

Comunicat tècnic número 1/2026

Sol·licitud d'informació per a l'elaboració dels plans 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'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 per tal de garantir que l'entitat sigui resoluble en totes les dimensions previstes a la normativa vigent.

El present comunicat s'emet per tal de donar obertura al tercer cicle de resolució i establir **la tercera petició d'informació** que han de trametre les entitats amb l'objectiu de contribuir al perfeccionament i enriquiment del **pla de resolució** de cadascuna d'elles, que l'AREB ha d'elaborar i que es duu a terme en l'exercici de les facultats que li han estat atribuïdes com a autoritat de resolució, sense que això, però, eximeixi les entitats de desenvolupar i reportar en un futur la informació relativa a la resta dels preceptes continguts en la normativa vigent.

L'AREB és conscient de la complexitat que comporten els desenvolupaments de processos d'informació relacionats amb la planificació de la resolució. Per aquest motiu, manté l'esperit d'implementació gradual del marc de resolució iniciat en els cicles 2024 i 2025, així com continua considerant oportunes la delimitació i la gradualitat de la informació sol·licitada per a l'elaboració dels plans de resolució, sense incloure la totalitat dels requeriments detallats, tant en la Llei 7/2021, com en el Decret 349/2023, ni la totalitat de les recomanacions incloses en els feedbacks transmesos a les entitats l'abril 2026.

A aquests efectes, s'han tingut en consideració diversos factors, on destaquem la **priorització** dels elements fonamentals per a la comprensió i el disseny de l'estratègia de resolució més idònia.

En coherència amb aquest enfocament gradual i amb la voluntat de l'AREB d'anar de la mà de les entitats en la construcció d'un marc de resolució robust i operatiu, juntament amb el present comunicat tècnic, es publica el document denominat [Resolvability Roadmap for Banks](#), que recull l'expectativa supervisora de l'AREB respecte al contingut esperat en cadascuna de les dimensions de la planificació de la resolució. Aquest document té per objecte facilitar a les entitats la preparació de la informació sol·licitada, oferint un marc de referència clar i estable sobre el nivell de desenvolupament esperat en cada àmbit al llarg dels successius cicles.

Així mateix, amb el propòsit d'homogeneïtzar i estandarditzar la informació que es rebrà de les entitats i facilitar la seva anàlisi comparada, l'AREB remetrà a cadascuna d'elles una sèrie de plantilles que s'hauran d'omplir per determinats apartats relatius a la informació sol·licitada.

Adicionalment, i en línia amb la pràctica seguida en cicles anteriors, la sol·licitud d'informació específica corresponent a cadascuna de les dimensions es realitzarà mitjançant carta individualitzada adreçada a cada entitat, en la qual es detallaran els requeriments concrets, els formats aplicables i, si s'escau, les particularitats derivades del perfil de cada entitat.

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 es recorda que les peticions d'informació formulades per l'AREB tenen caràcter acumulatiu: la informació requerida en els Comunicats Tècnics 1/2024 i 1/2025 es considera plenament vigent i s'haurà d'actualitzar i complementar en els termes que s'indiquen a continuació i al document denominat [Resolvability Roadmap for Banks](#). La concreció dels requeriments específics per a cada entitat es realitzarà mitjançant carta individualitzada, acompanyada, quan escaigui, de les plantilles que l'AREB remetrà per assegurar l'homogeneïtat i estandardització de la informació.

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 apartats següents:
 - a. Identificació del perímetre que conforma el grup de resolució d'Andorra. La informació en relació amb aquest apartat es detallarà en una comunicació individualitzada a cadascuna de les entitats.
 - b. Desenvolupament de l'eina de resolució que seria aplicable en cas d'inviabilitat de l'entitat.
- (2) Dimensions identificades per a la planificació de la resolució.

Amb la finalitat de facilitar un desenvolupament estructurat de cadascun dels apartats necessaris per a l'avaluació de la resolubilitat de l'entitat, s'ha considerat oportú categoritzar el contingut dels plans de resolució en 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* i separabilitat i reestructuració.

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

Liquiditat

Com a part del reforç progressiu de la planificació de la resolució iniciada l'any 2024, l'AREB aprofundirà en aquest cicle les capacitats de les entitats per estimar, monitoritzar i mobilitzar liquiditat en un escenari de resolució. L'expectativa supervisora respecte al nivell de desenvolupament esperat en aquesta dimensió es detalla al document denominat [*Resolvability Roadmap for Banks*](#).

La petició concreta d'informació, així com les plantilles per a la seva remissió estandarditzada, es traslladaran a cada entitat mitjançant carta individualitzada.

Governança

La dimensió de governança en resolució es considera una dimensió transversal en la planificació de la resolució, essent un element clau. Sense un marc de governança sòlid, la resta de capacitats perd eficàcia.

Per tant, s'espera que es segueixi reforçant la capacitat per a (i) la provisió oportuna i precisa d'informació rellevant de manera regular i *ad hoc*, (ii) supervisió efectiva durant la planificació de la resolució i en crisi i (iii) una presa de decisions eficient.

Per a aquesta 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 en resolució per garantir una comunicació oportuna, robusta i consistent 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. En aquest cicle, l'AREB posa especial èmfasi en el fet que aquests plans incorporin protocols de confidencialitat que prevegin la fuga d'informació durant la fase d'execució.

Continuïtat Operativa en Resolució (OCIR)

La continuïtat operativa és condició necessària per preservar les funcions econòmiques crítiques durant la resolució. L'expectativa supervisora sobre el grau de desenvolupament esperat en serveis essencials, dependències intragrup i proveïdors externs es detalla al document denominat [Resolvability Roadmap for Banks](#).

La petició específica d'informació, amb les plantilles associades, es remetrà mitjançant carta individualitzada.

Accés a serveis d'Infraestructures de Mercats Financers (FMIs)

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

L'expectativa supervisora sobre el grau de desenvolupament en aquesta dimensió es detalla al document denominat [Resolvability Roadmap for Banks](#) i a la petició específica d'informació que es remetrà mitjançant carta individualitzada

Sistemes d'Informació de gestió i requisits de dades – MIS capabilities

La dimensió de Sistemes d'Informació de Gestió (MIS) es considera una dimensió transversal en la planificació de la resolució, sent un element fonamental per a la recollida, gestió i extracció de la informació necessària per a la implementació de la resolució.

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

Per a aquesta fi, l'AREB remetrà a les entitats una petició específica de la informació a reportar.

Absorció de pèrdues i recapitalització

L'AREB manté l'expectativa que les entitats disposin de capital suficient per absorbir pèrdues i recapitalitzar-se, preservant les funcions crítiques durant i després de la resolució, també a nivell de filials rellevants. La informació ja reportada en els cicles 2024 i 2025 s'haurà d'actualitzar en els termes que s'indiquin.

La petició específica, juntament amb les plantilles que permetin un *report* homogeni, es remetrà mitjançant carta individualitzada.

Separabilitat i reestructuració (SAR)

La separabilitat és clau per donar suport a la viabilitat d'estratègies de transferència parcial, mitjançant l'anàlisi de les interconnexions entre actius, passius, serveis, personal i infraestructura. L'expectativa supervisora sobre el nivell de desenvolupament esperat en aquesta dimensió es detalla al denominat [Resolvability Roadmap for Banks](#).

També la petició específica d'informació es remetrà mitjançant carta individualitzada

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 dels plans de resolució és el 30 d'octubre del 2026.

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

A Andorra la Vella, el dia 30 de juny de 2026.