

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE ECONOMÍA E COMPETITIVIDADE

3908 *Real decreto 256/2013, do 12 de abril, polo que se incorporan á normativa das entidades de crédito os criterios da Autoridade Bancaria Europea do 22 de novembro de 2012, sobre a avaliación da adecuación dos membros do órgano de administración e dos titulares de funcións clave.*

A Directiva 2006/48/CE do Parlamento Europeo e do Consello, do 14 de xuño de 2006, relativa ao acceso á actividade das entidades de crédito e ao seu exercicio, atribúe á Autoridade Bancaria Europea a función de garantir a existencia de directrices para a avaliación da idoneidade das persoas que efectivamente dirixen a actividade da entidade de crédito. En cumprimento desta previsión, a citada autoridade emitiu, con data do 22 de novembro de 2012, directrices en materia de goberno corporativo de entidades de crédito.

Malia as directrices referidas non teren natureza vinculante, resulta claramente positivo para o noso país aliñar, coa maior brevidade posible, a nosa regulación financeira sobre a materia cos estándares europeos. A pesar de que estas orientacións se refiren exclusivamente ás entidades de crédito, coa finalidade de manter a consistencia no réxime de honorabilidade e experiencia anteriormente vixente, a nova normativa aplicarase a un amplo rango de entidades financeiras que abarca, ademais das entidades de crédito, as entidades de diñeiro electrónico, entidades de pagamento, sociedades de taxación, sociedades de reafianzamento, establecementos de cambio de moeda estranxeira e sociedades financeiras mixtas de carteira.

A estes efectos de mellora e adaptación ás pautas fixadas polas autoridades europeas responde o presente real decreto, introducindo modificacións substantivas en tres ámbitos fundamentais. En primeiro lugar, en materia de honorabilidade comercial e profesional, dótase o Banco de España da facultade de avaliar a concorrencia deste requisito tendo en conta un amplo conxunto de criterios que pivotan esencialmente sobre tres circunstancias: a traxectoria de cumprimento profesional e persoal das obrigas do cargo avaliado; as condenas ou sancións por delitos, faltas ou infraccións administrativas (tendo en conta oportunamente circunstancias atenuantes como a firmeza ou non da sentenza, a gravidade da sanción, o tempo transcorrido ou outras análogas), e a existencia de investigacións fundadas en relación con delitos económico-financeiros.

En segundo lugar, polo que respecta aos requisitos de experiencia e seguindo igualmente o establecido nas directrices da Autoridade Bancaria Europea, o real decreto vai alén da simple consideración da experiencia profesional e ten tamén en conta a formación de carácter teórico (formación que deberá ser do nivel e perfil adecuados, en particular nas áreas de banca e servizos financeiros). Ademais, o real decreto proporciona tamén como novidade a avaliación da idoneidade do consello de administración no seu conxunto, tendo en conta o diferente perfil dos seus compoñentes, coa finalidade de fortalecer a súa independencia e autonomía como máximo órgano xestor da entidade.

E, finalmente, en terceiro lugar, o real decreto engade un novo requirimento aplicable aos membros do consello de administración, de conformidade co cal estes deberán estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade, que se traduce fundamentalmente nun réxime máis amplo na consideración dos conflitos de interese.

Así mesmo, co fin de reforzar a supervisión da idoneidade dos membros dos consellos de administración, o real decreto potencia o control continuo dos requisitos anteriores, tanto por parte do Banco de España como das propias entidades. Estas últimas deberán contar con unidades e procedementos internos que leven a cabo a selección e avaliación continua dos seus conselleiros e directores xerais. Dótase, por último, o Banco de España de todas as facultades e competencias necesarias para exercer unha función de control e seguimento constante da idoneidade dos conselleiros e directores xerais.

Por outro lado, con este real decreto atribúenselle ao Banco de España competencias de autorización da modificación de estatutos sociais de entidades de crédito, en coherencia coa transferencia previa operada pola Lei 9/2012, do 14 de novembro, de reestruturación e resolución de entidades de crédito, en favor do supervisor para realizar a autorización de entidades de crédito.

Na súa virtude, por proposta do ministro de Economía e Competitividade, de acordo co Consello de Estado e logo de deliberación do Consello de Ministros na súa reunión do día 12 de abril de 2013,

DISPOÑO:

Artigo primeiro. *Modificación do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.*

O Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito, queda modificado como segue:

Un. Os números 1 e 2 do artigo 1 quedan redactados do seguinte modo:

«1. Corresponderá ao Banco de España, logo de informe do Servizo Executivo da Comisión de Prevención do Branqueo de Capitais e Infraccións Monetarias nos aspectos da súa competencia, autorizar a creación de bancos.

O Banco de España comunicará á Secretaría Xeral do Tesouro e Política Financeira a apertura do procedemento de autorización, indicando os elementos esenciais do expediente que se pretende tramitar e a súa finalización.

2. A solicitude de autorización deberá ser resolta dentro dos seis meses seguintes á súa recepción no Banco de España, ou ao momento en que se complete a documentación exigible e, en todo caso, dentro dos doce meses seguintes á súa recepción. Cando a solicitude non sexa resolta no prazo anteriormente previsto, poderase entender desestimada.»

Dous. O artigo 2 queda redactado do seguinte modo:

«Artigo 2. *Requisitos para exercer a actividade bancaria.*

1. Serán requisitos necesarios para exercer a actividade bancaria:

a) Revestir a forma de sociedade anónima constituída polo procedemento de fundación simultánea e con duración indefinida.

b) Ter un capital social inicial non inferior a 18 millóns de euros, desembolsado integramente en efectivo e representado por accións nominativas.

c) Limitar estatutariamente o obxecto social ás actividades propias dunha entidade de crédito.

d) Seren os accionistas titulares de participacións significativas considerados idóneos, de acordo cos termos previstos neste artigo e no artigo 4.

e) Non reservar aos fundadores ningunha vantaxe ou remuneración especial.

f) Contar cun consello de administración formado por non menos de cinco membros. Todos os membros do consello de administración da entidade, así como os do consello de administración da súa entidade dominante, cando exista, serán persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, deberán posuír coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade, e coñecemento e experiencia, deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nos responsables das funcións de control interno e outros

postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

g) Contar cunha adecuada organización administrativa e contable, así como con procedementos de control interno adecuados que garantan a xestión sa e prudente da entidade. En especial, o consello de administración deberá establecer normas de funcionamento e procedementos adecuados para facilitar que todos os seus membros poidan cumprir en todo momento as súas obrigas e asumir as responsabilidades que lles correspondan de acordo coas normas de ordenación e disciplina das entidades de crédito, co Real decreto legislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital, ou con outras disposicións que sexan de aplicación.

h) Ter o seu domicilio social, así como a súa efectiva administración e dirección, en territorio nacional.

i) Contar con procedementos e órganos adecuados de control interno e de comunicación para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais nas condicións establecidas pola normativa correspondente.

2. Concorre honorabilidade comercial e profesional naqueles que tivesen mostrado unha conduta persoal, comercial e profesional que non suscite dúbidas sobre a súa capacidade para desempeñar unha xestión sa e prudente da entidade.

