

Comunicat tècnic número 1/2025

Sol·licitud d'informació per a l'elaboració del pla de resolució

D'acord amb el què disposa la Llei 7/2021, del 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió (en endavant, Llei 7/2021), es duu a terme la transposició completa dels elements adequats que restaven per incorporar de la Directiva 2014/59/UE al Principat d'Andorra, en compliment dels compromisos esmentats. Així mateix, s'hi introdueixen les previsions que permeten l'harmonització plena del sistema andorrà amb els estats membres de la Unió Europea en matèria de recuperació i resolució.

En data 12 de juliol de 2023, es va publicar el Decret 349/2023, que concreta el contingut dels plans de resolució, tant individuals com de grup, i determina també els aspectes que ha de tenir en compte l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES (AREB) a l'hora d'avaluar els obstacles a la resolubilitat d'una entitat. Assolir la resolubilitat és un procés fonamental al qual s'han de destinar els recursos necessaris amb la finalitat de garantir que l'entitat sigui resoluble en totes les dimensions previstes a la normativa vigent.

El present comunicat s'emet amb la finalitat d'establir la **segona petició d'informació** que les entitats han de trametre amb l'objectiu de contribuir al perfeccionament i enriquitment del **pla de resolució** de cadascuna d'elles, que ha d'elaborar l'AREB, i que es realitza en l'exercici de les facultats que li han estat atribuïdes com a autoritat de resolució. Això no eximeix, però, a les entitats de desenvolupar i reportar en el futur la informació relativa a la resta dels preceptes continguts en la normativa vigent.

L'AREB és conscient de la complexitat associada al desenvolupament dels processos d'informació relacionats amb la planificació de la resolució. Per aquest motiu, continua considerant adequada la delimitació i gradualitat de la informació sol·licitada per a l'elaboració de la segona versió del pla de resolució, sense incloure la totalitat dels requeriments detallats tant a la Llei 7/2021 com al Decret 349/2023, ni totes les recomanacions incloses en el retorn d'informació (feedback) remès a les entitats l'abril del 2025.

Per fer-ho, s'han tingut en compte diversos motius, entre els quals destaca la **priorització** dels elements fonamentals per a la comprensió i disseny de l'estratègia de resolució més idònia.

Com a novetat per al cicle de resolució 2025, s'ha considerat pertinent la inclusió de la dimensió de la liquiditat en resolució, atès que avançar en aquest àmbit constitueix un pas necessari cap a una planificació de la resolució més robusta i operativa. En aquest sentit, la gestió de la liquiditat en escenaris de resolució és un element clau per assegurar una execució ordenada del pla, evitant interrupcions en funcions crítiques i reduint la dependència d'ajuts públics.

A aquests efectes, sense perjudici de les obligacions simplificades que puguin establir-se per a determinades entitats de conformitat amb l'apartat 3 de l'article 4 de la Llei 7/2021 i de les disposicions reglamentàries complementàries, per a l'actualització del pla de resolució cal reportar tota la informació inclosa en el Comunicat Tècnic 1/2024 i, a més, el llistat taxatiu següent, agrupat pels principals elements i àmbits.

Així mateix, l'AREB remetrà formalment a cadascuna de les entitats les especificitats pròpies per completar el pla de resolució.

Estratègia de resolució i eina de resolució: (alta prioritat)

(1) Descripció de l'estratègia de resolució prevista en el pla, que ha d'incloure els punts següents:

- a. Identificació del perímetre que conforma el grup de resolució d'Andorra. La informació relativa a aquest punt es detallarà mitjançant una comunicació formal adreçada a cadascuna de les entitats.
- b. Desenvolupament de l'eina de resolució que seria aplicable en cas d'inviabilitat de l'entitat.
- c. Identificació de les persones jurídiques a les quals s'aplicarien les mesures de resolució.
- d. Projectió d'un escenari de default i non-default.

(2) Dimensions identificades per a la planificació de la resolució

Amb la finalitat de facilitar un desenvolupament estructurat de cadascun dels punts necessaris per a l'avaluació de la resolubilitat de l'entitat, s'ha considerat oportú categoritzar el contingut del Pla de Resolució en les set dimensions identificades en la planificació de la resolució: governança en resolució, comunicació en resolució, pla de continuïtat operativa en resolució i accés a infraestructures financeres de mercat (FMI, per les seves sigles en anglès), liquiditat en resolució, sistemes d'informació de gestió, bail-in separabilitat i reestructuració.

A continuació, es detalla la informació que les entitats han d'aportar en relació amb cadascuna d'aquestes dimensions. Aquesta informació haurà de ser aprovada pels òrgans de govern abans de la seva remissió a l'AREB.

Liquiditat

D'acord amb les expectatives de l'AREB i com a part del reforç progressiu de la planificació de resolució, es sol·licita a la vostra entitat informació bàsica sobre les capacitats en matèria de liquiditat en escenaris de resolució, concretament:

1. Estimació preliminar de les necessitats de liquiditat sota un escenari de resolució (incloent-hi la metodologia i els principals supòsits emprats).
2. Capacitat operativa per reportar la posició de liquiditat.
3. Fonts de liquiditat identificades per afrontar una situació de resolució.

