



**Andorran Banking**  
Associació de Bancs Andorrans

**ACORD SECTORIAL PROMOÏT PER L'ASSOCIACIÓ DE BANCS ANDORRANS SOBRE  
L'AJORNAMENT D'OPERACIONS DE FINANÇAMENT DE CLIENTS AFECTATS ECONÒMICAMENT  
PEL CORONAVIURS SARS-COV-2 (COVID-19)**

**ANTECEDENTS**

El passat 11 de març de 2020, el Govern d'Andorra va aprovar el **Decret de l'11-3-2020** d'establiment de mesures excepcionals per la situació d'emergència sanitària causada pel nou coronavirus SARS-CoV-2, posteriorment modificat pel **Decret del 13-3-2020** de modificació del Decret de l'11-3-2020 d'establiment de mesures excepcionals per la situació d'emergència sanitària causada pel nou coronavirus SARS-CoV-2.

A aquests mesures, s'hi van afegir les aprovades pel **Decret del 21-3-2020** i pel **Decret del 23-3-2020**, ambdós d'establiment de mesures addicionals per la situació d'emergència sanitària causada pel nou coronavirus SARS-CoV-2.

A les mesures de caire sanitari, n'hi van seguir altres directament relacionades amb aquelles que van implicar el tancament temporal al públic de totes les activitats laborals i que es van recollir en el **Decret del 14-3-2020** pel qual s'adopten mesures excepcionals addicionals per a la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2, posteriorment complementades pel **Decret del 17-3-2020** l'annex del qual va ser posteriorment modificat pel **Decret del 18-3-2020** pel qual s'adopten mesures excepcionals addicionals per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2.

Totes aquestes mesures van tenir la seva culminació en l'aprovació de la Llei 3/2020, del 23 de març, de mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia del SARS-CoV-2, que posteriorment va ser derogada per la nova Llei 5/2020, del 18 d'abril, de noves mesures excepcionals i urgents per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia del SARS-CoV-2 ("**Llei 5/2020**"), que entre d'altres, regula la carència per a préstecs o crèdits hipotecaris i personals per l'adquisició d'habitatge.

L'efecte combinat de les mesures sanitàries i de la suspensió temporal d'obertura al públic d'establiments i activitats, va derivar en una sobtada falta de liquiditat de famílies i empreses a la què el Govern va haver de fer front.



**Andorran Banking**  
Associació de Bancs Andorrans

Amb aquesta finalitat, s'aprova el **Decret del 24-3-2020** d'aprovació d'un programa extraordinari d'aval per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2, modificat pel **Decret del 30-3-2020** i derogat pel **Decret del 20-5-2020** d'aprovació d'un segon programa extraordinari per a empreses i negocis per la situació d'emergència sanitària causada pel coronavirus SARS-CoV-2.

No obstant la importància i l'abast de les mesures adoptades, i el decidit compromís del sector financer andorrà de contribuir a la seva ràpida i eficaç implementació, el cert és que la gravetat i extensió dels efectes econòmics i socials de la pandèmia obliguen a les entitats a adoptar mesures complementàries, de caràcter privat i contractual, emmarcades en les seves relacions amb els seus clients, amb l'objectiu de respondre a aquelles situacions que, no estant cobertes per les mesures normatives, precisen d'una resposta adequada des d'un punt de vista social i econòmic.

Amb la finalitat de dotar a aquesta resposta de la necessària homogeneïtat, previsibilitat jurídica en la seva configuració, abast, efectes i normativa aplicable, s'ha considerat convenient adoptar, de la mateixa manera que ha succeït en alguns països del nostre entorn i en aplicació de les directrius sobre el tractament de les carències públiques i privades aprovades per l'Autoritat Bancària Europea en data 2 d'abril de 2020 ("**Directrius de l'EBA**"), vinculants jurídicament a Andorra d'acord amb el què ha establert l'Autoritat Financera Andorrana en la seva Recomanació EB01/2020 "Guia supervisora sobre les carències o extensions dels préstecs o crèdits legislatives i no legislatives aplicats arrel de la crisi de la COVID-19", un mecanisme de "carència sectorial privada" a Andorra que les entitats integrades a l'Associació de Bancs Andorrans ("**ABA**") puguin posar a disposició dels seus clients que compleixen amb els requisits establerts en aquest acord sectorial ("**Acord Sectorial**") el dia següent a l'aprovació del mateix.