Para valorar a concorrencia de honorabilidade deberase considerar toda a información dispoñible, incluíndo:

a) A traxectoria do cargo en cuestión na súa relación coas autoridades de regulación e supervisión; as razóns polas que foi despedido ou cesou en postos ou cargos anteriores; o seu historial de solvencia persoal e de cumprimento das súas obrigas; a súa actuación profesional, se ocupou cargos de responsabilidade en entidades de crédito que estivesen sometidas a un proceso de reestruturación ou resolución; ou se estivo inhabilitado conforme a Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal, mentres non concluíse o período de inhabilitación fixado na sentenza de cualificación do concurso, e os quebrados e concursados non rehabilitados en procedementos concursais anteriores á entrada en vigor da referida lei.

b) A condena pola comisión de delitos ou faltas e a sanción pola comisión de infraccións administrativas, tendo en conta:

1.º O carácter doloso ou imprudente do delito, falta ou infracción administrativa,

2.º A firmeza ou non da condena ou sanción,

3.º A gravidade da condena ou sanción impostas,

4.º A tipificación dos feitos que motivaron a condena ou sanción, especialmente se se trata de delitos contra o patrimonio, branqueo de capitais, contra a orde socioeconómica e contra a Facenda Pública e a Seguridade Social, ou supoñen infracción das normas reguladoras do exercicio da actividade bancaria, de seguros ou do mercado de valores, ou de protección dos consumidores,

5.º Se os feitos que motivaron a condena ou sanción se realizaron en proveito propio ou en prexuízo dos intereses de terceiros cuxa administración ou xestión de negocios lle fose confiada e, de ser o caso, a relevancia dos feitos polos que se produciu a condena ou sanción en relación coas funcións que teña asignadas ou se vaian asignar ao cargo en cuestión no banco,

6.º A prescrición dos feitos ilícitos de natureza penal ou administrativa ou a posible extinción da responsabilidade penal,

7.º A existencia de circunstancias atenuantes e a conduta posterior desde a comisión do delito ou infracción,

8.º A reiteración de condenas ou sancións por delitos, faltas ou infraccións.

Para os efectos de valorar o previsto nesta letra, o Banco de España poderá establecer un comité de expertos independentes co obxecto de emitir informe sobre os expedientes de valoración nos cales concorra condena por delitos ou faltas.

c) A existencia de investigacións relevantes e fundadas, tanto no ámbito penal coma administrativo, sobre algún dos feitos mencionados no ordinal 4.º da letra b) anterior. Non se considerará que hai falta de honorabilidade sobrevida pola mera circunstancia de que, estando no exercicio do seu cargo, un conselleiro, director xeral ou asimilado, ou outro empregado responsable do control interno ou que ocupe un posto clave no desenvolvemento da actividade xeral da entidade sexa obxecto de tales investigacións.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre na persoa avaliada algunha das circunstancias anteriores e esta resulta relevante para a avaliación da súa honorabilidade, a entidade de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

Os membros do consello de administración, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade que tivesen coñecemento de que concorre na súa persoa algunha das circunstancias descritas neste número, deberán informar disto a súa entidade.

3. Os membros do consello de administración, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade deberán posuír os coñecementos e a experiencia adecuados.

Posúen coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións nos bancos aqueles que contan con formación do nivel e perfil adecuado, en particular nas áreas de banca e servizos financeiros, e experiencia práctica derivada das súas anteriores ocupacións durante períodos de tempo suficientes. Teranse en conta para iso tanto os coñecementos adquiridos nun ámbito académico como a experiencia no desenvolvemento profesional de funcións similares ás que se van desenvolver noutras entidades ou empresas.

Na valoración da experiencia práctica e profesional deberase prestar especial atención á natureza e complexidade dos postos desempeñados, ás competencias e poderes de decisión e responsabilidades asumidos, así como ao número de persoas ao seu cargo, ao coñecemento técnico alcanzado sobre o sector financeiro e aos riscos que deben xestionar.

En todo caso, o criterio de experiencia aplicarase valorando a natureza, escala e complexidade da actividade de cada entidade financeira e as concretas funcións e responsabilidades do posto asignado no banco á persoa avaliada.

Así mesmo, o consello de administración deberá contar con membros que, considerados no seu conxunto, reúnan suficiente experiencia profesional no goberno de entidades de crédito para asegurar a capacidade efectiva do consello de administración de tomar decisións de forma independente e autónoma en beneficio da entidade.

4. Os membros do consello de administración deberán estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Para efectos de considerar esta calidade dos membros do consello de administración terase en conta:

a) A presenza de potenciais conflitos de interese que xeren influencias indebidas de terceiros derivados:

1.º Dos cargos desempeñados no pasado ou no presente na mesma entidade ou noutras organizacións privadas ou públicas, ou;

2.º Dunha relación persoal, profesional ou económica con outros membros do consello de administración da entidade, da súa matriz ou das súas filiais, ou;

3.º Dunha relación persoal, profesional ou económica cos accionistas que posúan o control da entidade, da súa matriz ou das súas filiais.

b) A capacidade de dedicar o tempo suficiente para levar a cabo as funcións correspondentes.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre nalgún conselleiro algunha circunstancia que poida alterar a súa capacidade para exercer un bo goberno da entidade, a entidade de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

5. Os bancos deberán contar, en condicións proporcionadas ao carácter, escala e complexidade das súas actividades, con unidades e procedementos internos adecuados para levar a cabo a selección e avaliación continua dos membros do seu consello de administración e dos seus directores xerais ou asimilados, e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade bancaria conforme o establecido neste artigo.

Así mesmo, os bancos deberán identificar os postos clave para o desenvolvemento diario da súa actividade bancaria, mantendo á disposición do Banco de España unha relación actualizada das persoas que os desempeñan, a valoración da idoneidade realizada pola entidade e a documentación que a acredite.

6. O nomeamento de novos membros do consello de administración, de directores xerais ou asimilados deberá ser comunicado polo banco ao Banco de España nun prazo máximo de quince días hábiles contado desde o momento do nomeamento.

7. A valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade bancaria, axustarase aos criterios de honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos neste real decreto e será levada a cabo:

a) Pola propia entidade ou, cando proceda, polos seus promotores, con ocasión da solicitude ao Banco de España da autorización para o exercicio da actividade bancaria, cando se proceda a novos nomeamentos, e sempre que se produzan circunstancias que aconsellen volver valorar a idoneidade en aplicación dos procedementos previstos no número 5. Se a valoración da idoneidade dos cargos resulta negativa, a entidade deberase abster de nomear ou dar posesión no cargo a esa persoa ou, en caso de se tratar dunha circunstancia sobrevida, deberá adoptar as medidas oportunas para emendar as deficiencias identificadas e, cando resulte necesario, dispor a súa suspensión temporal ou cesamento definitivo.

b) Polo Banco de España, con ocasión da autorización da creación dun banco, tras a recepción da comunicación de novos nomeamentos, así como cando, en presenza de indicios fundados, resulte necesario valorar se a idoneidade se mantén en relación cos membros en funcións. Para estes efectos, o Banco de España deberá notificar a súa valoración de idoneidade nun prazo que non poderá ser superior a dous meses, contado desde a comunicación a que se refire o número 6 deste artigo. De non haber notificación no prazo indicado, entenderase que a valoración é positiva.

