

Compareixença davant la Comissió Legislativa de Finances i Pressupost

Andorra la Vella, 23 de novembre del 2023

1. **Cronologia del procés de resolució de BPA.**
2. **Resolució del 22 de maig del 2023.**
3. **Procediments judicials durant el procés de resolució.**
4. **Normativa aplicable.**

1. CRONOLOGIA DEL PROCÉS DE RESOLUCIÓ DE BPA

Cronologia del procés de resolució de BPA

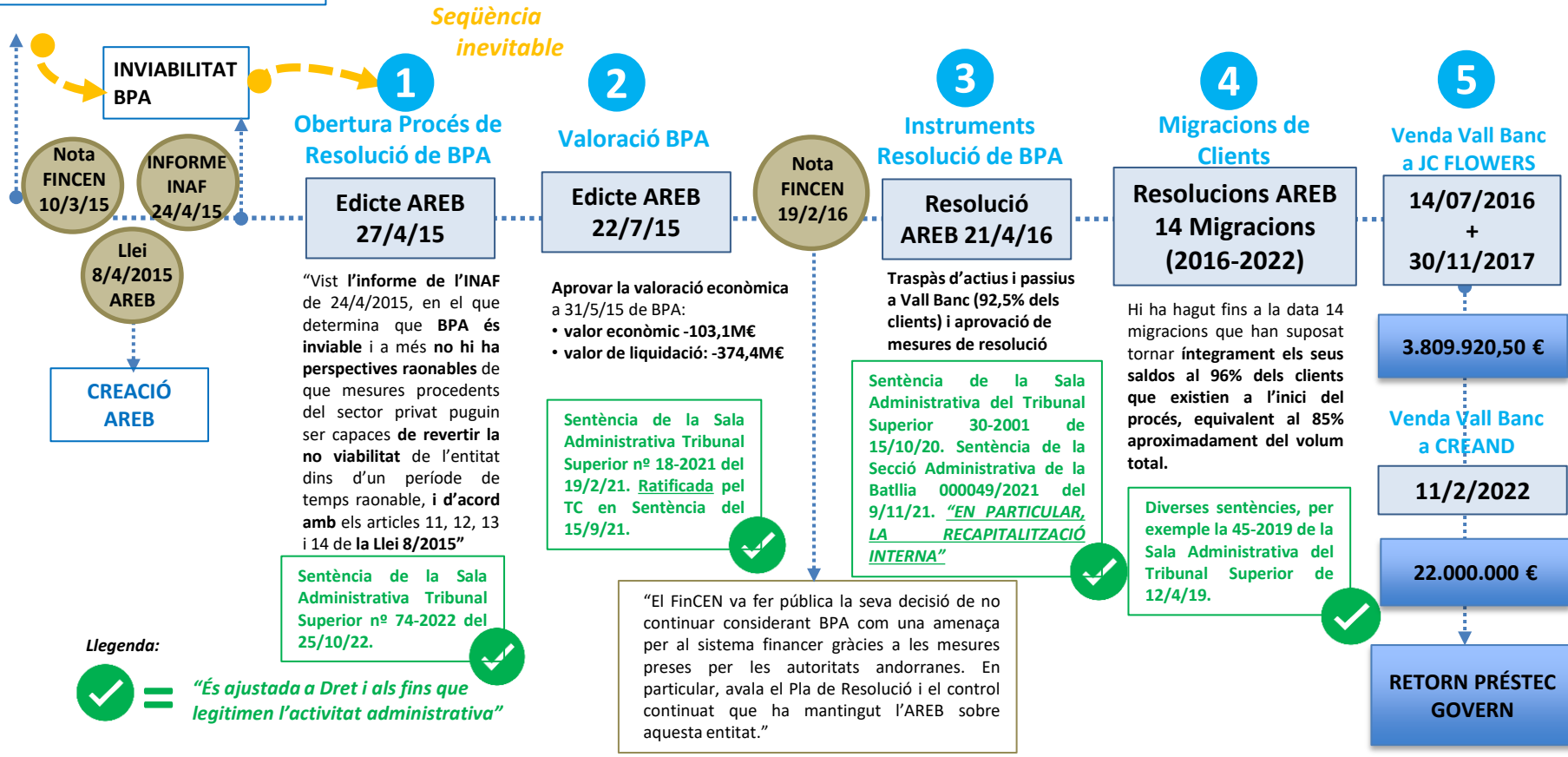
Objectius mantinguts durant tot el procés de resolució