Les operacions que es realitzin a l'empara d'aquest Acord Sectorial s'identificaran contractualment com a realitzades en el marc de la "carència sectorial andorrana" i estaran dirigides a pal·liar la situació extraordinària i sobrevinguda de falta temporal de liquiditat dels clients de les entitats de crèdit com a conseqüència o derivada de la crisi sanitària del coronavirus SARS-CoV-2.

Amb aquesta finalitat, les entitats integrades a l'Associació de Bancs Andorrans han arribat a aquest Acord Sectorial en els següents termes i condicions.



**Andorran Banking**  
Associació de Bancs Andorrans

## **TERMES I CONDICIONS**

### **PRIMER.- OBJECTIU**

El present Acord Sectorial, tal i com contempla la Disposició Addicional Única de la Llei 7/2020 de mesures excepcionals i urgents, en matèria processal i administrativa, per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia del SARS-CoV-2, aprovada pel Consell General el 25 de maig de 2020, té per objecte establir un marc comú per a l'ajornament d'alguns pagaments per part de determinats deutors afectats econòmicament per la situació creada pel coronavirus SARS-CoV-2, com a mesura de caràcter excepcional i transitòria, dirigida a possibilitar que superin una situació extraordinària i sobrevinguda de falta temporal de liquiditat i derivada de la crisi sanitària del coronavirus SARS-CoV-2.

Els acords de carència als què s'arribin en aquest marc entre les entitats de crèdit i els deutors haurien de beneficiar-se del tractament prudencial establert per a les carències de crèdit de conformitat a les Directrius de l'EBA i les decisions adoptades o que puguin adoptar-se per part de l'AFA. En aquest sentit, les entitats que formalitzin els acords de carència de conformitat amb el què es disposa en el present document, informaran a l'AFA de les operacions afectades per les carències regulades en aquest Acord Sectorial en els termes, terminis i forma que estableixi l'AFA a tal efecte.

### **SEGON.- INTERRELACIÓ AMB LES MESURES INSTRUMENTADES PEL GOVERN D'ANDORRA EN LA RESPOSTA AL CORONAVIRUS SARS-COV-2.**

Aquest Acord Sectorial pretén complementar les mesures adoptades pel Govern d'Andorra en resposta a la situació creada per la pandèmia per la qual cosa, amb caràcter general, estarà dirigit a persones físiques i jurídiques que no s'hagin acollit a dites mesures.

No obstant el què s'ha establert anteriorment, aquelles persones que hagin conclòs el període de gaudi d'aquelles mesures o hagin perdut de forma sobrevinguda les condicions que s'exigeixen per a la seva aplicació, podran sol·licitar a alguna de les entitats adherides a aquest Acord Sectorial l'adopció de les mesures de carència previstes en el mateix. En qualsevol cas el termini de la carència de l'Acord Sectorial, sumat al de la carència legal o a les quotes finançades a través dels programes extraordinaris d'aval per a empreses i negocis, no podrà excedir els terminis previstos en el capítol cinquè següent. A partir d'aquell moment, seran exclusivament aplicables les condicions establertes en aquest Acord Sectorial.

En cap cas podran aplicar-se de forma simultània les mesures establertes per la normativa andorrana i les derivades del present Acord Sectorial.



