

Decret 349/2023, del 12 de juliol del 2023

Índex

[Mostra/Amaga]

- Exposició de motius
 - Article únic
- Capítol únic. Modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió.
 - Article 1
 - Article 2

Decret 349/2023, del 12-7-2023, pel qual s'aprova el Decret de modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió.

Exposició de motius

Amb data 20 de juliol del 2022 es va publicar al Butlletí Oficial del Principat d'Andorra el Decret 303/2022, pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió (d'ara endavant, "el Reglament"). Per avançar en la transposició de la Directiva 2014/59/UE del Parlament Europeu i del Consell, del 15 de maig del 2014, per la qual s'estableix un marc per a la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, i per la qual es modifiquen la Directiva 82/891/CEE del Consell i les directives 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE, i els reglaments (UE) núm. 1093/2010 i (UE) núm. 648/2012 del Parlament Europeu i del Consell (d'ara endavant, "la Directiva"), cal incorporar determinades disposicions de la Directiva pendents de transposició. En concret, amb aquesta modificació del Reglament s'hi afegeixen les disposicions pendents de la Directiva corresponents a la fase preventiva de la resolució, recollides en el capítol tercer de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió (d'ara en endavant la "Llei 7/2021"), és a dir, sobre la planificació de la resolució i l'avaluació de la resolubilitat.

Així doncs, aquesta modificació incorpora al Reglament un capítol segon *bis* que concreta el contingut dels plans de resolució, tant individuals com de grup, a més, de determinar els aspectes que ha de tenir en compte l'Agència Estatal de Resolució d'Entitats Bancàries (d'ara endavant, "AREB") en avaluar els obstacles a la resolubilitat d'una entitat.

A proposta del ministre encarregat de les finances, el Govern, en la sessió del 12 de juliol del 2023,

Decreta

Article únic

S'aprova el Decret de modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

Capítol únic. Modificació del Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió.

Article 1

S'afegeix el punt 4 a l'article 3 del Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

"Article 3. Definicions

[...]

Adicionalment, són aplicables els termes següents:

[...]

4. Transacció vinculada o mirall: transacció efectuada entre dos entitats d'un mateix grup amb la finalitat de transmetre, totalment o en part, el risc generat per una altra transacció feta entre una d'aquestes entitats del grup i un tercer;"

Article 2

S'afegeix el capítol segon *bis* al Reglament de desenvolupament de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i resolució d'entitats bancàries i empreses d'inversió, que queda redactat de la manera següent:

“Capítol segon *bis*. Fase preventiva de la resolució

Secció primera. Planificació de la resolució

Article 27 *bis*. Plans de resolució

1.El pla de resolució que preveu l'article 13 de la Llei 7/2021 ha de contenir els instruments i les competències de resolució aplicables a l'entitat atenent els diferents escenaris d'estrès que puguin desencadenar la inviabilitat. El pla de resolució ha de tenir en compte els escenaris pertinents, entre els quals es troben, que el fenomen d'inviabilitat sigui de caràcter idiosincràtic o que es produeixi en un moment d'inestabilitat financera general o a causa de factors que afecten tot el sistema financer. Així mateix, el pla de resolució ha d'incloure una anàlisi de com i quan l'entitat podria sol·licitar, en les condicions previstes pel pla, l'ajut en forma de provisió urgent de liquiditat, i ha d'identificar els actius que es puguin qualificar com a garanties.

A aquests efectes, sense perjudici de les obligacions simplificades que es puguin establir per a determinades entitats de conformitat amb l'apartat 3 de l'article 4 de la Llei 7/2021, i disposicions reglamentàries complementàries, el pla ha d'incloure com a mínim la informació següent:

