

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'AFERS ECONÒMICS I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

**2613** *Reial decret 309/2020, d'11 de febrer, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit i pel qual es modifiquen el Reglament del Registre Mercantil, aprovat pel Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol, i el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.*

Títol preliminar. Disposicions generals.

- Article 1. Objecte.
- Article 2. Àmbit d'aplicació.
- Article 3. Règim jurídic.

Títol I. Requisits d'activitat.

Capítol I. Definició i activitats dels establiments financers de crèdit.

- Article 4. Definició.
- Article 5. Reserva de denominació.
- Article 6. Finançament dels establiments financers de crèdit.

Capítol II. Autorització, registre i activitat dels establiments financers de crèdit.

Secció 1a. Autorització i registre d'establiments financers de crèdit.

- Article 7. Autorització i registre dels establiments financers de crèdit.
- Article 8. Agents dels establiments financers de crèdit.
- Article 9. Autorització d'establiments financers de crèdit subjectes al control de persones estrangeres.
- Article 10. Requisits per exercir l'activitat.
- Article 11. Requisits d'idoneïtat.
- Article 12. Requisits de la sol·licitud.
- Article 13. Denegació de l'autorització.
- Article 14. Començament de les activitats.

Secció 2a. Autorització de modificacions d'estatuts socials i de modificacions estructurals.

- Article 15. Modificació dels estatuts socials.
- Article 16. Ampliació d'activitats.
- Article 17. Autorització d'operacions de modificació estructural.

Secció 3a. Revocació, renúncia i caducitat.

- Article 18. Revocació de l'autorització.
- Article 19. Renúncia a l'autorització.
- Article 20. Caducitat de l'autorització.

Secció 4a. Entitats híbrides.

- Article 21. Autorització d'entitats de pagament o de diner electrònic híbrides.
- Article 22. Revocació, renúncia i caducitat de l'autorització d'entitats de pagament o de diner electrònic híbrides.

Secció 5a. Actuació transfronterera.

Article 23. Obertura de sucursals i prestació de serveis sense establiment a l'estranger per establiments financers de crèdit espanyols.

Article 24. Actuació mitjançant altres establiments financers de crèdit, entitats de crèdit, entitats asseguradores o empreses de serveis d'inversió.

Secció 6a. Oficines, agents i delegació de funcions.

Article 25. Obertura d'oficines, designació d'agents i delegació de funcions.

Capítol III. Participacions significatives.

Article 26. Règim en matèria de participacions significatives.

Capítol IV. Idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs.

Article 27. Règim en matèria d'idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs.

Capítol V. Govern corporatiu i política de remuneracions.

Article 28. Règim en matèria de govern corporatiu i política de remuneracions.

Títol II. Obligacions en matèria de solvència i conducta.

Article 29. Obligacions en matèria de solvència.

Article 30. Coixí de liquiditat i estructura de fonts de finançament i venciments dels establiments financers de crèdit.

Article 31. Obligacions d'informació en matèria de solvència i estructura accionarial.

Article 32. Obligacions d'informació en matèria de conducta.

Títol III. Supervisió dels establiments financers de crèdit.

Article 33. Exercici de la supervisió del compliment de la normativa d'ordenació i disciplina.

Article 34. Supervisió dels grups consolidables.

Disposició addicional primera. Transformació d'establiments financers de crèdit en bancs.

Disposició addicional segona. Auditoria de comptes.

Disposició addicional tercera. Referències al Banc Central Europeu en la normativa aplicable a les entitats de crèdit.

Disposició addicional quarta. No increment de despeses de personal.

Disposició transitòria primera. Transformació en bancs d'establiments financers de crèdit autoritzats amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.

Disposició transitòria segona. Sucursals i filials a l'estranger d'establiments financers de crèdit existents a la data d'entrada en vigor.

Disposició transitòria tercera. Règim transitori per a establiments financers de crèdit provinents de la transformació d'entitats de crèdit d'àmbit operatiu limitat.

Disposició derogatòria única. Derogació normativa.

Disposició final primera. Modificació del Reglament del Registre Mercantil aprovat pel Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol.

Disposició final segona. Modificació del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny.

Disposició final tercera. Títol competencial.

Disposició final quarta. Habilitació per al desplegament pel Banc d'Espanya.

Disposició final cinquena. Entrada en vigor.

I

Els establiments financers de crèdit es caracteritzen pel fet de ser entitats el negoci de les quals és oferir crèdit a través d'un ampli conjunt d'operacions financeres d'actiu, i una gran part d'aquestes entitats estan especialitzades en la concessió de crèdits al consum, per la qual cosa representen un canal molt rellevant per al finançament del consum detallista. En efecte, aquestes entitats sovint mantenen relacions contractuals amb comerciants de manera que una part important dels finançaments de béns de consum durador o de determinats serveis s'efectua a través d'establiments financers de crèdit, que en algunes ocasions són propietat d'entitats de crèdit; en d'altres, del mateix comerciant o fabricant, i en alguns casos són independents.

Els establiments financers de crèdit van néixer com una nova categoria d'entitat financera el 1994, i els regula la disposició addicional primera de la Llei 3/1994, de 14 d'abril, per la qual s'adapta la legislació espanyola en matèria d'entitats de crèdit a la segona Directiva de coordinació bancària i s'introdueixen altres modificacions relatives al sistema financer. El seu règim jurídic el va desplegar el Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit.

A l'origen, les característiques principals dels establiments financers de crèdit van aparèixer determinades per tres elements. En primer lloc, van substituir les denominades entitats de crèdit d'àmbit operatiu limitat. En segon lloc, duïen a terme una o diverses de les activitats típiques de les entitats de crèdit (concessió de préstecs i crèdits, facturatge, arrendament financer, emissió i gestió de targetes de crèdit i concessió d'aval i garanties). En tercer lloc, se'ls atribuïa l'estatut d'entitat de crèdit si bé se'ls prohibia expressament la captació de fons reemborsables del públic.