### **TERCER.- CONDICIONS D'ACCÉS**

Les operacions que pretenguin acollir-se al marc d'aquest Acord Sectorial, a més a més d'estar vigents en el moment de la seva firma, haver estat formalitzades amb anterioritat al 15 de març de 2020 (data d'entrada en vigor de l'estat d'emergència sanitària) i tenir les quotes de capital exigibles entre el 15 de març i el 30 de setembre de 2020, hauran de complir amb tots els requisits següents:

1. *En el supòsit de persones físiques afectades per la crisi sanitària del coronavirus SARS-CoV-2:*

*i. Requisits subjectius:*

- a. Que el deute (risc viu) total de l'acreditat amb l'entitat financera no sigui superior a 10.000.000 euros.
- b. Que no hagin incorregut en impagament de quotes dels préstecs o venciments de crèdits corresponents, que a 15 de març de 2020 tinguessin una antiguitat igual o superior a 30 dies.

*ii. Requisits objectius:*

- a. Que les operacions corresponents, siguin crèdits o bé préstecs de naturalesa hipotecària, o bé personal la finalitat dels quals sigui l'adquisició de vehicles, finançament d'estudis, reformes d'habitatge o despeses mèdiques.
- b. Que la quota mensual d'amortització dels esmentats préstecs o crèdits suposi en el seu conjunt amb les despeses i subministraments bàsics, almenys un 20% dels ingressos nets de la unitat familiar de convivència corresponent al titular del préstec o crèdit corresponent, i que la reducció dels ingressos de la unitat familiar sigui d'almenys el 20% respecte als ingressos previs a la situació d'emergència sanitària, prenent com a referència els ingressos mitjos mensuals de gener i febrer de 2020.

Als efectes del còmput dels ingressos de la unitat familiar de convivència, es prendran en consideració els preceptes de l'article 39.1 de la Llei 5/2020.



**Andorran Banking**  
Associació de Bancs Andorrans

2. En el supòsit de les persones jurídiques afectades per la crisi sanitària del coronavirus SARS-CoV-2:

i. *Requisits subjectius:*

- a. Que el deute (risc viu) total de l'acreditat amb l'entitat financera no sigui superior a 10.000.000 euros.
- b. Que no hagin incorregut en impagament de quotes dels préstecs o venciments de crèdits corresponents, que a 15 de març de 2020 tinguessin una antiguitat igual o superior a 30 dies.

ii. *Requisits objectius:*

- a. Que les operacions corresponents, siguin crèdits o bé préstecs de naturalesa hipotecaria o personal, destinats a l'activitat de la persona jurídica.
- b. Que les persones jurídiques corresponents hagin experimentat una caiguda dels seus ingressos d'almenys un 20% en el segon trimestre de 2020 respecte als període equivalent en l'exercici fiscal anterior derivat de l'impacte del coronavirus SARS-CoV-2.

En el cas de deutors, persones físiques i jurídiques, integrants de Grups de clients vinculats, segons la definició de l'article 3.1.35 de la Llei 35/2018, del 20 de desembre, de solvència, liquiditat i supervisió prudencial d'entitats bancàries i empreses d'inversió ("**Llei de Solvència**"), els requisits subjectius detallats anteriorment s'aplicaran sobre el deute total calculat com la suma d'exposicions de cadascun dels integrants del Grup de clients vinculats entre sí, segons la definició de dit Grup de clients vinculats prevista a l'article 3 (apartat 35) de la Llei de Solvència, i la metodologia de càlcul prevista a l'article 256 del Decret pel qual s'aprova el Reglament de desenvolupament de la Llei de Solvència.

#### **QUART.- MODE D'IMPLEMENTACIÓ**

Als efectes d'acollir-se a les previsions establertes en el present Acord Sectorial, els interessats hauran d'aportar la documentació suficient que acrediti i demostrï la nova situació econòmica causada expressament pel coronavirus SARS-CoV-2, a més d'una Declaració Responsable en la què es faci constar la concurrència dels requisits exigits per l'aplicació de les mesures previstes en aquest Acord Sectorial.