- 1) Un resum del pla, amb una descripció de l'entitat o del grup i un resum dels elements dels punts 2 a 8.
- 2) Una descripció de l'estratègia de resolució prevista al pla, que inclogui els punts següents:
 - a. Identificació de les mesures de resolució previstes al pla.
 - b. Identificació de les persones jurídiques a les quals s'aplicarien les mesures de resolució.
 - c. Identificació de les funcions essencials o branques d'activitat principals que si escau es mantindran, i totes les que, previsiblement, se separaran de les altres funcions, o com es podrien separar.
 - d. Una estimació del termini d'execució de cada aspecte important del pla.
 - e. Una descripció detallada de les possibles variants de l'estratègia de resolució preferida que es prengui en consideració per atendre circumstàncies en què no sigui possible aplicar la dita estratègia.
 - f. Una descripció del procés de decisió per aplicar l'estratègia de resolució, inclòs el termini necessari per a la presa de decisions.
- 3) Una descripció de la informació necessària per a l'aplicació eficaç de l'estratègia de resolució, i els mecanismes per comunicar aquesta informació. Com a mínim ha de contenir:
 - a. Una descripció dels processos per determinar el valor i la possibilitat de comercialització de les funcions essencials, de les branques d'activitat i dels actius de l'entitat, identificant els requisits aplicables als instruments de venda del negoci i del banc pont, i els processos per garantir que es pugui disposar d'aquesta informació, en els terminis adequats.
 - b. Un mapa de les funcions essencials i la branca d'activitat principals i la seva assignació a persones jurídiques, i la identificació, en particular, de les funcions essencials i les branques d'activitat principal que portin a terme entitats objecte de mesures de resolució i les que estan repartides entre persones jurídiques que se separarien per aplicació de l'estratègia de resolució.
 - c. Una descripció dels mecanismes per garantir que la informació necessària per elaborar i posar en pràctica els plans de resolució estigui actualitzada i a disposició de l'AREB en cas necessari, de forma àgil, per a la presa de decisions.
- 4) Una descripció dels mecanismes per garantir la continuïtat de l'operativitat d'accés a les funcions essencials durant la resolució que inclogui, com a mínim, la descripció:
 - a. Dels sistemes i les operacions essencials compartits que hauran de mantenir-se a fi de preservar la continuïtat de les funcions essencials, i els mecanismes destinats a garantir la solidesa contractual i operativa del seu funcionament durant la resolució.
 - b. De les interconnexions i les independències internes i externes que resulten essencials per mantenir la continuïtat operativa.
 - c. De les disposicions que permeten garantir l'accés als sistemes de pagament o altres infraestructures financeres necessàries per preservar les funcions essencials, així com una avaluació de la portabilitat de les posicions dels clients.
- 5) Una descripció de les necessitats i les fonts de finançament necessàries de l'aplicació de l'estratègia de resolució prevista en el pla, sense ajuda pública, que inclogui, com a mínim:
 - a. La descripció dels requisits financers, de finançament i liquiditat que comporta l'estratègia de resolució.
 - b. La descripció de les possibles fonts de finançament de la resolució, en què s'indiquin les condicions prèvies a la utilització, el calendari en què el finançament estarà disponible, les entitats que podran ser objecte de la mateixa resolució i els requisits, si escau, en matèria de garanties reals.
 - c. Quan es tracti de grups, la descripció dels principals acords per compartir la responsabilitat del finançament entre fonts de finançament de diferents països.
- 6) Els plans en matèria de comunicació, com a mínim a:

- a. La direcció, els propietaris i el personal de l'entitat o el grup, en què s'indiquin els procediments de consulta amb el personal i, si escau, de diàleg amb els interlocutors socials durant el procés de resolució, així com una avaluació de les repercussions del pla amb els treballadors.
- b. Els clients, els mètodes de comunicació i el públic en general.
- c. Els dipositants, els accionistes, els obligacionistes, les contraparts, les infraestructures de mercats financers i altres participants en el mercat afectats;
- d. Els òrgans administratius o judicials els quals sigui preceptiva i fonamental la seva aprovació o autorització per l'aplicació de l'estratègia de resolució.
- e. Tot assessor que sigui necessari per aplicar l'estratègia de resolució.