1- Estabilitat del sistema financer

2- Protecció dels dipositants

3- Eficiència en l'ús dels recursos públics

BPA = PREOCUPACIÓ 1r ORDRE en BLANQUEIG = BLOQUEIG COMPLET



El procés de resolució de BPA ha estat validat judicialment.



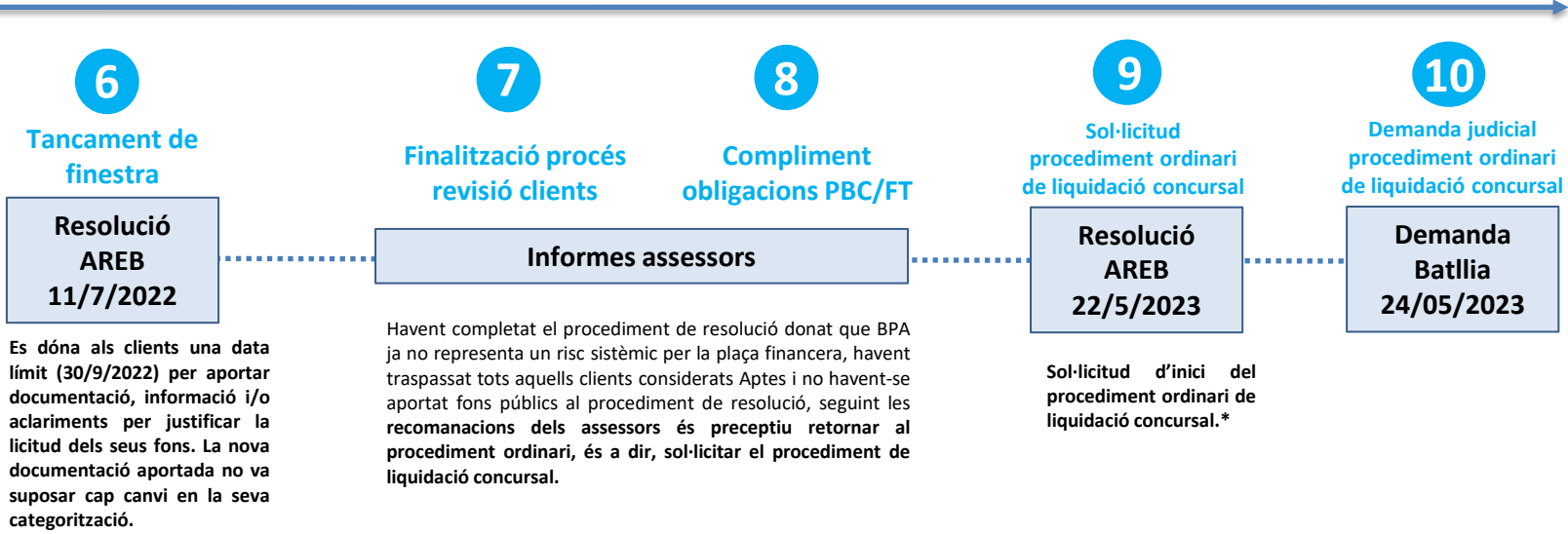
Cronologia del procés de resolució de BPA

