



Govern d'Andorra

PROJECTE DE LLEI DE MODIFICACIÓ DE LA LLEI DELS SERVEIS DE PAGAMENT I EL DINER ELECTRÒNIC

Andorra la Vella, 11 de juliol de 2018

PRIVAT I CONFIDENCIAL

Presentació

1. LA LLEI DELS SERVEIS DE PAGAMENT I EL DINER ELECTRÒNIC

- El 24 de novembre del 2011 el Consell General va aprovar la ratificació de l'Acord monetari entre el Principat d'Andorra i la Unió Europea que permet a Andorra adoptar oficialment l'euro com a moneda legal i emetre les seves pròpies monedes destinades a la circulació i a la col·lecció.

L'Annex que acompanya l'Acord monetari imposa al Principat d'Andorra un calendari d'implementació a l'ordenament jurídic intern de certes normes jurídiques europees.

- Així mateix, Andorra està interessada en pertànyer al *Single Europe Payments Area* (SEPA), espai únic europeu de pagaments en euros en el qual els mitjans de pagament estan harmonitzats, principalment mitjançant l'ús de tres grans tipus d'instruments: les transferències, les domiciliacions i les targetes de pagament.

Gràcies a SEPA, totes les operacions en euros realitzades entre els països participants queden subjectes a un conjunt de regles i condicions homogenis, pel qual seran processades amb la mateixa facilitat, rapidesa, seguretat i eficiència amb la que ho són actualment dins de cada un dels mercats nacionals.

1. LA LLEI DELS SERVEIS DE PAGAMENT I EL DINER ELECTRÒNIC

En compliment dels compromisos assumits en virtut de l'Acord Monetari amb la Unió Europea, i com a requisit per tal de poder pertànyer a l'espai *Single Europe Payments Area* (SEPA), el Consell General, en la sessió del 17 de maig del 2018, va aprovar la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic, per tal d'implementar a l'ordenament jurídic andorrà:

- La Directiva 2007/64/CE del Parlament Europeu i del Consell, del 13 de novembre del 2007, relativa als serveis de pagament en el mercat interior (en endavant, “**PSD**”).
- La Directiva 2009/110/CE del Parlament Europeu i del Consell, del 16 de setembre del 2009, sobre l'accés a l'activitat de les entitats de diner electrònic i al seu exercici, així com a la supervisió prudencial d'aquestes entitats.

2. PROJECTE DE LLEI DE MODIFICACIÓ

Així mateix, també en compliment del calendari marcat per l'Acord monetari, i per tal de seguir completant els passos necessaris per tal de pertànyer a SEPA, es fa necessari ajustar l'ordenament jurídic andorrà per tal d'implementar, amb anterioritat al 30 de setembre de 2018:

- la Directiva 2015/2366 del Parlament Europeu i del Consell, del 25 de novembre del 2015, sobre serveis de pagament en el mercat interior i per la qual es modifiquen les Directives 2002/65/CE, 2009/110/CE i 2013/36/CE i el Reglament (UE) núm. 1093/2010 i es deroga la Directiva 2007/64/CE (“**PSD2**”).

3. OBJECTIUS DE PSD2

Durant els últims anys s'han produït notables innovacions tècniques, un elevat increment del número de pagaments electrònics i de pagaments per mòbil, així com l'aparició de nous tipus de serveis de pagament en el mercat duts a terme molt sovint per entitats no regulades.

Tot això ha generat una asimetria entre potencials prestadors de serveis de pagament i també una menor protecció per als usuaris.

Amb l'objectiu de crear un entorn més segur i fiable per al desenvolupament dels serveis de pagament, PSD2 busca:

- Agilitzar de les operacions de pagament.
- Afavorir un ventall suficientment ampli d'opcions de pagament per als usuaris i promoure la innovació en els serveis de pagament a través del mòbil i d'internet.
- Millorar la seguretat en l'ús de sistemes de pagament a través d'internet.
- Fer més efectives les normes de protecció als usuaris, sobretot dels consumidors, reforçant sobretot el nivell de protecció a l'usuari contra frauds i abusos potencials.

4. IMPLEMENTACIÓ DE PSD2 A ANDORRA

Tenint en compte que PSD2 és una revisió del marc jurídic ja creat amb PSD, aquests canvis en el marc europeu s'implementaran a Andorra amb una Llei de modificació que ajustarà, en allò pertinent:

- a) La Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic.
- b) Determinades lleis vigents a Andorra que regulen tant el sistema financer i les entitats que l'integren, com la seva autoritat supervisora o la prevenció i lluita contra el blanqueig de diners.

En una fase posterior serà necessari l'oportú desenvolupament reglamentari o mitjançant comunicat tècnic per part de l'Autoritat Financera Andorrana (AFA).

4. IMPLEMENTACIÓ DE PSD2 A ANDORRA

Per tal d'alinejar la Llei dels serveis de pagament i el diner electrònic amb PSD2, el projecte de Llei de modificació es centra en els aspectes següents:

- (i) **Serveis de pagament:** estén la noció de serveis de pagament als serveis d'informació de comptes i als serveis d'iniciació de pagaments.
- (ii) **Proveïdors:** amplia el ventall de possibles proveïdors de serveis de pagament.
- (iii) **Transparència:** reforça les normes de transparència enfront de l'usuari, això és, informació a subministrar abans del contracte i en el curs del seu desenvolupament.
- (iv) **Drets i obligacions:** aprofundeix en el règim de drets i obligacions de cadascuna de les parts intervinents, això és, proveïdors de serveis de pagament, ordenant i beneficiari.
- (v) **Seguretat:** regula qüestions relatives a la gestió dels riscos operatius i de seguretat.

El projecte de Llei de modificació conté 12 articles, quatre disposicions transitòries i nou disposicions finals, en virtut de les quals es modifiquen altres lleis, s'encomana al Govern la publicació de textos refosos de les lleis modificades, es faculta al Govern per efectuar els desenvolupaments reglamentaris necessaris per a l'aplicació d'aquesta llei i s'estableix la data d'entrada en vigor de la Llei de modificació.

5. EFECTES DE LA LLEI DE MODIFICACIÓ

El conjunt de mesures introduïdes pel projecte de Llei de modificació consoliden l'homologació internacional del marc dels serveis de pagament i, per tant, han de suposar un increment de l'atractiu del Principat d'Andorra com a destí d'inversions estrangeres.

A la vegada, l'adaptació de l'ordenament andorrà instrumentada amb aquest projecte de Llei de modificació ha de permetre la plena integració dels serveis de pagament, que beneficiarà tant a consumidor, com empreses, administració i altres usuaris, creant un escenari amb un major grau de dinamisme, competència i innovació.

MOLTES GRÀCIES!