8. Todo incumprimento dos requisitos especificados nos números 2, 3 e 4 deberá ser comunicado ao Banco de España pola entidade no prazo máximo de quince días hábiles desde que se teña coñecemento del.

9. Os bancos deberán cumprir en todo momento os requisitos previstos no número 1. Para estes efectos, o Banco de España:

a) Poderá revogar, de modo excepcional, a autorización por falta de idoneidade dalgún accionista, de acordo co previsto no artigo 62 da Lei 26/1988, do 29 de xullo, sobre disciplina e intervención das entidades de crédito.

b) Requirirá a suspensión temporal ou cesamento definitivo do cargo de conselleiro ou director xeral ou asimilado ou a emenda das deficiencias identificadas en caso de falta de honorabilidade, coñecementos ou experiencia adecuados ou de capacidade para exercer un bo goberno.

Se a entidade non procede á execución de tales requirimentos no prazo sinalado polo Banco de España, este acordará a suspensión temporal ou o cesamento definitivo do cargo correspondente, de conformidade co procedemento previsto na Lei 26/1988, do 29 de xullo.

10. Para a súa inscrición no Rexistro de Altos Cargos creado polo Decreto 702/1969, do 26 de abril, polo que se desenvolve a Lei 31/1968, do 27 de xullo, sobre réxime de incompatibilidades de altos cargos da banca e determinación de límites en concesión de créditos, os conselleiros e directores xerais ou asimilados da entidade deberán declarar expresamente, no documento que acredite a súa aceptación do cargo, que reúnen os requisitos recollidos na letra f) do número 1, e que non se encontran incursos en ningunha das limitacións ou incompatibilidades establecidas na Lei 31/1968, do 27 de xullo, ou en calquera outra norma que lles sexa de aplicación.

11. Ademais da xestión do rexistro de altos cargos da banca, corresponderá ao Banco de España a creación e xestión dun rexistro de conselleiros e directores xerais das entidades dominantes, que non sexan entidades de crédito, empresas de servizos de investimento ou entidades aseguradoras ou reaseguradoras de bancos españois, onde se deberán inscribir obrigatoriamente os conselleiros, directores e asimilados daquelas. Para a inscrición nese rexistro, as ditas persoas deberán comunicar o seu nomeamento dentro dos quince días hábiles seguintes á aceptación do cargo, incluíndo os datos persoais e profesionais que estableza, con carácter xeral, o Banco de España, e deberán declarar expresamente, no documento que acredite a súa aceptación do cargo, que reúnen os requisitos de honorabilidade e, de ser o caso, profesionalidade e disposición para exercer un bo goberno da entidade a que se refire este artigo, e que non se encontran incursos en ningunha limitación ou incompatibilidade establecida nas normas que lles sexan de aplicación.»

Tres. O parágrafo primeiro do artigo 3 queda redactado do seguinte modo:

«A solicitude de autorización para a creación dun banco dirixirase ao Banco de España por duplicado, e deberá ir acompañada dos seguintes documentos:»

Catro. A letra d) do artigo 3 queda redactada do seguinte modo:

«d) Relación de persoas que teñan que integrar o primeiro consello de administración e daqueles que deban exercer como directores xerais ou asimilados, con información detallada sobre a honorabilidade profesional e comercial, a formación teórica en materias económicas, financeiras ou mercantís, a traxectoria e actividade profesional e a disposición para exercer un bo goberno do banco de todos eles.»

Cinco. O primeiro parágrafo do artigo 4.1 queda redactado do seguinte modo:

«1. O Banco de España, mediante resolución motivada, denegará a autorización de creación dun banco cando non se cumpran os requisitos dos artigos 2 e 3 e, en especial, cando, atendendo á necesidade de garantir unha xestión sa e prudente da entidade proxectada, non se considere adecuada a idoneidade dos accionistas que vaian ter nela unha participación significativa ou

unha participación tal que faga que a porcentaxe de dereitos de voto ou de capital posuído resulte igual ou superior ao 5 por cento. Para estes efectos:»

Seis. O número 1 do artigo 8 queda redactado do seguinte modo:

«1. A modificación dos estatutos sociais dos bancos estará suxeita ao procedemento de autorización e rexistro establecido no artigo 1, ben que a solicitude de autorización se deberá resolver dentro dos dous meses seguintes á súa recepción no Banco de España, transcorridos os cales poderá entenderse estimada.»

Sete. A letra d) e o último parágrafo do artigo 8.2 quedan redactados como segue:

«d) Aqueloutras modificacións para as cales o Banco de España, en contestación á consulta previa formulada para o efecto polo banco afectado, considerase innecesario, pola súa escasa relevancia, o trámite da autorización.

A comunicación ao Banco de España deberase efectuar dentro dos quince días hábiles seguintes ao da adopción do acordo de modificación estatutaria. Se, recibida a comunicación, esa modificación excede no seu alcance o previsto neste punto, o Banco de España notificarállelo no prazo de trinta días aos interesados, para que revisen as modificacións ou, de ser o caso, se axusten ao procedemento de autorización do número 1.»

Artigo segundo. *Modificación do regulamento de desenvolvemento da Lei 13/1989, do 26 de maio, de cooperativas de crédito, aprobado polo Real decreto 84/1993, do 22 de xaneiro.*

O regulamento de desenvolvemento da Lei 13/1989, do 26 de maio, de cooperativas de crédito, aprobado polo Real decreto 84/1993, do 22 de xaneiro, queda modificado como segue:

Un. Os números 1, 2 e 4 do artigo 1 quedan redactados como segue:

«1. Corresponde ao Banco de España, logo de informe do Servizo Executivo da Comisión de Prevención do Branqueo de Capitais e Infraccións Monetarias nos aspectos da súa competencia, resolver sobre a autorización das cooperativas de crédito, poñendo fin á vía administrativa. A autorización poderá ser denegada por incumprimento dos requisitos establecidos nos artigos 2, 3 e 4 ou polas causas mencionadas no artigo 5.

O Banco de España comunicará á Secretaría Xeral do Tesouro e Política Financeira a apertura do procedemento de autorización, indicando os elementos esenciais do expediente que se vai tramitar e a súa finalización.

2. A solicitude de autorización deberá ser resolta dentro dos seis meses seguintes á súa recepción no Banco de España ou, de ser o caso, no órgano da comunidade autónoma que corresponda, ou no momento en que se complete a documentación exixible e, en todo caso, dentro dos doce meses seguintes á súa recepción. Transcorridos eses prazos sen se ditar unha resolución expresa, poderase entender desestimada a solicitude.»