Tanmateix, l'evolució de la normativa europea i nacional va obligar a introduir canvis en la regulació dels establiments financers de crèdit, principalment per la pèrdua de l'estatut d'entitat de crèdit.

Així, el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, restringia la condició d'entitat de crèdit a les entitats que duguin a terme l'activitat de captació de dipòsits. Per tant, des de l'1 de gener de 2014 els establiments financers de crèdit van perdre la seva consideració d'entitats de crèdit.

La normativa espanyola va recollir la pèrdua d'aquesta condició d'entitat de crèdit a través del Reial decret llei 14/2013, de 29 de novembre, de mesures urgents per a l'adaptació del dret espanyol a la normativa de la Unió Europea en matèria de supervisió i solvència d'entitats financeres. A més, aquest Reial decret llei, amb la finalitat d'evitar que es produïssin conseqüències indesitjades, va establir en la disposició transitòria segona un nou règim específic per als establiments financers de crèdit amb caràcter provisional i fins que s'aprovés un nou règim jurídic específic per a aquestes entitats.

El nou règim específic dels establiments financers de crèdit va arribar amb l'aprovació de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, el títol II de la qual regula el règim jurídic dels establiments financers de crèdit.

Amb aquest nou règim es modernitza i s'adapta a les exigències dels mercats financers aquesta figura, que es manté dins del perímetre de supervisió i regulació financera. Tanmateix, es manté allò essencial que sempre ha caracteritzat el règim dels establiments financers de crèdit: l'exigència d'uns nivells de solvència i governança equivalents als que s'imposen a les entitats de crèdit, de manera que el règim esmentat segueix constituint una garantia per a l'estabilitat del sistema financer i per als usuaris dels serveis que presten aquestes entitats: empreses, i, sobretot, atesa la seva orientació al crèdit al consum, consumidors.

Entre altres aspectes rellevants, la Llei pretén, amb caràcter general, mantenir el règim jurídic aplicable prèviament, amb les adaptacions oportunes. Un aspecte a destacar és que s'estén l'aplicació del règim en matèria de ponderacions per risc d'exposicions interbancàries i còmput d'interessos minoritaris de les entitats de crèdit als establiments financers de crèdit per preservar-ne el finançament. D'altra banda, una novetat rellevant

està en la regulació expressa de la figura híbrida, entitat que duu a terme activitats pròpies dels establiments financers de crèdits i serveis de pagament o emissió de diner electrònic. Alguns establiments financers de crèdit en el transcurs de les seves activitats, en tant que tenien naturalesa d'entitat de crèdit, van assumir la realització d'activitats de serveis de pagament o emissió de diner electrònic, activitats reservades únicament a entitats de crèdit i entitats de serveis de pagament o de diner electrònic. Amb la pèrdua de la condició d'entitat de crèdit ha estat recomanable regular aquesta figura híbrida, prevista amb caràcter general en la normativa de pagaments, per garantir la seguretat jurídica en l'actuació d'aquestes entitats.

## II

Tanmateix, no hi ha hagut un desplegament reglamentari des de llavors, encara que la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, ho preveia. Aquesta circumstància ha generat un problema de falta de seguretat jurídica, ja que els establiments financers de crèdit estan sotmesos a un règim assimilable al de les entitats de crèdit, sense que hi hagi una adaptació adequada a la naturalesa del seu negoci, i ocasiona problemes d'interpretació al supervisor i a les mateixes entitats.

Aquest marc d'inseguretat jurídica desincentiva l'aparició de nous operadors en el mercat que s'acullin a aquest règim i fomenta al mateix temps l'aparició d'operadors no regulats (prestadors al consum) en un context de demanda creixent de crèdit i de desenvolupament de noves tecnologies que permeten la concessió de crèdit gairebé immediata. Respecte a això, cal recordar que l'activitat de préstec al consum no està reservada ni sotmesa a registre, per la qual cosa els prestadors poden dur a terme la seva activitat sense sotmetre's a cap requisit, més enllà dels que preveu la Llei 16/2011, de 24 de juny, de contractes de crèdit al consum.

Així doncs, l'objectiu fonamental d'aquesta norma és el desplegament d'un règim jurídic per als establiments financers de crèdit que sigui clar, comprensible i adaptat a les necessitats del negoci, però al mateix temps equivalent en termes de robustesa a l'establert per a entitats de crèdit.

Aquest Reial decret millora la protecció del client financer i la competència en la concessió de préstecs, sense renunciar per això als estàndards de prudència que han de caracteritzar aquesta activitat. En efecte, el reforç de la seguretat jurídica resultant de l'aprovació d'aquest Reial decret afavoreix una competència més gran en el sector del préstec per mitjà de l'aparició de nous competidors regulats, i així redunda en un finançament més barat i accessible tant per a les empreses com per als consumidors i contribueix a una assignació eficient dels recursos financers del sistema, salvaguardant al mateix temps, i amb les màximes garanties, el nivell adequat de protecció dels clients.

## III

Aquest Reial decret, que deroga el Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, desplega el títol II de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, en aquesta matèria, i concreta, per tant, el règim jurídic dels establiments financers de crèdit i dels grups o subgrups consolidables d'establiments financers de crèdit amb matriu a Espanya en matèria d'accés a l'activitat, requisits de solvència i règim de supervisió.

El títol preliminar conté les disposicions generals del Reial decret, l'objecte, l'àmbit d'aplicació i el règim jurídic. L'article 3 aclareix, seguint el que ja preveu l'article 7 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, que per a tot el que no preveu la normativa específica dels establiments financers de crèdit són aplicables les normes que regulen amb caràcter general l'activitat de les entitats de crèdit. Aquesta previsió general s'ha volgut reforçar en matèria de participacions significatives, idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs, govern corporatiu i política de remuneracions i solvència, i es preveu expressament en els capítols corresponents a fi de garantir-ne una interpretació unívoca.