7) Les conclusions de l'avaluació de la resolubilitat, amb inclusió, com a mínim:

- a. De la indicació de si actualment l'entitat o el grup és o no resoluble
- b. D'un resum de les conclusions de l'avaluació relativa a la liquidació.
- c. D'una descripció detallada de tots les obstacles a la resolubilitat identificats, i qualsevol mesura proposada per l'entitat de grup o imposada per l'AREB per abordar o eliminar aquests obstacles.
- d. D'una avaluació quantificada de tota modificació dels requisits mínims relatius de fons propis i passius admissibles, i calendari per assolir-los, o els instruments contractuals de recapitalització interna i el calendari per assolir-ho.

8) Tota informació manifestada per l'entitat o el grup en relació amb el pla de resolució.

9) Un resum dels canvis més significatius esdevinguts a l'entitat des de l'última actualització de la informació sobre la resolubilitat de l'entitat.

LesLleis.com

2. Per elaborar el pla de resolució, l'AREB pot exigir a l'entitat, entre altra informació, la que s'especifica en l'annex II.

Article 27 ter. Plans de resolució de grups

1. El pla de resolució de grup que preveu l'apartat 1 de l'article 14 de la Llei 7/2021, ha d'incloure els elements esmentats en l'apartat 1 de l'article 27 bis i, a més:

- a) Ha d'establir les accions de resolució que s'haurien d'emprendre en relació amb les entitats, les entitats financeres o les societats de cartera del grup, i això tant mitjançant accions de resolució que afectin les societats de cartera del grup, l'empresa matriu i les entitats filials, com a través d'accions de resolució coordinades respecte de les entitats, les entitats financeres i les societats de cartera filials, en els escenaris hipotètics previstos en l'apartat 1 de l'article 27 bis.
- b) Ha d'examinar en quina mesura els instruments i les competències de resolució es poden aplicar i exercir de manera coordinada en entitats, entitats financeres i societats de cartera del grup en tercers països, així com identificar els obstacles potencials a una resolució coordinada. En particular, s'han d'examinar les mesures per facilitar la compra del grup, o de les entitats, de les entitats financeres o de les societats de cartera d'aquest o de branques d'activitat específiques per a un tercer.
- d) Ha de determinar les mesures necessàries per facilitar la resolució de grup quan es compleixin les condicions de resolució. Entre aquestes mesures pot haver-hi la separació jurídica i econòmica de funcions o branques d'activitat concretes.
- e) Ha d'incloure una anàlisi de les condicions en què una filial d'una entitat en un tercer país podria accedir a les operacions ordinàries de provisió de liquiditat de bancs centrals de tercers països, que si escau fossin designats, així com els actius que es podrien aportar com a garanties.
- f) Ha d'establir qualsevol altra mesura addicional que l'AREB tingui intenció d'adoptar en relació amb la resolució del grup.

2. Per elaborar els plans de resolució de grup per l'AREB, és aplicable el que disposa l'apartat 2 de l'article 27 bis.

3. S'ha d'adjuntar al pla de resolució de grup una descripció de l'avaluació de la resolubilitat del grup efectuada per l'AREB de conformitat amb l'article 16 de la Llei 7/2021.

4. Per elaborar el pla de resolució de grup, la matriu al Principat d'Andorra ha de presentar a l'AREB la informació que li pugui ser requerida d'acord amb l'apartat 2 de l'article 27 bis, referida a la mateixa matriu i, en la mesura exigida per l'AREB, a cadascuna de les entitats, de les entitats financeres o de les societats de cartera del grup.

Secció segona. Avaluació de la resolubilitat

Article 27. quater Avaluació de la resolubilitat

1. Per portar a terme l'avaluació de la resolubilitat d'entitats i de grups que preveuen, respectivament, els articles 15 i 16 de la Llei 7/2021, l'AREB ha d'examinar els aspectes que especifica l'annex III.

2. El ministeri encarregat de les finances ha d'elaborar un reglament tècnic per especificar els criteris i els processos que s'han d'examinar a efectes de l'avaluació de la resolubilitat d'entitats, d'entitats financeres o de societats de cartera o grups prevista en l'apartat 1."

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