«4. As modificacións dos estatutos sociais das cooperativas de crédito estarán suxeitas ao procedemento administrativo de autorización e rexistro especial establecido nos números anteriores, ben que en tales casos a solicitude de autorización se deberá resolver dentro dos tres meses seguintes á súa presentación completa, e considerarase outorgada se non recae resolución expresa durante ese período. Non requirirán autorización as modificacións dos estatutos sociais referentes a cambios de domicilio dentro do municipio da súa sede e as que teñan por exclusivo obxecto incorporar textualmente aos estatutos preceptos legais ou regulamentarios de carácter imperativo ou prohibitivo, ou cumprir resolucións

xudiciais ou administrativas, así como aquelas modificacións en que, logo de consulta para o efecto, a autoridade estatal ou autonómica competente considere innecesario o trámite autorizador. Todas elas deberán ser comunicadas ao Banco de España para a súa constancia no rexistro especial, sen prexuízo de observar, ademais, a normativa sobre os rexistros mercantís e de sociedades cooperativas que resulte de aplicación.»

Dous. O artigo 2 queda redactado do seguinte modo:

«Artigo 2. *Requisitos para obter e conservar a autorización.*

1. Serán requisitos necesarios para obter e conservar a autorización como cooperativa de crédito os seguintes:

a) Revestir a forma de sociedade cooperativa constituída conforme a Lei 13/1989, do 26 de maio, desenvolvida polo presente regulamento, ou as demais disposicións aplicables.

b) Ter un capital social inicial que alcance as contías establecidas no artigo 3 deste regulamento ou dispor en todo momento duns recursos propios non inferiores a esas contías.

c) Limitar estatutariamente o obxecto social ás actividades propias dunha entidade de crédito, coa particularidade, respecto ás operacións activas, que establece o artigo 4 da Lei 13/1989, do 26 de maio.

d) Contar cunha adecuada organización administrativa e contable e con procedementos de control internos adecuados.

e) Non reservar aos promotores, fundadores ou socios iniciais, ningunha vantaxe ou remuneración especial.

f) Contar cun consello reitor formado, polo menos, por cinco membros, dous dos cales poderán ser non socios. Todos eles serán persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, deberán posuír coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nos responsables das funcións de control interno e outros postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, conforme estableza o Banco de España.

g) Ter o seu domicilio social, así como a súa efectiva administración e dirección, en territorio nacional.

h) Contar con procedementos e órganos adecuados de control interno e de comunicación para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais, nas condicións establecidas pola normativa correspondente.

2. Concorre honorabilidade comercial e profesional naqueles que tivesen mostrado unha conduta persoal, comercial e profesional que non suscite dúbidas sobre a súa capacidade para desempeñar unha xestión sa e prudente da entidade.

Sen prexuízo do establecido na Lei 13/1989, do 26 de maio, de cooperativas de crédito, para valorar a concorrencia de honorabilidade deberá considerarse toda a información dispoñible, incluíndo:

a) A traxectoria do cargo en cuestión na súa relación coas autoridades de regulación e supervisión; as razóns polas que foi despedido ou cesou en postos ou cargos anteriores; o seu historial de solvencia persoal e de cumprimento das súas obrigas; os resultados obtidos no desempeño das súas responsabilidades; a súa actuación profesional; se ocupou cargos de responsabilidade en entidades de crédito que estivesen sometidas a un proceso de reestruturación ou resolución; ou se estivo inhabilitado conforme a Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal, mentres non concluíse o período de inhabilitación fixado na sentenza de cualificación do

concurso, e os quebrados e concursados non rehabilitados en procedementos concursais anteriores á entrada en vigor da referida lei.

b) A condena pola comisión de delitos ou faltas e a sanción pola comisión de infraccións administrativas, tendo en conta:

1.º O carácter doloso ou imprudente do delito, falta ou infracción administrativa,

2.º A firmeza ou non da condena ou sanción,

3.º A gravidade da condena ou sanción impostas,

4.º A tipificación dos feitos que motivaron a condena ou sanción, especialmente se se trata de delitos contra o patrimonio, branqueo de capitais, contra a orde socioeconómica e contra a Facenda Pública e a Seguridade Social, ou supoñen infracción das normas reguladoras do exercicio da actividade bancaria, de seguros ou do mercado de valores, ou de protección dos consumidores,

5.º Se os feitos que motivaron a condena ou sanción se realizaron en proveito propio ou en prexuízo dos intereses de terceiros cuxa administración ou xestión de negocios lle fose confiada e, de ser o caso, a relevancia dos feitos polos cales se produciu a condena ou sanción en relación coas funcións que teña asignadas ou se vaian asignar ao cargo en cuestión no banco,

6.º A prescrición dos feitos ilícitos de natureza penal ou administrativa ou a posible extinción da responsabilidade penal,

7.º A existencia de circunstancias atenuantes e a conduta posterior desde a comisión do delito ou infracción,

8.º A reiteración de condenas ou sancións por delitos, faltas ou infraccións.

Para efectos de valorar o previsto nesta letra, o Banco de España poderá establecer un comité de expertos independentes co obxecto de emitir informe sobre os expedientes de valoración nos cales concorra condena por delitos ou faltas.

c) A existencia de investigacións relevantes e fundadas, tanto no ámbito penal coma administrativo, sobre algún dos feitos mencionados no ordinal 4.º da letra b) anterior. Non se considerará que hai falta de honorabilidade sobrevida pola mera circunstancia de que, estando no exercicio do seu cargo, un conselleiro, director xeral ou asimilado, ou outro empregado responsable do control interno ou que ocupe un posto clave no desenvolvemento da actividade xeral da entidade sexa obxecto desas investigacións.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre na persoa avaliada algunha das circunstancias anteriores e esta resulta relevante para a avaliación da súa honorabilidade, a cooperativa de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

Os membros do consello reitor, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade que tivesen coñecemento de que concorre na súa persoa algunha das circunstancias descritas neste número, deberán informar disto a súa entidade.

3. Os membros do consello reitor, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade deberán posuír os coñecementos e a experiencia adecuados.

Posúen coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións nas cooperativas de crédito aqueles que contén con formación do nivel e perfil adecuado, en particular nas áreas de banca e servizos financeiros, e experiencia práctica derivada das súas anteriores ocupacións durante períodos de tempo suficientes. Teranse en conta para iso tanto os coñecementos adquiridos nun ámbito académico como a experiencia no desenvolvemento profesional de funcións similares ás que se van desenvolver noutras entidades ou empresas.

Na valoración da experiencia práctica e profesional deberase prestar especial atención á natureza e complexidade dos postos desempeñados, ás competencias e poderes de decisión e responsabilidades asumidos, así como ao número de persoas ao seu cargo, ao coñecemento técnico alcanzado sobre o sector financeiro e aos riscos que deben xestionar.

En todo caso, o criterio de experiencia aplicarase valorando a natureza, escala e complexidade da actividade de cada cooperativa de crédito e as concretas funcións e responsabilidades do posto asignado na entidade á persoa avaliada.

Así mesmo, o consello reitor deberá contar con membros que, considerados no seu conxunto, reúnan a suficiente experiencia profesional no goberno de entidades de crédito para asegurar a capacidade efectiva do consello reitor de tomar decisións de forma independente e autónoma en beneficio da entidade.