El títol I, que es refereix als requisits d'activitat, està dividit en cinc capítols. El primer d'aquests recull la definició d'establiment financer de crèdit i la seva forma de finançament,

aspecte que permet diferenciar aquestes entitats de les entitats de crèdit en la mesura que no poden captar fons reemborsables del públic. S'estableix l'aplicació als establiments financers de crèdit del règim jurídic aplicable a les emissions de valors de les entitats de crèdit, de conformitat amb el principi general d'aplicació de les normes que regulen l'activitat de les entitats de crèdit que té el fonament en l'article 119.5 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012. El capítol II regula l'autorització, el registre i l'activitat dels establiments financers de crèdit, i s'hi desplega el nou procediment d'autorització d'aquestes entitats, que amb l'aprovació de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, va passar a ser competència de la persona titular del Ministeri d'Economia i Competitivitat, en l'actualitat la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital. Destaca el nou règim d'autorització de les entitats híbrides, que es configuren com a entitats de pagament o de diner electrònic que duen a terme activitats pròpies dels establiments financers de crèdit i per a les quals s'ha dissenyat una autorització única. El capítol es completa amb la regulació de l'activitat transfronterera i el règim d'obertura d'oficines i l'actuació mitjançant agents.

Els capítols III, IV i V es refereixen, respectivament, al règim de participacions significatives, als requisits d'idoneïtat i als principis de govern corporatiu i política de remuneracions. En aquest últim, s'hi aplica un criteri de proporcionalitat, de manera que s'eximeix de l'exigència dels comitès de nomenaments i remuneracions els establiments financers de crèdit que tinguin uns actius totals inferiors a mil milions d'euros. En aquest cas, també se'ls eximeix de tenir consellers independents; aquesta exempció està motivada per la mida petita de les entitats, que els dificulta el compliment dels requisits generals de govern corporatiu. D'altra banda, s'exceptuen de l'aplicació dels requisits prudencials de manera individual les filials d'entitats de crèdit en el supòsit que les seves matrius tinguin constituïts aquests comitès i exerceixin aquestes funcions per a les filials; la raó que justifica aquesta exempció és que les funcions dels comitès dels quals se les fa exemptes les duen a terme els comitès que té la matriu.

El títol II conté els requisits en matèria de solvència i conducta exigibles als establiments financers de crèdit i als grups o subgrups consolidables d'establiments financers de crèdit amb matriu a Espanya i s'hi remet, amb caràcter general, a la normativa d'entitats de crèdit. Seguint la línia del que estableixen els articles 129.2 i 130.2 de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE, el coixí de conservació de capital i el coixí anticíclic no són aplicables a les entitats que tinguin la consideració de pime. L'article 30 estableix com a novetat un coixí de liquiditat que els establiments financers de crèdit han de mantenir per fer front a les seves sortides de liquiditat durant un període suficientment ampli de tensió en els mercats financers. El coixí esmentat s'assembla a la ràtio de cobertura de liquiditat exigida a les entitats de crèdit. També és innovadora l'obligació de mantenir una estructura adequada de fonts de finançament i de venciments d'actius, passius i compromisos, inspirada en la ràtio de finançament estable neta prevista per a les entitats de crèdit en la revisió del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013. L'article 31 estableix les obligacions d'informació en matèria de solvència que s'inspiren en les obligacions d'informació de les entitats de crèdit encara que la freqüència amb què les entitats han de remetre la informació és menor. En conclusió, se sotmeten els establiments financers de crèdit a requisits prudencials que es podrien considerar comparables als aplicats a les entitats de crèdit en termes de solidesa, per la qual cosa, de conformitat amb l'article 119.5 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, les exposicions de les entitats de crèdit enfront dels establiments financers de crèdit es tractarien igual que les exposicions enfront d'altres entitats de crèdit.

Finalment, el títol III estableix el règim de control i inspecció del Banc d'Espanya sobre els establiments financers de crèdit i els grups o subgrups consolidables d'establiments financers de crèdit amb matriu a Espanya.

El text conté quatre disposicions addicionals, tres disposicions transitòries, una disposició derogatòria i cinc disposicions finals.

La disposició addicional primera es remet a la disposició addicional quarta del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, per regir la transformació d'establiments financers de crèdit en bancs. Per fer-ho, els establiments financers de crèdit han de complir els requisits exigits per a la creació d'un banc.

La disposició addicional segona estableix que els establiments financers de crèdit han de sotmetre els seus comptes anuals a una auditoria de comptes, així com que és aplicable als auditors de comptes dels establiments financers de crèdit el que disposa la disposició addicional setena de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.

Per la seva banda, la disposició addicional tercera aclareix que, en els casos en què el projecte es remet a la normativa bancària i aquesta esmenta el Banc Central Europeu, les referències s'han d'entendre fetes al Banc d'Espanya, i la disposició addicional quarta recull el no increment de les despeses de personal.

Pel que fa a les disposicions transitòries, la primera aclareix que els procediments d'autorització de transformació en banc d'establiments financers de crèdit autoritzats amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, que s'hagin iniciat abans del 31 de desembre de 2019 s'han de regir pel que preveu el procediment simplificat que aquesta preveu.

D'altra banda, la disposició transitòria segona estableix un règim transitori per a les sucursals i filials a l'estranger d'establiments financers de crèdit existents a la data d'entrada en vigor del projecte. Aquestes sucursals o filials no necessiten sol·licitar una nova autorització al Banc d'Espanya per continuar en l'exercici de la seva activitat.

La disposició transitòria tercera normalitza la situació dels establiments financers de crèdit provinents d'entitats de crèdit d'àmbit operatiu limitat que tenien un capital social inferior a 5 milions d'euros per aplicació del règim singular que recull la disposició transitòria segona del Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit. Com que són supòsits de caràcter excepcional i residual, que afecten la competència en els mercats financers, es considera que aquest marc jurídic s'ha d'extingir en un termini raonable. Per això, a aquestes entitats se'ls concedeix un termini d'un any des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret per assolir els llindars de capital i de solvència que exigeix la norma.

