L 355, 31.12.2013, p. 60).

Article 2. Àmbit d'aplicació

Les entitats bancàries i les empreses d'inversió, tal com es defineixen en el [punt 18 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió](#), han de complir els requisits prudencials tenint en compte les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'[article 1 d'aquest Reglament](#).

Article 3. Disposicions no aplicables de les normes tècniques de regulació i d'execució europees

Les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament que s'enumeren a continuació no són aplicables a les entitats que han de complir els requisits prudencials de conformitat amb la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

Norma tècnica de la Unió Europea	Disposició sense aplicació
Reglament delegat (UE) 2016/101	Art. 17(2)
	Art. 20. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) núm. 241/2014	Art. 1(b) Art. 1(d)
	Art. 4. Tipus d'empresa reconeguda en la legislació nacional aplicable com a societat cooperativa a efectes de l'article 27, apartat 1, lletra a, incís ii, del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny de 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.
	Art. 5. Tipus d'empresa reconeguda en la legislació nacional aplicable com a entitat d'estalvi a l'efecte de l'article 27, apartat 1, lletra a, incís iii, 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.
	Art. 6. Tipus d'empresa reconeguda en la legislació nacional aplicable com a societat mútua a l'efecte de l'article 27, apartat 1, lletra a, incís i, 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.
	Art. 7. Tipus d'empresa reconeguda en la legislació nacional aplicable com a entitat similar a l'efecte de l'article 27, apartat 1, lletra a, incís iv, 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.
	Art. 9(5)
	Art.10. Limitacions al reemborsament d'instruments de capital emesos per societats mútues, entitats d'estalvi, societats cooperatives i entitats similars a l'efecte de l'article 29, apartat 2, lletra b, i de l'article 78, apartat 3, 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.
	Art. 11. Limitacions al reemborsament d'instruments de capital emesos per societats mútues, entitats d'estalvi, societats cooperatives i entitats similars a l'efecte de l'article 29, apartat 2, lletra b, i de l'article 78, apartat 3, del Reglament (UE) núm. 575/2013.
	Art. 28. Procediment i dades necessàries per a la presentació per una entitat d'una sol·licitud de reemborsament, reducció o recompra a efectes de l'article 77 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.
	Art. 29. Presentació per una entitat d'una sol·licitud de reemborsament, reducció o recompra a efectes de l'article 77 i de l'article 78 del Reglament (UE) núm. 575/2013 i bases adequades de la limitació del reemborsament a l'efecte de l'article 78, apartat 3, 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.

	Art. 30. Contingut de la sol·licitud que ha de presentar l'entitat a efectes de l'article 77 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.
	Art. 31. Terminis de presentació de la sol·licitud per l'entitat i de la seva tramitació per l'autoritat competent a l'efecte de l'article 77 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.
	Art. 32. Sol·licituds de reemborsament, de reducció o de recompra per societats mútues, societats cooperatives, entitats d'estalvi o entitats similars a l'efecte de l'article 77 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.
	Art. 35. Especificació de les disposicions transitòries del Reglament (UE) núm. 575/2013 en relació amb els fons propis.
	Art. 36. Altres elements dels fons propis exclosos de les disposicions d'anterioritat aplicables als elements del capital de nivell 1 ordinari o del capital de nivell 1 addicional en els instruments de capital que no constitueixen ajudes estatals a efectes de l'article 487, apartats 1 i 2, 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.
	Art. 37. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) 2015/850	Art. 1, punt 2, pel que fa referència a l'article 7 ter, apartats 2 a 15
	Art. 1, punt 3, pel que fa referència a l'article 7 quater, apartat 1, lletra b
	Art. 2. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) 2015/923	Art. 2. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) núm. 525/2014	Art. 2. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) núm. 1187/2014	Art. 8. Entrada en vigor
Reglament delegat (UE) 2015/61	Art.2(3)(d) segona frase, que diu el següent: "[...] En els altres casos no especificats en aquesta lletra, les empreses d'inversió segueixen subjectes al requisit de cobertura de liquiditat detallat aplicable a aquestes empreses establert en la legislació nacional dels estats membres, a l'espera de l'especificació d'un requisit de cobertura de liquiditat d'acord amb l'article 508 del Reglament (UE) núm. 575/2013."
	Art.7(7)
	Art. 23(3)
	Art. 24(5)
	Art. 29(2)
	Art. 33(5) Paràgraf segon

	Art. 34(2) Paràgraf segon
	Art. 34(3) Paràgraf primer, segona frase, que diu el següent: “[...] No obstant, es requereix l'aprovació de ambdues autoritats competents per qualsevol índex preferencial superior al 40 %, que s'ha d'aplicar de forma simètrica.”
	Art. 34(3) Paràgraf segon
	Art. 38. Disposició transitòria per a la introducció de la ràtio de cobertura de liquiditat
	Art. 39. Entrada en vigor
Reglament d'execució (UE) 2016/200	Art. 3(2)
	Art. 7. Entrada en vigor
Reglament d'execució (UE) núm. 1423/2013	Art. 6. Entrada en vigor

Article 4. Definicions

1. A efectes d'aquest Reglament, s'ha d'entendre per:

1. Autoritat competent: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fa referència a l'Autoritat Financera Andorrana (AFA).
2. Empresa d'assegurances: és una entitat asseguradora tal com es defineix en el punt 19 de l'article 6 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.
3. Empresa d'inversió: són determinats tipus d'entitats financeres d'inversió tal com es defineixen en el punt 18 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
4. Empresa reasseguradora: és una entitat reasseguradora tal com es defineix en el punt 27 de l'article 6 de la Llei 12/2017, del 22 de juny, d'ordenació i supervisió d'assegurances i reassegurances del Principat d'Andorra.
5. Entitat: té el mateix significat que l'establert en el punt 23 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
6. Entitat de crèdit: té el mateix significat que l'establert en el punt 23 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
7. Entitat matriu de la Unió Europea: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fan referència a una entitat matriu al Principat d'Andorra, tal com es defineix en el punt 29 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
8. Estat membre: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que inclou els estats membres de la UE i el Principat d'Andorra.
9. OICVM o OIC: és un organisme d'inversió col·lectiva tal com es defineix en l'article 2 del text refós de la Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà, inclosos els organismes d'inversió alternatius tal com es defineixen en l'article 31 de la mateixa Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà.
10. Òrgan de direcció d'una entitat: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fa referència a un òrgan d'administració, tal com es defineix al punt 41 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
11. Societat financera de cartera matriu de la UE: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fan referència a una societat financera de cartera matriu al Principat d'Andorra, tal com es defineix en el punt 56 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
12. Societat financera mixta de cartera matriu de la UE: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fan referència a una societat financera mixta de cartera matriu al Principat d'Andorra, tal com es defineix en el punt 57 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
13. Securitisation special purpose entity o SSPE (les sigles en anglès de vehicle especialitzat en titulització): té el mateix significat que l'establert en el punt 68 de l'apartat 1 de l'article 3 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió

prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

14. Supervisor nacional: quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen aquest terme s'ha d'entendre que fan referència a l'Autoritat Financera Andorrana (l'AFA).

2. Quan les disposicions de les normes tècniques de regulació i d'execució esmentades en l'article 1 d'aquest Reglament empen les expressions "(disposicions) aplicables a la Unió (Europea)" i "(entitats) establertes a la Unió (Europea)", s'ha d'entendre que fan referència també a "(disposicions) aplicables al Principat d'Andorra" i "(entitats) establertes al Principat d'Andorra".

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

Registre gratuït

Subscripció

Ja Estic Registrat