4. Os membros do consello reitor deberán estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Para os efectos de considerar esta calidade dos membros do consello reitor, terase en conta:

a) A presenza de potenciais conflitos de interese que xeren influencias indebidas de terceiros derivados:

1.º Dos cargos desempeñados no pasado ou no presente na mesma entidade ou noutras organizacións privadas ou públicas, ou

2.º Dunha relación persoal, profesional ou económica con outros membros do consello reitor da entidade.

b) A capacidade de dedicar o tempo suficiente para levar a cabo as funcións correspondentes.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre nalgún conselleiro algunha circunstancia que poida alterar a súa capacidade para exercer un bo goberno da entidade, a entidade de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

5. As cooperativas de crédito deberán contar, en condicións proporcionadas ao carácter, escala e complexidade das súas actividades, con unidades e procedementos internos adecuados para levar a cabo a selección e avaliación continua dos membros do seu consello reitor e dos seus directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade bancaria conforme o establecido neste artigo.

Así mesmo, as cooperativas de crédito deberán identificar os postos clave para o desenvolvemento diario da súa actividade, mantendo á disposición do Banco de España unha relación actualizada das persoas que os desempeñan, a valoración da idoneidade realizada pola entidade e a documentación que acredite esa idoneidade.

6. O nomeamento de novos membros do consello reitor, de directores xerais ou asimilados, deberá ser comunicado previamente ao Banco de España. Se a comunicación previa non é posible, esta deberase producir nun prazo máximo de cinco días hábiles contado desde o momento do nomeamento.

7. A valoración da idoneidade dos membros do consello reitor, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade bancaria, axustarase aos criterios de honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos neste real decreto e será levada a cabo:

a) Pola propia entidade ou, cando proceda, polos seus promotores, con ocasión da solicitude ao Banco de España da autorización para o exercicio da actividade bancaria, cando se proceda a novos nomeamentos, e sempre que se

produzan circunstancias que aconsellen volver valorar a idoneidade en aplicación dos procedementos previstos no número 5. Se a valoración da idoneidade dos cargos resulta negativa, a entidade deberase abster de nomear ou dar posesión no cargo a esa persoa, ou en caso de se tratar dunha circunstancia sobrevida, deberá adoptar as medidas oportunas para emendar as deficiencias identificadas e, cando resulte necesario, dispor a súa suspensión temporal ou cesamento definitivo.

b) Polo Banco de España, con ocasión da autorización da creación dunha cooperativa de crédito, tras a recepción da comunicación de novos nomeamentos, así como cando, en presenza de indicios fundados, resulte necesario valorar se a idoneidade se mantén en relación cos membros en funcións. Para estes efectos, o Banco de España deberá notificar a súa valoración de idoneidade nun prazo que non poderá ser superior a dous meses, contado desde a comunicación a que se refire o número 6 deste artigo. De non haber notificación no prazo indicado, entenderase que a valoración é positiva.

8. Todo incumprimento dos requisitos especificados nos números 2, 3 e 4 deberá ser comunicado ao Banco de España pola entidade no prazo máximo de quince días hábiles desde que se teña coñecemento del.

9. As cooperativas de crédito deberán cumprir en todo momento os requisitos previstos no número 1. Para estes efectos, o Banco de España:

a) Poderá revogar, de modo excepcional, a autorización por falta de idoneidade dalgún socio, de acordo co previsto no artigo 62 da Lei 26/1988, do 29 de xullo, sobre disciplina e intervención das entidades de crédito.

b) Requirirá a suspensión temporal ou cesamento definitivo do cargo de conselleiro ou director ou asimilado ou a emenda das deficiencias identificadas en caso de falta de honorabilidade, coñecementos ou experiencia adecuados ou de capacidade para exercer un bo goberno.

Se a entidade non procede á execución de tales requirimentos no prazo sinalado polo Banco de España, este acordará a suspensión temporal ou o cesamento definitivo do cargo correspondente, de conformidade co procedemento previsto na Lei 26/1988, do 29 de xullo.»

Tres. O primeiro parágrafo do artigo 4 queda redactado do seguinte modo:

«1. A solicitude de autorización para a creación dunha cooperativa de crédito cuxo ámbito proxectado non exceda o autonómico presentarase ante o órgano competente da comunidade autónoma do domicilio da proxectada entidade, que no prazo máximo de dous meses a elevará co seu informe ao Banco de España. Se o ámbito excede o autonómico, presentarase ante o Banco de España, que solicitará informe á comunidade autónoma do domicilio social da entidade en proxecto de constitución; continuarase a tramitación do expediente se non se recibe ese informe transcorridos dous meses desde a solicitude. En ambos os casos, a solicitude deberá ir acompañada dos seguintes documentos:»

Catro. O segundo parágrafo do artigo 10.3 queda redactado do seguinte modo:

«En caso de que, por transmisión de achegas a título gratuito ou mortis causa ou por reembolso das achegas a outros socios, as correspondentes a algún socio ou ao conxunto de socios persoas xurídicas que non sexan cooperativas excedan os límites legais a que se refire o parágrafo anterior, o Banco de España, por solicitude dos interesados, resolverá, sen pór fin á vía administrativa, sobre o prazo e o procedemento solicitados para que se restableza o cumprimento daqueles límites, nun prazo máximo de tres meses desde a solicitude; a proposta entenderase aceptada se nese período non recae unha resolución expresa.»

Cinco. Modifícase o segundo parágrafo do número 1 do artigo 28, que queda redactado como segue:

«Para tal fin as cooperativas comunicarán ao Banco de España, debidamente certificados, os datos correspondentes, dentro dos quince días hábiles seguintes á aceptación do cargo, incluíndo os datos persoais e profesionais que estableza, con carácter xeral, o Banco de España, e a aceptación dos afectados, que terá carácter provisional e incluírá a declaración de que reúnen os requisitos de honorabilidade e, de ser o caso, profesionalidade e disposición para exercer un bo goberno da entidade a que se refire o artigo 2, e que non se encontran incursos en ningunha limitación ou incompatibilidade legal ou estatutaria.»

Artigo terceiro. *Modificación do Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito.*

O Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito, queda modificado como segue:

Un. Os números 1 e 2 do artigo 3 quedan redactados como segue:

«1. Corresponderá ao Banco de España, logo de informe do Servizo Executivo da Comisión de Prevención do Branqueo de Capitais e Infraccións Monetarias nos aspectos da súa competencia, autorizar a creación dos establecementos financeiros de crédito. Na autorización especificaranse as actividades que poderá realizar o establecemento financeiro de crédito, de acordo co programa presentado por aquel.

O Banco de España comunicará á Secretaría Xeral do Tesouro e Política Financeira a apertura do procedemento de autorización, indicando os elementos esenciais do expediente que se vai tramitar e a súa finalización.

2. A solicitude de autorización deberá ser resolta dentro dos tres meses seguintes á súa recepción no Banco de España, ou ao momento en que se complete a documentación exigible, e, en todo caso, dentro dos seis meses seguintes á súa recepción. Cando a solicitude non sexa resolta no prazo anteriormente previsto, poderase entender desestimada.»

