

TEMA DEL DIA

Sistema financer

DETALLS DEL PROJECTE DE LLEI QUE EL CONSELL DE MINISTRES VA APROVAR LA SETMANA PASSADA

La llei d'obertura bancària reforça encara més el paper de l'INAF

L'òrgan esdevé una peça clau en la concessió i anul·lació de llicències i l'aplicació de sancions | Segons el text legislatiu a tràmit, el supervisor queda com a última instància administrativa

IAGO ANDREU*
ESCALDES-ENGORDANY

Un cop aprovada, la llei d'obertura bancària actualment a tràmit parlamentari donarà encara més competències a l'Institut Nacional Andorrà de Finances, que ja veu ampliades les seves potestats amb els dos projectes de llei reguladors del règim de les entitats bancàries i altres financeres. El tercer text, aprovat pel Consell de Ministres la setmana passada, situa l'INAF com una peça clau en l'atorgament i anul·lació de llicències bancàries i en la imposició de sancions.

Segons el projecte de llei actualment a tràmit al Consell General, l'INAF és l'òrgan competent per atorgar i anul·lar les autoritzacions per a la creació de noves entitats bancàries i d'altres de financeres. El supervisor és qui rebra tota la documentació necessària per poder presentar una sol·licitud de llicència, documentació que inclou informació sobre la trajectòria professional dels accionistes de la nova entitat bancària o financera, sobre els vincles amb altres entitats, i sobre la ubicació de la seu social o la contractació de personal. A més, el projecte de llei permet a l'INAF demanar tota la informació complementària que cregui oportuna.

Quant a les sancions, si fins ara era el Govern el que tenia l'última paraula en aquesta matèria, ara la cúpula administrativa estarà representada per l'INAF. Segons la llei de règim disciplinari del sistema financer de 1997, és el Govern el que rep la resolució de l'expedient sancionador elaborada per l'INAF. Aquest requisit desapareixerà amb la nova llei, ja que és l'INAF qui incoï el procediment, l'instrueix i el resol.

També contribueix a augmentar la independència del supervisor el fet que les decisions de l'INAF, tant en matèria sancionadora com en l'atorgament i la denegació de llicències, només es puguin recórrer per via judicial. El projecte de llei estableix que les resolucions del supervisor s'han de recórrer directament



► La seu d'un dels grups bancaris que actualment operen al Principat.

els requisits CRITERIS PER ATORGAR LES NOVES LLICÈNCIES

► Després de la primera autorització, de caràcter provisional, l'INAF disposarà de cinc mesos per atorgar la llicència definitiva. Tant en un cas com en l'altre, l'INAF haurà de tenir en compte uns criteris detallats a la llei per respondre a les sol·licituds. Més enllà de valorar la solidesa del projecte i el que aquest aporti a l'economia andorrana, el supervisor també haurà d'avaluar la seva adequació a una sèrie de criteris específics.

LLOCS DE TREBALL

► Un dels criteris a tenir en compte serà la creació de llocs de treball i la qualificació dels mateixos. En el mateix sentit, també es valorarà positivament que aquests llocs de treball siguin coberts per andorrans o per estrangers amb un mínim de tres

anys de residència. També es valorarà la participació andorrana al capital, la posada en marxa de noves activitats i el foment de la inversió productiva.

MILLORA DE LA IMATGE

► Les sol·licituds amb possibilitats de prosperar seran aquelles que contribueixin a millorar la imatge de l'activitat financera en particular i del país en general. En aquest sentit, l'INAF haurà de tenir en compte les aportacions de les noves entitats a la millora de la productivitat, la diversificació i la dinamització de la competència.

ORIGEN DELS FONS

► A aquells que vulguin obtenir una llicència bancària o financera, se'ls exigirà transparència i acreditar l'origen dels fons objecte de la inversió, així com la identitat i la

trajectòria dels socis. Quant als accionistes que disposin d'un percentatge superior al 5% del capital, s'haurà d'acreditar la seva solvència econòmica. En la mateixa línia, l'INAF haurà de conèixer les vinculacions existents entre la nova entitat i les ja existents, estrangeres o no, així com els compromisos i garanties existents entre les mateixes.

CONTROL DEL RISC

► La llei preveu que les noves entitats puguin pertànyer a un grup financer. En aquest cas, l'estructura del grup haurà de ser transparent i s'haurà d'assegurar que l'entitat no quedi exposada al risc d'altres activitats que no desenvolupin els seus socis. Tot plegat, vinculat als convenis de supervisió financera que l'INAF signarà amb altres supervisors.

a la Batllia, fet que situa l'INAF com a última instància administrativa, sense estar supeditat al Govern.

L'autonomia que donen a l'INAF els tres projectes de lleis financeres actualment a tràmit contribueix a acostar encara més l'INAF a institucions homòlogues, com ara el Banc d'Espanya. Tot plegat és un requisit clau per a una obertura efectiva del sector financer que ajudi al procés d'internacionalització de la banca.

3 MILIONS DE DIPÓSIT // Un cop rebuda la sol·licitud per a una nova llicència, l'INAF disposarà de cinc mesos per donar una resposta. Si aquesta resposta és afirmativa, els sol·licitants tindran un any per constituir i posar en marxa la nova entitat bancària o financera. Si no es compleix el termini, l'INAF anul·larà l'autorització, com també ho farà en el cas que l'entitat cessi en la seva activitat per a un període superior a sis mesos.

Abans de presentar la sol·licitud, aquells que vulguin crear una entitat financera hauran d'efectuar un dipòsit previ, que, en el cas dels bancs, és de tres milions d'euros. En cas de denegació de la sol·licitud, l'INAF retornarà el dipòsit en els 20 dies següents i, en cas d'autorització, en els 20 primers dies d'activitat. Si la llicència queda anul·lada perquè els sol·licitants no constitueixen l'entitat, el dipòsit es converteix en una sanció i queda ingressat a les arques del Govern.

URGÈNCIA // En l'escrit de tramesa del projecte de llei al Consell General, el cap de Govern, Jaume Bartumeu, va demanar al Síndic que el text es tramiti pel procediment d'urgència. Tot plegat respon a la necessitat d'accelerar el procés de reformes bancàries, en aquest cas, per complir amb la reciprocitat: molts països exigeixen com a requisit per permetre la implantació de bancs andorrans que les seves entitats puguin establir-se al Principat sense les limitacions de percentatges de capital que existeixen fins ara. ■

*iandreu@andorra.elperiodic.com