La disposició derogatòria elimina el Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, així com totes les normes del mateix rang o inferior que s'oposin al projecte.

Les disposicions finals primera i segona fan ajustos tècnics en la regulació relativa al Registre Mercantil en relació amb la figura dels establiments financers de crèdit.

La disposició final primera modifica el Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol, pel qual s'aprova el Reglament del Registre Mercantil, per tal de clarificar que la norma també és aplicable als establiments financers de crèdit.

La disposició final segona modifica el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, per regular la inscripció de la caducitat en el Registre Mercantil.

Finalment, les tres últimes disposicions finals contenen el títol competencial, les habilitacions al Banc d'Espanya per al desplegament de diverses disposicions i la data d'entrada en vigor del Reial decret.

#### IV

Aquest Reial decret respon als principis de necessitat, eficàcia, proporcionalitat, seguretat jurídica, transparència, i eficiència, tal com exigeix la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. Pel que fa als principis de necessitat i eficàcia, aquest Reial decret és l'instrument òptim per portar a terme el desplegament reglamentari de la regulació dels establiments financers de crèdit que conté el títol II de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.

Quant al principi de proporcionalitat, aquest Reial decret manté l'equilibri necessari entre l'establiment d'un marc legal adequat, àgil i que afavoreixi el bon funcionament dels

establiments financers de crèdit, d'una banda, i garantir que mantenen uns nivells de solvència i liquiditat adequats, de l'altra.

El principi de seguretat jurídica queda reforçat amb aquest Reial decret, atès que els establiments financers de crèdit han sofert un canvi important en el seu règim legal pel fet de perdre la condició d'entitat de crèdit. D'aquesta manera es milloren el coneixement i la comprensió de les normes per part dels seus destinataris, i se'n facilita la interpretació i l'aplicació davant de l'alternativa d'un text modificatiu.

En aplicació del principi de transparència, si bé no es va fer la consulta pública que preveu l'article 26 vigent de la Llei 50/1997, de 27 de novembre, del Govern, perquè aquest article no estava en vigor en el moment en què es va iniciar la tramitació del text del projecte, aquest va ser sotmès a dues fases d'audiència pública a causa que el primer projecte s'articulava com una modificació del desplegament reglamentari vigent, el Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit, la qual cosa hi comportava modificacions molt profuses. Per aquest motiu i en vista de les observacions rebudes en la primera audiència pública, es va replantejar el projecte, i es va redactar un nou text, que es va sotmetre a la segona de les audiències esmentades. En les dues audiències públiques es van rebre nombroses observacions, que s'han tingut en compte en l'elaboració d'aquest text.

Finalment, en relació amb el principi d'eficiència, aquest Reial decret no imposa cap càrrega administrativa addicional que no sigui estrictament necessària per donar compliment a les obligacions derivades de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

Aquest Reial decret es dicta en ús del títol competencial prevalent que conté l'article 149.1.6a, 11a i 13a de la Constitució i de l'habilitació que conté la disposició final dotzena.1.a) de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

En virtut d'això, a proposta de la vicepresidenta tercera del Govern i ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital, amb l'aprovació prèvia de la ministra de Política Territorial i Funció Pública, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 11 de febrer de 2020,

DISPOSO:

TÍTOL PRELIMINAR

## Disposicions generals

### Article 1. *Objecte.*

Aquest Reial decret té per objecte establir el règim jurídic dels establiments financers de crèdit en matèria d'accés a l'activitat, requisits de solvència i règim de supervisió, en desplegament de les disposicions que conté el títol II de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.

### Article 2. *Àmbit d'aplicació.*

Aquest Reial decret és aplicable als establiments financers de crèdit autoritzats a Espanya i als grups o subgrups consolidables d'establiments financers de crèdit amb matriu a Espanya.

### Article 3. *Règim jurídic.*

1. Els establiments financers de crèdit s'han de regir per:

a) Els articles 29 a 31 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, sobre la defensa del client de serveis financers.

b) La disposició addicional tercera de la Llei 3/2009, de 3 d'abril, sobre modificacions estructurals de les societats mercantils, sobre el règim aplicable a les operacions de cessió global o parcial d'actius i passius entre entitats de crèdit.

c) L'article 5 i els capítols III, Participacions significatives, IV, Idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs, i V, Govern corporatiu i política de remuneracions, excepte els articles 29.4 i 30 del títol I, i els títols II, Solvència de les entitats de crèdit, III, Supervisió, excepte els articles 59, 60, 63, 64, 65, 66 i 84, i IV, Règim sancionador, de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, així com les seves normes de desplegament, amb les particularitats que preveu aquest Reial decret.

d) El que disposen el títol II, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit, i la disposició addicional primera, sobre el règim fiscal dels establiments financers de crèdit, de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

2. No és aplicable als establiments financers de crèdit:

a) L'article 27.6 de la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal.  
b) La Llei 6/2005, de 22 d'abril, sobre sanejament i liquidació de les entitats de crèdit.  
c) La part sisena del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

d) Els articles 8, sobre les limitacions temporals a l'activitat dels nous bancs, i 35, sobre els límits a l'obtenció de crèdits, avals i garanties pels alts càrrecs de l'entitat, del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

e) La Llei 11/2015, de 18 de juny, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, sense perjudici del que preveu la disposició addicional novena.

3. Supletòriament, els establiments financers de crèdit s'han de regir per les normes de solvència i conducta aplicables a l'activitat de les entitats de crèdit, sense perjudici de les exclusions que inclou l'apartat anterior.

## TÍTOL I

### Requisits d'activitat

#### CAPÍTOL I

##### Definició i activitats dels establiments financers de crèdit

###### Article 4. *Definició.*

Es poden constituir com a establiments financers de crèdit les empreses que, sense tenir la consideració d'entitat de crèdit i amb l'autorització prèvia de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, es dediquin amb caràcter professional a exercir una o diverses de les activitats que preveu l'article 6 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

###### Article 5. *Reserva de denominació.*

1. La denominació d'«establiment financer de crèdit», així com la seva abreviatura, «EFC», ha de quedar reservada a aquestes entitats, les quals estan obligades a incloure-les en la seva denominació social.

