

L'ACORD D'INTERCANVI D'INFORMACIÓ **ENTRE ESPANYA I ANDORRA NO SERÀ RETROACTIU**

L'accés a la informació de clients per part de la Hisenda estarà limitat i restringit segons els estàndards internacionals que marca l'OCDE

- **Després del compromís d'Andorra davant de la comunitat internacional per complir amb els criteris de l'OCDE de transparència, Andorra ha signat avui amb Espanya el 10è acord d'intercanvi d'informació amb sol·licitud prèvia.**
- **El Govern d'Andorra confirma que tots els acords inclouen el principi de la no retroactivitat. Aquest principi assegura que no hi haurà intercanvi de dades per a exercicis fiscals anteriors a l'entrada en vigor de cada acord.**

Andorra la Vella, 14 de gener de 2010 – L'Associació de Bancs Andorrans (ABA), organisme que agrupa els 5 grups bancaris de la plaça financera andorrana, ha valorat positivament la firma amb Espanya de l'acord d'intercanvi d'informació fiscal amb sol·licitud prèvia que, segons ha confirmat el Govern andorrà, no serà retroactiu, tal com s'havia previst des d'un inici dins del procés de reforma legislativa del Principat que ha permès la signatura dels diferents acords. El conveni, que ha estat signat a Madrid per Jaume Bartumeu Cassany, cap de Govern d'Andorra i per Elena Salgado Méndez, Vicepresidenta segona del Govern i ministra d'Economia i Hisenda d'Espanya, s'afegeix als ja concretats amb Àustria (17/09), Liechtenstein (18/09), Mònaco (18/09), San Marino (21/09), França (22/09), Bèlgica (23/10), Argentina (26/10), Països Baixos (6/11) i Portugal (30/11) forma part dels 12 que, com a mínim, l'Estat andorrà haurà de signar per complir amb els criteris de l'OCDE amb l'objectiu d'accedir al grup de països cooperants amb aquest organisme en matèria d'intercanvi d'informació fiscal, tal com ja han fet Suïssa o Luxemburg.

Després de l'aprovació per part del Parlament espanyol i del Consell General d'Andorra, **l'acord d'intercanvi d'informació fiscal entre Espanya i Andorra, serà aplicable a partir de l'1 de gener del 2011.**

L'acord amb Espanya i els signats els darrers tres mesos obren un nou marc de seguretat jurídica en les relacions del Principat amb els Estats signataris i manté la confidencialitat dels clients. **Les demandes hauran de complir amb les garanties que tant la llei com l'acord fixen per a les persones:**

- s'estableix una limitació a l'hora d'obtenir o proporcionar informació que l'Estat requeridor no pogués obtenir en virtut de la seva pròpia legislació
- cal que la petició estigui degudament fonamentada amb indicis i proves suficients que existeixen comptes a Andorra
- es fixa un procediment de notificació i d'oposició a la demanda d'informació on és possible formular davant de l'autoritat competent un recurs d'oposició degudament motivat
- recull la no retroactivitat, és a dir, que estableix el principi de no donar informació dels clients que faci referència a fets anteriors a l'entrada en vigor de cada acord
- prohibeix les fishing expeditions —solicituds col·lectives i generalitzades d'informació—; i, a més, garanteix la confidencialitat i el *level playing field* —mateixes regles de joc— en relació als altres acords que s'hagin firmat prèviament. En aquest sentit, la norma aprovada és molt semblant als acords que Suïssa o Luxemburg ja han signat amb França o Alemanya.

En aquest nou escenari de relacions internacionals és manté un alt grau de confidencialitat en la relació amb el client. La solidesa, la solvència i la forta liquiditat del sector bancari andorrà obren bones perspectives de desenvolupament per a la plaça financera d'Andorra.

Sobre l'Associació de Bancs Andorrans (ABA)

L'Associació de Bancs Andorrans (ABA) es va crear l'any 1960 i agrupa a totes les entitats i grups bancaris de la plaça financera andorrana. Entre els seus objectius es troba la representació dels bancs membres, garantir la bona pràctica bancària i la transparència, fomentar el desenvolupament i la competitivitat d'un sector que avui representa el 16% del PIB, així com prendre iniciatives orientades a la seva millora. L'ABA està formada per Andbanc, Banc Internacional-Banca Mora (BIBM), Crèdit Andorrà, Banca Privada d'Andorra i BancSabadell d'Andorra.