Dous. O artigo 5 queda redactado como segue:

«Artigo 5. *Requisitos para exercer a actividade.*

1. Serán requisitos necesarios para obter e conservar a autorización dun establecemento financeiro de crédito:

a) Revestir a forma de sociedade anónima constituída polo procedemento de fundación simultánea e con duración indefinida.

b) Ter un capital social mínimo de 5 millóns de euros, desembolsado integramente en efectivo e representado por accións nominativas.

c) Limitar estatutariamente o seu obxecto social ás actividades propias dun establecemento financeiro de crédito.

d) Seren os accionistas titulares de participacións significativas considerados idóneos, de acordo cos termos previstos neste artigo e no artigo 7.

e) Contar cun consello de administración formado por non menos de tres membros. Todos os membros do consello de administración da entidade, así como os do consello de administración da súa entidade dominante cando exista, serán persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, deberán posuír coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nos responsables das funcións de control interno e outros

postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

f) Contar cunha adecuada organización administrativa e contable, así como con procedementos de control internos adecuados que garantan a xestión sa e prudente da entidade. En especial, o consello de administración deberá establecer normas de funcionamento e procedementos adecuados para facilitar que todos os seus membros poidan cumprir en todo momento as súas obrigas e asumir as responsabilidades que lles correspondan de acordo coas normas de ordenación e disciplina dos establecementos financeiros de crédito, co Real decreto legislativo 1/2010, do 2 de xullo, polo que se aproba o texto refundido da Lei de sociedades de capital, ou con outras disposicións que sexan de aplicación.

g) Ter o seu domicilio social, así como a súa efectiva administración e dirección en territorio nacional.

h) Contar con procedementos e órganos adecuados de control interno e de comunicación para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais, nas condicións establecidas nos artigos 11 e 12 do regulamento da Lei 19/1993, do 28 de decembro, sobre determinadas medidas de prevención do branqueo de capitais, aprobado polo Real decreto 925/1995, do 9 de xuño.

2. Concorre honorabilidade comercial e profesional naqueles que tivesen mostrado unha conduta persoal, comercial e profesional que non suscite dúbidas sobre a súa capacidade para desempeñar unha xestión sa e prudente da entidade.

Para valorar a concorrencia de honorabilidade deberase considerar toda a información dispoñible, incluíndo:

a) A traxectoria do cargo en cuestión na súa relación coas autoridades de regulación e supervisión; as razóns polas que foi despedido ou cesou en postos ou cargos anteriores; o seu historial de solvencia persoal e de cumprimento das súas obrigas; os resultados obtidos no desempeño das súas responsabilidades; a súa actuación profesional; ou se estivo inhabilitado conforme a Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal, mentres non conclúese o período de inhabilitación fixado na sentenza de cualificación do concurso, e os quebrados e concursados non rehabilitados en procedementos concursais anteriores á entrada en vigor da referida lei.

b) A condena pola comisión de delitos ou faltas e a sanción pola comisión de infraccións administrativas, tendo en conta:

1.º O carácter doloso ou imprudente do delito, falta ou infracción administrativa,

2.º A firmeza ou non da condena ou sanción,

3.º A gravidade da condena ou sanción impostas,

4.º A tipificación dos feitos que motivaron a condena ou sanción, especialmente se se trata de delitos contra o patrimonio, branqueo de capitais, contra a orde socioeconómica e contra a Facenda Pública e a Seguridade Social, ou supoñen infracción das normas reguladoras do exercicio da actividade bancaria, de seguros ou do mercado de valores, ou de protección dos consumidores,

5.º Se os feitos que motivaron a condena ou sanción se realizaron en proveito propio ou en prexuízo dos intereses de terceiros cuxa administración ou xestión de negocios lle fose confiada e, de ser o caso, a relevancia dos feitos polos cales se produciu a condena ou sanción en relación coas funcións que teña asignadas ou que se vaian asignar ao cargo en cuestión na entidade,

6.º A prescrición dos feitos ilícitos de natureza penal ou administrativa ou a posible extinción da responsabilidade penal,

7.º A existencia de circunstancias atenuantes e a conduta posterior desde a comisión do delito ou infracción,

8.º A reiteración de condenas ou sancións por delitos, faltas ou infraccións.

Para os efectos de valorar o previsto nesta letra, o Banco de España poderá establecer un comité de expertos independentes co obxecto de emitir informe sobre os expedientes de valoración nos cales conorra condena por delitos ou faltas.

c) A existencia de investigacións relevantes e fundadas, tanto no ámbito penal como administrativo, sobre algún dos feitos mencionados no ordinal 4.º da letra b) anterior. Non se considerará que hai falta de honorabilidade sobrevida pola mera circunstancia de que, estando no exercicio do seu cargo, un conselleiro, director xeral ou asimilado ou outro empregado responsable do control interno ou que ocupe un posto clave no desenvolvemento da actividade xeral da entidade sexa obxecto de tales investigacións.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre na persoa avaliada algunha das circunstancias anteriores e esta resulta relevante para a avaliación da súa honorabilidade, a entidade de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

Os membros do consello de administración, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade que tivesen coñecemento de que concorre na súa persoa algunha das circunstancias descritas neste número, deberán informar disto a súa entidade.

3. Os membros do consello de administración, directores xerais ou asimilados e outros empregados que sexan responsables das funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade deberán posuír os coñecementos e experiencia adecuados.

Posúen coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións nos establecementos financeiros de crédito aqueles que contan con formación do nivel e perfil adecuado, en particular nas áreas de banca e servizos financeiros, e experiencia práctica derivada das súas anteriores ocupacións durante períodos de tempo suficientes. Teranse en conta para iso tanto os coñecementos adquiridos nun ámbito académico como a experiencia no desenvolvemento profesional de funcións similares ás que se vaian desenvolver noutras entidades ou empresas.

Na valoración da experiencia práctica e profesional deberase prestar especial atención á natureza e complexidade dos postos desempeñados, ás competencias e poderes de decisión e responsabilidades asumidos, así como ao número de persoas ao seu cargo, ao coñecemento técnico alcanzado sobre o sector financeiro e aos riscos que deben xestionar.

En todo caso, o criterio de experiencia aplicarase valorando a natureza, escala e complexidade da actividade de cada entidade financeira e as concretas funcións e responsabilidades do posto asignado na entidade á persoa avaliada.

Así mesmo, o consello de administración deberá contar con membros que, considerados no seu conxunto, reúnan suficiente experiencia profesional no goberno de entidades de crédito para asegurar a capacidade efectiva do consello de administración de tomar decisións de forma independente e autónoma en beneficio da entidade.

4. Os membros do consello de administración deberán estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Para os efectos de considerar esta calidade dos membros do consello de administración terase en conta:

a) A presenza de potenciais conflitos de interese que xeren influencias indebidas de terceiros derivados:

1.º Dos cargos desempeñados no pasado ou no presente na mesma entidade ou noutras organizacións públicas ou privadas, ou

2.º Dunha relación persoal, profesional ou económica con outros membros do consello de administración da entidade, da súa matriz ou das súas filiais, ou

3.º Dunha relación persoal, profesional ou económica cos accionistas que posúan o control da entidade, da súa matriz ou das súas filiais.

b) A capacidade de dedicar o tempo suficiente para levar a cabo as funcións correspondentes.