2. La denominació d'«establiment financer de crèdit-entitat de pagament», així com la seva abreviatura, «EFC-EP», ha de quedar reservada als establiments financers de crèdit que tinguin la consideració d'entitat de pagament híbrida, els quals, facultativament, la poden incloure en la seva denominació social. Els establiments financers de crèdit que no facin ús d'aquesta denominació han d'utilitzar en tot cas la que preveu l'apartat 1.

3. La denominació d'«establiment financer de crèdit-entitat de diner electrònic», així com la seva abreviatura, «EFC-EDE», ha de quedar reservada als establiments financers



de crèdit que tinguin la consideració d'entitat de diner electrònic híbrida, els quals, facultativament, la poden incloure en la seva denominació social. Els establiments financers de crèdit que no facin ús d'aquesta denominació han d'utilitzar en tot cas la que preveu l'apartat 1.

*Article 6. Finançament dels establiments financers de crèdit.*

1. Els establiments financers de crèdit no poden captar fons reemborsables del públic en forma de dipòsit, préstec, cessió temporal d'actius financers o altres d'anàlegs, sigui quina sigui la seva destinació. En conseqüència, la legislació sobre garantia de dipòsits no és aplicable als establiments financers de crèdit.

2. Als efectes de l'apartat anterior, no tenen la consideració de fons reemborsables del públic:

- a) Els finançaments concedits per entitats de crèdit.
- b) El lliurament de fons per les entitats pertanyents al seu mateix grup, d'acord amb la definició de grup de societats que estableix l'article 42 del Codi de comerç, o pels accionistes de l'establiment financer de crèdit que hi tinguin una participació, almenys, del 5 per cent del seu capital.
- c) Les emissions de valors subjectes al text refós de la Llei del mercat de valors, aprovat pel Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, i les seves normes de desplegament, sempre que s'emetin per un venciment superior a un mes.
- d) Fiances i altres caucions a fi de disminuir els riscos contrets amb clients per operacions pròpies del seu objecte social.

3. Els establiments financers de crèdit poden titulitzar els seus actius amb subjecció a la normativa general reguladora dels fons de titulització.

4. Els establiments financers de crèdit tenen la consideració d'entitats de crèdit als efectes del règim jurídic aplicable a les seves emissions de valors.

## CAPÍTOL II

### **Autorització, registre i activitat dels establiments financers de crèdit**

#### *Secció 1a. Autorització i registre d'establiments financers de crèdit*

*Article 7. Autorització i registre dels establiments financers de crèdit.*

1. Correspon a la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, amb l'informe previ del Banc d'Espanya i del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, en els aspectes de la seva competència, autoritzar la creació dels establiments financers de crèdit. En l'autorització s'han d'especificar les activitats, d'entre les que preveu l'article 6 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, que pot dur a terme l'establiment financer de crèdit, d'acord amb el programa presentat per aquell.

2. La sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels tres mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional o al moment en què es completi la documentació exigible, i, en tot cas, dins dels dotze mesos següents a la seva recepció. Quan la sol·licitud no es resolgui en el termini previst anteriorment, es pot entendre desestimada.

3. En el termini d'un any a comptar de la notificació de l'autorització, els promotors, abans d'iniciar les seves activitats, han d'atorgar l'oportuna escriptura de constitució de la societat, inscriure-la en el Registre Mercantil i posteriorment en el Registre especial d'establiments financers de crèdit del Banc d'Espanya. Si passa altrament, s'ha de declarar la caducitat de l'autorització, de conformitat amb el que preveu l'article 20.

Les inscripcions en aquest Registre especial, així com les baixes d'aquest, s'han de publicar en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

4. El dipòsit que preveu l'article 12.1.e) s'ha de reintegrar, a sol·licitud de l'interessat, una vegada constituïda la societat i inscrita en el Registre especial d'establiments financers de crèdit del Banc d'Espanya, així com en els supòsits de denegació, caducitat i, si no ha estat alliberat amb caràcter previ, revocació o renúncia de l'autorització.

#### Article 8. *Agents dels establiments financers de crèdit.*

1. Als efectes d'aquest Reial decret, es consideren agents d'establiments financers de crèdit les persones físiques o jurídiques a les quals un establiment financer de crèdit hagi atorgat poders per actuar habitualment davant de la clientela, en nom i a compte de l'entitat mandant, en la negociació o formalització d'operacions típiques de l'activitat dels establiments financers de crèdit. Queden exclosos els mandatariis amb poders per a una sola operació específica, i les persones que estiguin lligades a l'establiment financer de crèdit, o a altres entitats del seu mateix grup, per una relació laboral.

2. Els agents dels establiments financers de crèdit s'han d'inscriure en el Registre d'agents creat i gestionat pel Banc d'Espanya.

#### Article 9. *Autorització d'establiments financers de crèdit subjectes al control de persones estrangeres.*

1. La creació d'establiments financers de crèdit espanyols el control dels quals, en els termes que preveu l'article 42 del Codi de comerç, hagi de ser exercit per persones estrangeres, queda subjecta al que estableix aquest Reial decret.

2. En cas que el control de l'establiment financer de crèdit espanyol hagi de ser exercit per una entitat de crèdit, una empresa de serveis d'inversió, una entitat asseguradora o reasseguradora, una entitat de pagament o una entitat de diner electrònic autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea, per l'entitat dominant d'una d'aquestes entitats o per les mateixes persones físiques o jurídiques que les controlin, el Banc d'Espanya, abans d'emetre l'informe a què es refereix l'article 7.1, ha de consultar les autoritats responsables de la supervisió de les entitats esmentades.