Governança

La dimensió de governança en resolució es considera una dimensió transversal dins la planificació de la resolució, essent un element clau. Cal desenvolupar un marc de governança robust que reculli les polítiques i els procediments que regeixen les diferents fases de la resolució, amb l'objectiu final de demostrar que l'entitat disposa de les capacitats adequades per donar suport de manera efectiva a l'estratègia de resolució ja definida per l'autoritat competent.

Per tant, els processos de governança sòlids han de garantir: (i) l'aportació oportuna i precisa d'informació rellevant, tant de forma regular com *ad hoc*, (ii) una supervisió efectiva durant la planificació de la resolució i en situació de crisi, i (iii) una presa de decisions eficient.

Per a aquest fi, l'AREB remetrà a les entitats una petició *ad hoc* relativa a la informació a aportar en l'àmbit de la governança en resolució.

Comunicació en resolució

Es recorda a les entitats la necessitat de disposar de plans de comunicació per garantir una comunicació oportuna, robusta i coherent amb els grups d'interès identificats, amb la finalitat de donar suport a la implementació de l'estratègia de resolució, així com acords de governança que assegurin una execució efectiva d'aquests plans.

Les entitats han d'aportar un pla de comunicació que inclogui:

- La identificació dels grups d'interès.
- Els missatges clau per a cadascun dels grups d'interès identificats.
- La incorporació d'un protocol de confidencialitat per a l'execució de la resolució que eviti la fuga d'informació.

Continuïtat operativa en resolució (OCIR)

Amb l'objectiu de garantir que es mantinguin les funcions econòmiques crítiques, les entitats han d'abordar les consideracions operatives necessàries per assegurar la continuïtat dels serveis essencials.

Per aquest motiu, l'AREB remetrà a les entitats una petició específica sobre la informació que cal reportar.

Accés als serveis d'infraestructures de mercats financers (FMIs)

Les entitats han de garantir l'accés a les infraestructures de mercats financers (FMIs) i als serveis de pagament, compensació, liquidació i custòdia, abans, durant i després de la resolució.

Per això, han d'aportar la informació següent:

- La identificació de les FMIs crítiques i essencials.
- La descripció de les disposicions que permetin garantir l'accés als sistemes de pagament o altres infraestructures financeres necessàries per preservar les funcions essencials.
- La tipologia de membres (directa o indirecta) en cadascuna de les FMIs.

Adicionalment, l'AREB remetrà a les entitats una petició específica sobre la informació que caldrà reportar.

Sistemes d'informació de gestió i requisits de dades – capacitats MIS

La dimensió dels sistemes d'informació de gestió (MIS) es considera també transversal en la planificació de la resolució, i és fonamental per a la recollida, gestió i extracció de la informació necessària per a la seva implementació.

Les entitats han de disposar de MIS adequats, capacitats de valoració i una infraestructura tecnològica que permeti proporcionar la informació necessària per desenvolupar els plans de resolució i realitzar valoracions precises en condicions canviants.

Han d'aportar la informació següent:

- Inventari i descripció dels principals sistemes d'informació de gestió, inclosos aquells destinats a la gestió del risc, comptabilitat i informació financera i reguladora de l'entitat, amb una assignació als membres del grup, a les operacions essencials i a les branques d'activitat principals.
- Identificació dels responsables dels sistemes esmentats anteriorment.
- Relació dels sistemes compartits que s'han de mantenir per preservar la continuïtat de les funcions essencials.

Absorció de pèrdues i recapitalització

Les entitats han de disposar de capital suficient per absorbir pèrdues i recapitalitzar-se, mantenint les funcions crítiques durant i després de la resolució, dins dels grups de resolució i a nivell de filials.

Per aquest motiu, s'ha d'aportar inicialment la informació següent:

- Descripció dels components del passiu de l'entitat i de les persones jurídiques que integren el grup, amb un desglossament com a mínim per tipus i imports de deute a curt i llarg termini, així com per passius garantits, no garantits i subordinats.
- Desglossament dels passius de l'entitat que siguin admissibles.

Separabilitat i reestructuració (SAR)

La separabilitat és essencial per determinar la divisió de funcions crítiques o línies de negoci. L'avaluació es duu a terme per donar suport a la viabilitat de l'estratègia de transferència parcial, analitzant les interconnexions entre actius, passius, serveis, personal i infraestructura. L'estructura, complexitat i interdependències de les entitats no han de constituir un obstacle per a la implementació de l'estratègia i dels objectius de resolució.

Per això, les entitats han d'aportar:

- La correlació de les principals operacions essencials i les branques d'activitat de l'entitat, inclosos els actius i passius vinculats, amb referència a les persones jurídiques que integren el grup.

Mitjançant el present comunicat tècnic, i d'acord amb l'apartat 14 de l'article 6 de la Llei 7/2021, l'AREB estableix que la data límit per a l'enviament de la informació sol·licitada per a l'actualització del pla de resolució és el 31 d'octubre del 2025.

Així mateix, l'estructura de presentació de la informació que han de reportar les entitats s'haurà d'ajustar al que disposa l'article 3 del Decret 349/2023.

A Andorra la Vella, el dia 18 de juny de 2025.