Se durante o exercicio da súa actividade concorre nalgún conselleiro algunha circunstancia que poida alterar a súa capacidade para exercer un bo goberno da entidade, a entidade de crédito comunicarao ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles.

5. Os establecementos financeiros de crédito deberán contar, en condicións proporcionadas ao carácter, escala e complexidade das súas actividades, con unidades e procedementos internos adecuados para levar a cabo a selección e avaliación continua dos membros do seu consello de administración e dos seus directores xerais ou asimilados, e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade financeira conforme o establecido neste artigo.

Así mesmo, os establecementos financeiros de crédito deberán identificar os postos clave para o desenvolvemento diario da súa actividade, mantendo á disposición do Banco de España unha relación actualizada das persoas que os desempeñan, a valoración da idoneidade realizada pola entidade e a documentación que acredite tal idoneidade.

6. O nomeamento de novos membros do consello de administración, de directores xerais ou asimilados, deberá ser comunicado previamente ao Banco de España. Se a comunicación previa non é posible, esta deberase producir nun prazo máximo de quince días hábiles contado desde o momento do nomeamento.

7. A valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade financeira, axustarase aos criterios de honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos neste real decreto e será levada a cabo:

a) Pola propia entidade ou, cando proceda, polos seus promotores, con ocasión da solicitude ao Banco de España da autorización para o exercicio da actividade bancaria, cando se proceda a novos nomeamentos, e sempre que se produzan circunstancias que aconsellen volver valorar a idoneidade en aplicación dos procedementos previstos no número 5. Se a valoración da idoneidade dos cargos resulta negativa, a entidade deberase abster de nomear ou dar posesión no cargo á dita persoa ou, en caso de se tratar dunha circunstancia sobrevida, deberá adoptar as medidas oportunas para emendar as deficiencias identificadas e, cando resulte necesario, dispor a súa suspensión temporal ou cesamento definitivo.

b) Polo Banco de España, con ocasión da autorización da creación dun establecemento financeiro de crédito, tras a recepción da comunicación de novos nomeamentos, así como cando, en presenza de indicios fundados, resulte necesario valorar se a idoneidade se mantén en relación cos membros en funcións. Para estes efectos, o Banco de España deberá notificar a súa valoración de idoneidade nun prazo que non poderá ser superior a dous meses, contado desde a comunicación a que se refire o número 6 deste artigo. De non haber notificación no prazo indicado, entenderase que a valoración é positiva.

8. Todo incumprimento dos requisitos especificados nos números 2, 3 e 4 deberá ser comunicado ao Banco de España no prazo máximo de quince días hábiles desde que se teña coñecemento del.

9. Os establecementos financeiros de crédito deberán cumprir en todo momento os requisitos previstos no número 1 anterior. Para estes efectos, o Banco de España:

a) Poderá revogar, de modo excepcional, a autorización por falta de idoneidade dalgún accionista, de acordo co previsto no artigo 62 da Lei 26/1988, do 29 de xullo, sobre disciplina e intervención das entidades de crédito.

b) Requirirá a suspensión temporal ou cesamento definitivo do cargo de conselleiro ou director xeral ou asimilado, ou a emenda das deficiencias identificadas en caso de falta de honorabilidade, coñecementos e experiencia adecuados ou de capacidade para exercer un bo goberno.

Se a entidade non procede á execución de tales requirimentos no prazo sinalado polo Banco de España, este acordará a suspensión temporal ou o cesamento definitivo do cargo correspondente, de conformidade co procedemento previsto na Lei 26/1988, do 29 de xullo.

10. Corresponde ao Banco de España a creación e xestión dun rexistro de altos cargos dos establecementos financeiros de crédito, onde se deberán inscribir obrigatoriamente os conselleiros, directores xerais e asimilados daqueles. Para a inscrición no Rexistro de Altos Cargos, os conselleiros e directores xerais ou asimilados deberán comunicar o seu nomeamento dentro dos quince días hábiles seguintes á aceptación do cargo, incluíndo os datos persoais e profesionais que estableza, con carácter xeral, o Banco de España, e declarar expresamente, no documento que acredite a súa aceptación do cargo, que reúnen os requisitos de honorabilidade e, de ser o caso, profesionalidade e disposición para exercer un bo goberno da entidade a que se refire este artigo, e que non se encontran incursos en ningunha limitación ou incompatibilidade establecida nas normas que lles sexan de aplicación.

Corresponde igualmente ao Banco de España a creación e xestión dun rexistro de conselleiros e directores xerais das entidades dominantes, que non sexan entidades de crédito, empresas de servizos de investimento ou entidades aseguradoras ou reaseguradoras de establecementos financeiros de crédito españois, onde se deberán inscribir obrigatoriamente os conselleiros, directores e asimilados daquelas. Para a inscrición nese rexistro seguirase o mesmo procedemento previsto no parágrafo anterior.»

Tres. O primeiro parágrafo do artigo 6.1 queda redactado como segue:

«1. A solicitude de autorización para a creación dun establecemento financeiro de crédito dirixirase ao Banco de España por duplicado e deberá ir acompañada dos seguintes documentos:»

Catro. O número 1 do artigo 8 queda redactado como segue:

«1. A modificación dos estatutos sociais dos establecementos financeiros de crédito estará suxeita ao procedemento de autorización e rexistro establecido no artigo 3, ben que a solicitude de autorización se deberá resolver dentro dos dous meses seguintes á súa recepción no Banco de España ou ao momento en que se complete a documentación exixible. Transcorridos estes, poderase entender estimada.»

Cinco. A letra d) do artigo 8.2 queda redactada como segue:

«d) Aqueloutras modificacións respecto das cales o Banco de España, en contestación á consulta previa formulada para o efecto polo establecemento financeiro de crédito afectado, considerase innecesario, pola súa escasa relevancia, o trámite da autorización.»

Disposición transitoria primeira. *Procedementos de autorización en curso.*

1. Os procedementos administrativos de autorización, que na data de entrada en vigor deste real decreto xa estivesen iniciados ante o Ministerio de Economía e

Competitividade, serán autorizados de acordo co procedemento vixente no momento en que foron iniciados.

2. Os promotores de expedientes de creación de bancos, cooperativas de crédito, establecementos financeiros de crédito, entidades de diñeiro electrónico, entidades de pagamento, sociedades de taxación, sociedades de reafianzamento e establecementos de cambio de moeda estranxeira que se encontren pendentes de autorización na data de entrada en vigor deste real decreto, disporán dun prazo de tres meses para adaptar as súas solicitudes, cando proceda, aos requisitos exixibles aos membros do consello de administración, de directores xerais ou asimilados e outros empregados en materia de honorabilidade comercial e profesional, de coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e da súa disposición de exercer un adecuado goberno da entidade. O referido prazo suspenderá o procedemento de conformidade co establecido no artigo 42.5 da Lei 30/1992, do 26 de novembro, de réxime xurídico das administracións públicas e do procedemento administrativo común. Transcorrido ese prazo sen ter procedido á adaptación citada, entenderase que desisten das súas solicitudes e procederase á devolución dos depósitos constituídos para tal fin.