3. En cas que el control de l'establiment financer de crèdit espanyol hagi de ser exercit per una o diverses persones, siguin o no entitats de crèdit, domiciliades o autoritzades en un Estat no membre de la Unió Europea, es pot exigir la prestació d'una garantia que compregui la totalitat d'activitats de l'entitat esmentada mitjançant un contracte d'assegurança de caució subscrit amb entitats asseguradores degudament autoritzades per operar a Espanya, un aval solidari emès per entitats de crèdit degudament autoritzades per operar a Espanya, o qualsevol altra garantia que determini el Banc d'Espanya.

#### Article 10. *Requisits per exercir l'activitat.*

Són requisits necessaris per obtenir i conservar l'autorització d'un establiment financer de crèdit:

a) Revestir la forma de societat anònima constituïda pel procediment de fundació simultània i amb una durada indefinida.

b) Tenir un capital social mínim de 5 milions d'euros, desembossat íntegrament en efectiu i representat per accions nominatives.

c) Limitar estatutàriament l'objecte social a les activitats pròpies d'un establiment financer de crèdit excepte per a les empreses autoritzades com a entitats híbrides en els casos que preveuen l'article 11 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i aquest Reial decret.

d) Que els accionistes titulars de participacions significatives o, si no n'hi ha, els vint accionistes principals siguin considerats idonis, d'acord amb els factors que preveu l'article 6.1.b) del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer. S'entén per participació significativa la que compleixi els termes que preveu l'article 16 de la Llei 10/2014, de 26 de juny. La idoneïtat s'aprecia seguint el que estableix l'article 6.1.b) del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer.

- e) Tenir un consell d'administració format com a mínim per tres membres.
- f) Tenir una organització administrativa i comptable adequada, així com procediments de control interns adequats que garanteixin la gestió sana i prudent de l'entitat. En especial, el consell d'administració ha d'establir normes de funcionament i procediments adequats per facilitar que tots els seus membres puguin complir en tot moment les seves obligacions i assumir les responsabilitats que els corresponguin d'acord amb les normes d'ordenació i disciplina dels establiments financers de crèdit, el text refós de la Llei de societats de capital, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, o altres disposicions que siguin aplicables.
- g) Tenir un departament o servei d'atenció al client que atengui i resolgui les queixes i reclamacions que els seus clients els presentin, relacionades amb els seus interessos i drets reconeguts legalment. Els establiments financers de crèdit que formin part del mateix grup econòmic poden disposar d'un departament o servei d'atenció al client únic per a tot el grup. Als efectes del que estableix aquesta lletra, s'entén que hi ha un grup quan es donin les condicions que estableix l'article 42 del Codi de comerç.
- h) Tenir el domicili social, així com la l'administració i la direcció efectives, en el territori nacional.
- i) Disposar de procediments i òrgans adequats de control intern i de comunicació per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals, en les condicions que estableixen la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, i el Reial decret 304/2014, de 5 de maig, pel qual s'aprova el Reglament de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
- j) No reservar als fundadors cap avantatge o remuneració especial.

#### Article 11. *Requisits d'idoneïtat.*

Han de ser persones d'honorabilitat comercial i professional reconeguda i tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions:

- a) tots els membres del consell d'administració de l'entitat;
- b) les persones físiques que representin en el consell d'administració els consellers que siguin persones jurídiques;
- c) els directors generals o assimilats. Als efectes que preveu aquest Reial decret, s'entenen per assimilats els qui compleixin aquesta condició d'acord amb l'article 6.6 de la Llei 10/2014, de 26 de juny;
- d) els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A més, els membres del consell d'administració de l'establiment financer de crèdit han d'estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat.

Tot això, de conformitat amb el que preveuen l'article 24 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i els articles 29 a 33 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer.

#### Article 12. *Requisits de la sol·licitud.*

1. La sol·licitud d'autorització per a la creació d'un establiment financer de crèdit s'ha d'adreçar a la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional per duplicat i ha d'anar acompanyada dels documents següents:

- a) Projecte d'estatuts socials, acompanyat d'una certificació registral negativa de la denominació social proposada.
- b) Programa d'activitats, en el qual ha de constar de manera específica el tipus d'operacions que es volen efectuar, l'organització administrativa i comptable, els procediments de control intern, els procediments previstos per atendre les queixes i reclamacions que presentin els seus clients, així com els procediments i òrgans de control intern i de comunicació que s'estableixin per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

c) Relació de socis que han de constituir la societat, amb indicació de les seves participacions en el capital social. Si es tracta de socis que tinguin la condició de persones jurídiques, s'han d'indicar les participacions en el seu capital o els drets de vot que representin un percentatge superior al 5 per cent.

En el cas d'accionistes o socis que hagin de posseir una participació significativa, cal aportar la documentació necessària per acreditar el compliment dels requisits d'idoneïtat que preveu l'article 6.1.b) del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, juntament amb:

1r Si són persones físiques, informació sobre la seva honorabilitat, la seva trajectòria i activitat professional, així com sobre la seva situació i capacitat patrimonial per atendre els compromisos assumits per a la creació de l'establiment financer de crèdit.

2n Si són persones jurídiques, els comptes anuals i l'informe de gestió amb els informes d'auditoria, si n'hi ha, dels dos últims exercicis o des de la seva creació, si aquesta s'ha produït durant aquest període; la composició dels seus òrgans d'administració, i l'estructura detallada del grup al qual pertanyi eventualment. En el cas de socis persones jurídiques que pertanyin a un grup consolidat, s'han d'aportar, addicionalment, els comptes anuals consolidats, l'informe de gestió i els informes d'auditoria relatius al grup.

A falta de socis que hagin de posseir una participació significativa, la informació anterior s'ha de facilitar respecte dels vint accionistes principals.

d) Relació dels membres del consell d'administració i directors generals o assimilats, amb informació detallada sobre els requisits d'idoneïtat aplicables i exigits per aquesta normativa.

e) Justificació d'haver constituït a la Caixa General de Dipòsits, o en alguna de les seves sucursals, un dipòsit en efectiu o en deute públic, equivalent al 20 per cent del capital inicial mínim que estableix l'article 10, a disposició de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional.