El termini per a sol·licitar les carències finalitzarà el 31 de juliol de 2020. Un cop presentada la sol·licitud de carència, utilitzant el formulari que es posarà a disposició dels seus clients per part de les entitats de crèdit firmants d'aquest Acord Sectorial, i aportada íntegra i correctament la documentació acreditativa que els hi hagi estat sol·licitada per la seva entitat, aquesta disposarà d'un termini de 15 dies naturals per a l'anàlisi de la sol·licitud, notificant posteriorment al sol·licitant, pel mitjà designat per aquesta en la seva sol·licitud, la decisió sobre la concessió o denegació de la mateixa.



## **Andorran Banking** Associació de Bancs Andorrans

Per tal de monitoritzar l'evolució i la situació econòmica i financera dels clients que s'hagin acollit a la moratòria, les entitats de crèdit els hi podran sol·licitar la informació que considerin necessària per dur a terme el seguiment esmentat.

### **CINQUÈ.-EFECTES**

Una vegada constatada la concurrència dels requisits subjectius i objectius per a l'aplicació de les mesures contemplades en aquest Acord Sectorial, es procedirà a l'atorgament d'un annex al contracte de préstec o crèdit inicialment subscrit entre l'entitat de crèdit i el deutor.

Dit annex contractual estipularà l'atorgament d'un període de carència dels pagaments derivats dels contractes de préstec o crèdit que s'estendrà a la totalitat de la quota corresponent a la devolució del principal (capital), mantenint-se sense canvis les obligacions de pagaments periòdics d'interessos.

Les quantitats ajornades per devolució de principal seran pagades pels clients allargant el termini de pagament del préstec o crèdit originàriament concedit en un número de mesos equivalent a la duració de la carència.

Els ajornaments compresos en el present Acord Sectorial tindran una durada màxima de 6 mesos per a crèdits o préstecs personals i de 12 mesos per a crèdits o préstecs hipotecaris per a persones físiques i de 12 mesos per a crèdits o préstecs personals o hipotecaris per a persones jurídiques. En tot cas, serà el client qui determinarà el període de la carència.

### **SISÈ.- FORMALITZACIÓ**

L'entitat de crèdit prepararà la documentació necessària per la formalització de les mesures contemplades en aquest Acord Sectorial.

La implementació de les mesures previstes en aquest Acord Sectorial es realitzarà mitjançant la firma d'un annex al contracte de préstec o crèdit inicialment subscrit entre l'acreditat i l'entitat de crèdit. En aplicació al què preveu la Disposició Addicional Única de la Llei 7/2020 de mesures excepcionals i urgents, en matèria processal i administrativa, per la situació d'emergència sanitària causada per la pandèmia del SARS-CoV-2, aprovada pel Consell General el 25 de maig de 2020, no serà necessari l'atorgament d'escriptura pública llevat que l'entitat de crèdit ho consideri escaient atenent a les circumstàncies concurrents del cas i les estipulacions que haurien d'afegir-se al contracte originari del préstec o crèdit subscrit amb el deutor.

La negativa del prestatari a subscriure l'annex del contracte de referència, la seva no compareixença a l'atorgament de l'escriptura quan així li fos requerit, o la verificació de que la informació aportada en la corresponent Declaració Responsable no s'ajusta a la realitat donarà lloc a l'anul·lació de tot efecte derivat de la sol·licitud de carència i de la seva eventual aprovació per l'entitat de crèdit.



**Andorran Banking**  
Associació de Bancs Andorrans

#### **SETÈ.- ADHESIÓ A L'ACORD SECTORIAL**

L'Acord Sectorial promogut per l'Associació de Bancs Andorrans sobre l'ajornament d'operacions de finançament de clients afectats econòmicament pel Coronavirus SARS-COV-2 (COVID-19) s'ha aprovat en sessió ordinària de l'Assemblea General de l'Associació de Bancs Andorrans del dia 11 de juny de 2020.

L'Associació de Bancs Andorrans publicarà en la seva pàgina web l'Acord Sectorial.

Andorra la Vella, a 11 de juny de 2020