Objectius complerts en el procés de resolució

1- Estabilitat del sistema financer

2- Protecció dels dipositants

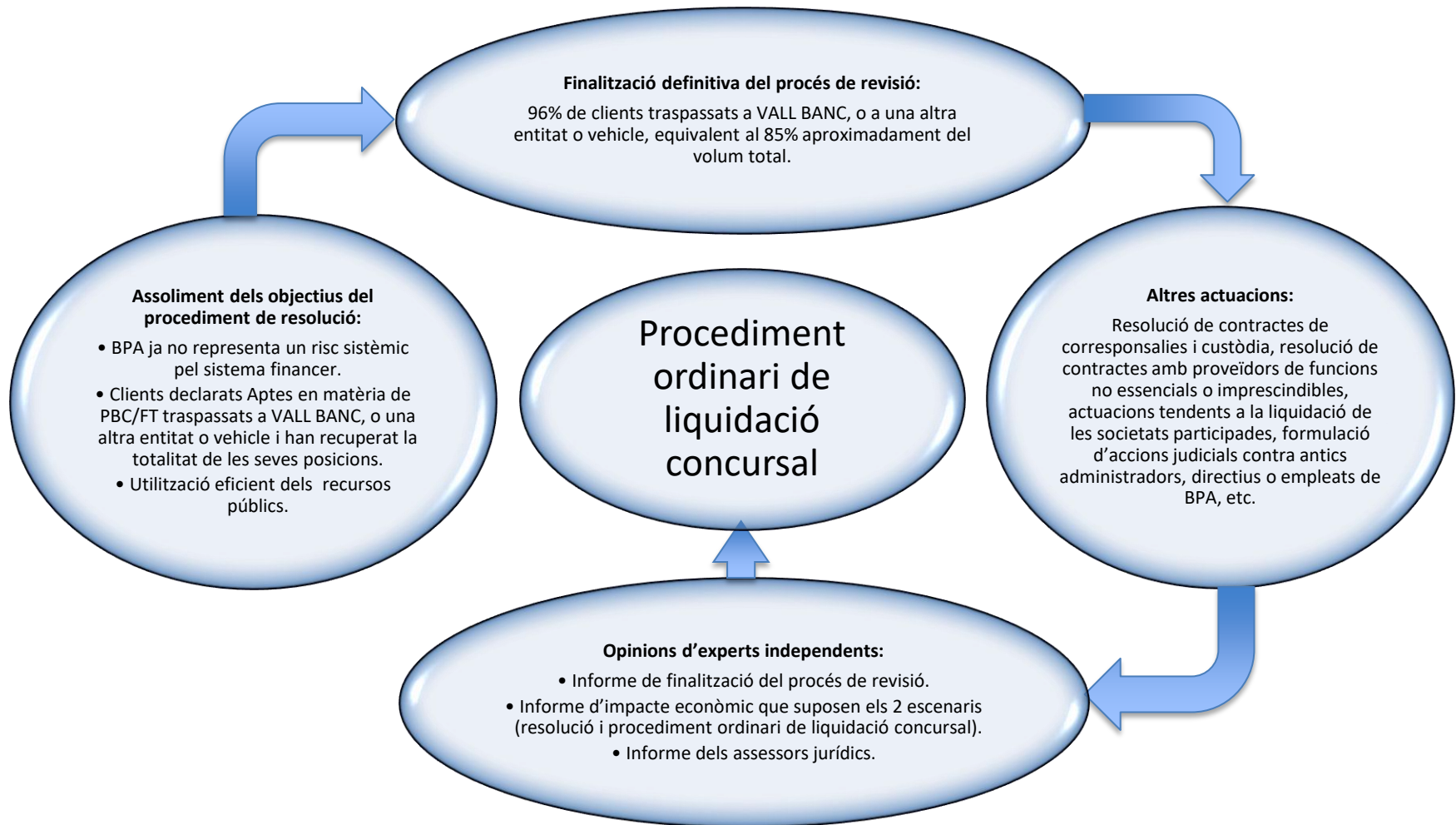
3- Eficiència en l'ús dels recursos públics