2. En tot cas, es poden exigir als promotors totes les dades, els informes o els antecedents que es considerin oportuns per verificar el compliment de les condicions i els requisits que estableix aquest Reial decret.

#### Article 13. *Denegació de l'autorització.*

1. La persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital ha de denegar, mitjançant una resolució motivada, l'autorització de creació d'un establiment financer de crèdit quan no es compleixin els requisits que estableixen els articles 10, 11 i 12 i, en especial, quan, atenent la necessitat de garantir una gestió sana i prudent de l'entitat projectada, no es consideri adequada la idoneïtat dels accionistes que hi hagin de tenir una participació significativa o, en absència d'accionistes amb una participació significativa, dels vint accionistes principals.

2. Contra la denegació de la sol·licitud es pot interposar un recurs potestatiu de reposició davant la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, d'acord amb el que disposen els articles 123 i 124 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, o es pot impugnar directament davant l'ordre jurisdiccional contenciós administratiu.

3. Denegada, si s'escau, la sol·licitud, i sense perjudici de la interposició del recurs de reposició o la seva impugnació directa davant l'ordre jurisdiccional contenciós administratiu que preveu l'apartat anterior, la Caixa General de Dipòsits ha de procedir, a sol·licitud de l'interessat, a la devolució del dipòsit efectuat. Així mateix, és procedent la devolució en el supòsit de desistiment de la sol·licitud.

#### Article 14. *Començament de les activitats.*

En el termini d'un any, a comptar de la notificació de l'autorització d'un establiment financer de crèdit, els promotors han de donar inici a les seves operacions. Si no s'inicien les activitats previstes en l'objecte social de l'entitat per causes imputables a aquesta, es

produeix la caducitat de l'autorització per operar com a establiment financer de crèdit, que s'ha de declarar de conformitat amb el que preveu l'article 20.

## *Secció 2a. Autorització de modificacions d'estatuts socials i de modificacions estructurals*

### *Article 15. Modificació dels estatuts socials.*

1. La modificació dels estatuts socials dels establiments financers de crèdit està subjecta al procediment d'autorització i registre que estableix l'article 7, si bé la sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels dos mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, transcorreguts els quals es pot entendre estimada.

2. No requereixen autorització prèvia, encara que s'han de comunicar al Banc d'Espanya, en un termini no superior als quinze dies hàbils següents a l'adopció de l'acord corresponent, les modificacions dels estatuts socials que tinguin per objecte:

- a) El canvi del domicili social dins del territori nacional.
- b) L'augment de capital social.
- c) Incorporar textualment als estatuts preceptes legals o reglamentaris de caràcter imperatiu o prohibitiu, o complir resolucions judicials o administratives.
- d) Les altres modificacions respecte de les quals la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, en resposta a la consulta prèvia formulada a aquest efecte per l'establiment financer de crèdit afectat, hagi considerat innecessari, per la seva rellevància escassa, el tràmit de l'autorització.

3. En el supòsit que les modificacions estatutàries excedeixin l'objecte que assenyala l'apartat anterior, el Banc d'Espanya, en el termini de trenta dies a comptar de la recepció de la comunicació que preveu l'apartat 2, ha d'advertir aquesta circumstància als interessats amb la finalitat que segueixin el procediment de l'apartat 1, o bé revisin els seus estatuts.

### *Article 16. Ampliació d'activitats.*

L'establiment financer de crèdit que vulgui ampliar les seves activitats ha de sol·licitar una nova autorització, que està subjecta al procediment que preveu per a la modificació dels estatuts socials l'article 15.1. Aquesta autorització pot ser denegada, en especial, si l'establiment no compleix els requeriments de solvència que li corresponguin, o no disposa d'una organització administrativa, comptable i de procediments de control interns adequats a les noves activitats.

No obstant això, quan aquesta ampliació d'activitats consisteixi a convertir-se en una entitat de pagament o de diner electrònic híbrida, s'ha de seguir el procediment d'autorització que preveu l'article 21.

### *Article 17. Autorització d'operacions de modificació estructural.*

1. Les operacions de fusió, escissió o cessió global o parcial d'actius i passius en què intervingui un establiment financer de crèdit, o qualsevol acord que tingui efectes econòmics o jurídics anàlegs als anteriors, han de ser autoritzades per la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, d'acord amb el procediment que estableix l'article 7, si bé s'ha de resoldre dins dels dos mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional. L'entitat resultant de la fusió de dos o més establiments financers de crèdit pot dur a terme les activitats per a les quals estaven autoritzats els establiments fusionats. Quan la sol·licitud no sigui resolta en el termini previst anteriorment, es pot entendre desestimada.

No obstant això, quan en l'operació intervingui també un banc, l'autorització s'ha de regir pel que estableix la disposició addicional dotzena de la Llei 10/2014, de 26 de juny.

2. Als efectes que preveu l'apartat anterior, s'entén per cessió parcial d'actius i passius la transmissió en bloc d'una o diverses parts del patrimoni d'un establiment financer de crèdit, cadascuna de les quals formi una unitat econòmica, a una o diverses societats de nova creació o ja existents, quan l'operació no tingui la qualificació d'escissió o cessió global d'actiu i passiu de conformitat amb la Llei 3/2009, de 3 d'abril, sobre modificacions estructurals de les societats mercantils.