Disposición transitoria segunda. *Adaptación á nova normativa.*

1. As entidades a que se refire este real decreto disporán dun prazo de tres meses desde a entrada en vigor deste real decreto para o establecemento das unidades e procedementos internos adecuados para levar a cabo a selección e avaliación continua dos membros do seu consello de administración ou do seu consello reitor, no caso das cooperativas de crédito, e dos seus directores xerais ou asimilados, e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade bancaria conforme o establecido neste real decreto. No citado prazo deberán tamén comunicar ao Banco de España a existencia e elementos esenciais da súa configuración.

2. As entidades a que se refire este real decreto disporán dun prazo de seis meses desde a entrada en vigor deste real decreto para a substitución dos conselleiros, directores xerais ou asimilados e outros empregados nos cales non concorra a exixida honorabilidade comercial e profesional, non posúan os coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións ou, no caso dos conselleiros, non estean en disposición de exercer un bo goberno da entidade.

Disposición derradeira primeira. *Modificación do Real decreto 775/1997, do 30 de maio, sobre réxime xurídico de homologación dos servizos e sociedades de taxación.*

O Real decreto 775/1997, do 30 de maio, sobre réxime xurídico de homologación dos servizos e sociedades de taxación, queda modificado como segue:

Un. A letra g) do número 1 do artigo 3 do Real decreto 775/1997, do 30 de maio, sobre réxime xurídico de homologación dos servizos e sociedades de taxación, queda redactada do seguinte modo:

«g) Contar cun consello de administración en que todos os seus membros, así como os do consello de administración da súa entidade dominante, cando exista, sexan persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, que posúan coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e que estean en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nas persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

Para estes efectos, a valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento

diario da actividade da entidade, axustarase aos criterios e procedementos de control da honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos no artigo 2 do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.»

Dous. Elimínanse os números 2 e 3 do artigo 3.

Disposición derradeira segunda. *Modificación do Real decreto 2660/1998, do 14 de decembro, sobre o cambio de moeda estranxeira en establecementos abertos ao público distintos das entidades de crédito.*

O Real decreto 2660/1998, do 14 de decembro, sobre o cambio de moeda estranxeira en establecementos abertos ao público distintos das entidades de crédito, queda modificado como segue:

Un. O número 1 do artigo 3 queda redactado como segue:

«1. Serán requisitos para obter e conservar a autorización para realizar operacións de compra de billetes estranxeiros ou cheques de viaxeiros, con pagamento en euros, que os titulares dos establecementos e, de ser o caso, os socios e administradores así como os membros do consello de administración da súa entidade dominante, cando exista, sexan persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional. O requisito de honorabilidade deberá concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nas persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

Para estes efectos, a valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, axustarase aos criterios e procedementos de control da honorabilidade establecidos no artigo 2 do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.»

Dous. Elimínanse os parágrafos primeiro e terceiro do número 3 do artigo 4.

Disposición derradeira terceira. *Modificación do Real decreto 1332/2005, do 11 de novembro, polo que se desenvolve a Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e pola que se modifican outras leis do sector financeiro.*

O artigo 12 do Real decreto 1332/2005, do 11 de novembro, polo que se desenvolve a Lei 5/2005, do 22 de abril, de supervisión dos conglomerados financeiros e pola que se modifican outras leis do sector financeiro, queda modificado como segue:

«Artigo 12. *Requisitos dos administradores das sociedades financeiras mixtas de carteira.*

1. Todos os membros do consello de administración das sociedades financeiras mixtas de carteira, así como os do consello de administración da súa entidade dominante, cando exista, deberán ser persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, posuír coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nas persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

Para estes efectos, a valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, axustarase aos criterios e procedementos de control da honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos no artigo 2 do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.

2. A entidade obrigada do conglomerado financeiro deberase dirixir ao coordinador para lle comunicar a condición de administrador ou director das persoas a que se refire este artigo e solicitar a súa inscrición nun rexistro especial cuxa xestión corresponderá ao coordinador. Esta comunicación terá lugar nos quince días hábiles posteriores á aceptación do cargo, incluíndo os datos persoais e profesionais que estableza, con carácter xeral, o coordinador responsable do rexistro, así como documento de aceptación do cargo e declaración dos afectados de que reúnen os requisitos de honorabilidade e, de ser o caso, experiencia a que se refire este artigo, e que non se encontran incursos en ningunha limitación ou incompatibilidade establecida en calquera norma que lles sexa de aplicación.»

Disposición derradeira cuarta. *Modificación do Real decreto 712/2010, do 28 de maio, de réxime xurídico dos servizos de pagamento e das entidades de pagamento.*

A letra e) do artigo 2 do Real decreto 712/2010, do 28 de maio, de réxime xurídico dos servizos de pagamento e das entidades de pagamento, queda modificada como segue:

«e) Que todos os membros do consello de administración da entidade, así como os do consello de administración da súa entidade dominante cando exista, sexan persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, posúan coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estean en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nas persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

Para estes efectos, a valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, axustarase aos criterios e procedementos de control da honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos no artigo 2 do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.»

Disposición derradeira quinta. *Modificación do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico.*

A letra e) do artigo 2 do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico, queda modificada como segue:

«e) Que todos os membros do consello de administración da entidade de diñeiro electrónico, así como os do consello de administración da súa entidade dominante cando exista, sexan persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional, posúan coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións e estean en disposición de exercer un bo goberno da entidade. Os requisitos de honorabilidade e coñecemento e experiencia deberán concorrer tamén nos directores xerais ou asimilados, así como nas persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario

da actividade da entidade e da súa dominante, conforme estableza o Banco de España.

Para estes efectos, a valoración da idoneidade dos membros do consello de administración, así como dos directores xerais ou asimilados e das persoas que asuman funcións de control interno ou ocupen postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, axustarase aos criterios e procedementos de control da honorabilidade, experiencia e bo goberno establecidos no artigo 2 do Real decreto 1245/1995, do 14 de xullo, sobre creación de bancos, actividade transfronteiriza e outras cuestións relativas ao réxime xurídico das entidades de crédito.»

Disposición derradeira sexta. *Facultades de desenvolvemento.*

Sen prexuízo das previsións específicas contidas neste real decreto, o Banco de España poderá ditar as disposicións necesarias para o seu desenvolvemento e execución. En particular, facúltase o Banco de España para especificar a información que lle deben remitir as entidades a que se refire este real decreto, a ponderación dos diferentes criterios de valoración da concorrencia de honorabilidade comercial e profesional e bo goberno e a adaptación dos criterios de coñecementos e experiencia á área en que cada tipo de entidade desenvolve a súa actividade.

Disposición derradeira sétima. *Entrada en vigor.*

Este real decreto entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Dado en Madrid o 12 de abril de 2013.

JUAN CARLOS R.

O ministro de Economía e Competitividade,
LUIS DE GUINDOS JURADO