**"2. No obstant el que s'estableix a l'apartat 1, quan l'AREB ho estimi convenient per complir els objectius i els principis previstos als articles 3, i 4, pot remetre l'entitat, l'entitat financer o la societat de cartera corresponent al procediment concursal ordinari." (article 9.2 de la Llei 8/2015).*

2. RESOLUCIÓ DEL 22 DE MAIG DEL 2023

Motius per iniciar el procediment ordinari de liquidació concursal de BPA



3. PROCEDIMENTS JUDICIALS DURANT EL PROCÉS DE RESOLUCIÓ

Procediments judicials durant el procés de resolució

Resum:

Des de la seva creació amb l'entrada en vigor de la Llei 8/2015, l'AREB ha hagut de fer front a una multitud de procediments, tant judicials com extrajudicials. Els procediments judicials en via administrativa han estat adreçats principalment contra les diferents Resolucions adoptades i fins a data d'avui totes han estat validades pels Tribunals andorrans.

Pel que fa als procediments judicials contra BPA, l'AREB apel·la al seu deure de secret degut el seu caràcter estrictament reservat de tota aquella informació pertanyent a BPA, malgrat en tingui coneixement l'AREB, en tant que Administradora única de la dita entitat. No obstant, múltiples procediments són conseqüència del seu procés de resolució, i d'actuacions anteriors a la intervenció.

Procediments en curs i totals:

SECCIÓ	AREB TOTALS	AREB EN CURS	BPA TOTALS	BPA EN CURS
ADMINISTRATIVA	144	15	14	4
CIVIL	9	5	164	57
PENAL	28	26	27	24
TOTAL	181	46	205	85

Procediments judicials durant el procés de resolució

Causes més rellevants instades per BPA:

- L'acció social de responsabilitat contra els antics administradors de l'entitat de data 25 de juny del 2019, per actes o omissions contraris a les normes legals o que infringeixen els deures que la Llei els imposen. Aquesta causa té una gran importància ja que podria suposar en cas de que reïxis un important ingrés per l'entitat.
- La querella que va formular BPA contra antics directius i treballadors de l'entitat per uns presumptes delictes d'associació il·lícita i activitat bancària il·legal de data 28 de novembre del 2022. La querella va ser admesa a tràmit i segueix en curs la seva instrucció.

4. NORMATIVA APLICABLE

Normativa aplicable

- **20/05/2021: Entrada en vigor de la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió.**

Excepció: procés de resolució de BPA continua regulant-se per la Llei 8/2015 (disposició transitòria primera).

- **27/07/2022: Decret 303/2022, del 20-7-2022, 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.**

Fase d'actuació primerenca:

- Requisits al contingut dels plans de recuperació.
 - Condicions dels plans de recuperació.
- Desenvolupament de determinats aspectes organitzatius sobre el funcionament dels instruments de resolució.
 - Acords de cooperació amb tercers països.
- Altres aspectes de funcionament del FAREB i actuacions de l'AREB en tercers països.

Normativa aplicable

- **19/07/2023: 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.**
 - Concreta el contingut dels plans de recuperació.
 - Determina els aspectes que ha de tenir en compte l'AREB en avaluar els obstacles a la resolubilitat d'una entitat.
- **30/03/2023: Signatura del MOU entre l'AFA i l'AREB (art. 61, Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió : deure de col·laboració i cooperació entre l'AFA i l'AREB).**

Normativa aplicable

- **S'han rebut per primera vegada els plans de recuperació de les entitats bancàries i empreses d'inversió, els quals s'estan revisant pels supervisors.**
- **Propera normativa:**
 - **Aprovació Reglament de transposició dels Reglaments tècnics de la UE (aspectes de la valoració en les resolucions, ajut financer intragrup, aspectes a tenir en compte en les transmissions d'actius, etc.).**
 - **Implantació MREL.**
 - **Modificació de la Llei 7/2021 per adaptació a les noves directives europees.**
- **Propers passos AREB:**
 - **Esperem rebre els Plans de Resolució de les entitats bancàries en el proper any.**

Gràcies per la seva atenció