3. La sol·licitud d'autorització s'ha d'adreçar a la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, acompanyada dels documents següents per duplicat:

- a) Certificació de l'acord del consell d'administració que aprova el projecte de fusió, escissió o cessió global o parcial d'actius i passius o de l'acord amb efectes econòmics o jurídics anàlegs a les operacions anteriors.
- b) Projecte de fusió, escissió o cessió global o parcial d'actius i passius o de l'acord amb efectes econòmics o jurídics anàlegs a les operacions anteriors.
- c) Si s'escau, informe dels administradors, justificatiu de l'operació.
- d) Si s'escau, informe d'experts sobre el projecte de fusió, escissió o cessió global o parcial d'actius i passius i de l'acord amb efectes econòmics o jurídics anàlegs a les operacions anteriors, en els termes que preveu la Llei 3/2009, de 3 d'abril.
- e) Si s'escau, projecte d'estatuts de la societat resultant de l'operació.
- f) Si s'escau, projecte d'estatuts de les societats intervinents en cas que es modifiquin.
- g) Estatuts vigents de les societats participants en l'operació.
- h) Identificació dels administradors de les societats que participen en l'operació i dels proposats per ocupar els càrrecs esmentats en les entitats resultants o intervinents.
- i) Comptes anuals auditats dels tres últims exercicis de les entitats que intervenen en l'operació i, si s'escau, dels grups dels quals formin part.
- j) Balanç de fusió o de l'operació de modificació estructural.
- k) Si s'escau, certificació dels acords adoptats per les juntes generals de les entitats que intervenen en l'operació.
- l) Qualsevol altre que, segons el parer de l'òrgan competent, sigui necessari per a l'anàlisi de l'operació i sigui requerit expressament als interessats.

### *Secció 3a. Revocació, renúncia i caducitat*

#### *Article 18. Revocació de l'autorització.*

1. L'autorització concedida a un establiment financer de crèdit només es pot revocar en els supòsits següents:

- a) Si interromp de fet les activitats específiques del seu objecte social durant un període superior a sis mesos.
- b) Si l'autorització es va obtenir per mitjà de declaracions falses o per un altre mitjà irregular.
- c) Si incompleix les condicions que van motivar l'autorització, llevat que es prevegi una altra conseqüència en la normativa d'ordenació i disciplina.
- d) Si deixa de complir els requisits prudencials que s'estableixen a les parts tercera i quarta del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, o imposats en virtut dels articles 42 i 68.2.a) de la Llei 10/2014, de 26 de juny, o a l'article 30, o no ofereixi garantia de poder complir les seves obligacions amb creditors.
- e) Si se li imposa una sanció de revocació en els termes que preveu el títol IV de la Llei 10/2014, de 26 de juny.
- f) Si se li imposa una sanció de revocació en els termes que preveu el capítol VIII de la Llei 10/2010, de 28 d'abril.
- g) Quan s'hagi dictat una resolució judicial d'obertura de la fase de liquidació d'un procés concursal.

2. La persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital és competent per acordar la revocació, en tots els supòsits que preveu l'apartat 1, a excepció del que regulen les lletres e) i f), la competència del qual correspon, respectivament, al Banc d'Espanya, en els termes que preveu la Llei 10/2014, de 26 de juny, a excepció de l'article 8.6, i al Consell de Ministres en els termes que preveu la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

La persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital únicament pot iniciar d'ofici aquest procediment en els termes que preveu l'article 58 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i pels supòsits que preveu l'apartat 1.

3. La revocació que preveu aquest article pot ser total, quan afecti totes les activitats que recull l'objecte social de l'establiment financer de crèdit, o parcial, quan afecti alguna de les activitats esmentades perquè aquestes s'han interromput de fet en la forma que assenyala la lletra a) de l'apartat 1.

4. S'ha de donar tràmit d'audiència als interessats una vegada instruït el procediment de revocació i immediatament abans de redactar la proposta de resolució, i se'ls ha de concedir un termini de quinze dies per formular al·legacions i presentar els documents i les justificacions que considerin pertinents.

5. Contra la resolució de revocació de l'autorització es pot interposar un recurs potestatiu de reposició d'acord amb el que disposen els articles 123 i 124 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, o pot ser impugnada directament davant l'ordre jurisdiccional contenciós administratiu, a excepció del supòsit que regula la lletra e) de l'apartat 1, cas en què es pot interposar un recurs d'alçada davant la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital.

6. La revocació de l'autorització s'ha de fer constar d'ofici en el Registre especial d'establiments financers de crèdit. La societat ha d'inscriure en el Registre Mercantil en el termini màxim d'un mes la revocació de l'autorització, així com la modificació dels seus estatuts socials, per adaptar-los al seu nou règim.

#### Article 19. *Renúncia a l'autorització.*

1. L'establiment financer de crèdit pot renunciar a l'autorització concedida mitjançant una comunicació al Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital que ha de ser acceptada expressament pel personal titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital dins dels dos mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, amb l'informe previ del Banc d'Espanya. Transcorregut el termini esmentat sense cap resolució expressa, la renúncia s'entén acceptada.

2. En cas que el Banc d'Espanya informi motivadament que hi ha raons fundades per considerar que la cessació d'activitat de l'establiment financer de crèdit pugui ocasionar greus riscos a l'estabilitat financera, la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital pot denegar la renúncia esmentada mitjançant una resolució motivada.

3. El procediment de renúncia s'ha de regir per les normes que preveuen els apartats 4 a 6 de l'article 18.

4. L'acceptació pel personal titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital de la renúncia a l'autorització s'ha de fer constar d'ofici en el Registre especial d'establiments financers de crèdit. La societat ha d'inscriure en el Registre Mercantil en el termini màxim d'un mes l'acceptació pel personal titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital de la renúncia a l'autorització, així com la modificació dels seus estatuts socials, per adaptar-los al seu nou règim.

#### Article 20. *Caducitat de l'autorització.*

1. Correspon a la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital la declaració expressa de la caducitat de l'autorització per operar com a establiment financer de crèdit. El procediment per declarar la caducitat únicament es pot iniciar d'ofici en els termes que preveu l'article 58 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre.

2. Una vegada acordat l'inici del procediment, s'ha de procedir, en el termini de deu dies, a la seva notificació als interessats perquè puguin formular al·legacions i aportar documents o altres elements de judici en qualsevol moment abans del tràmit d'audiència a què es refereix l'apartat següent.

3. La persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital ha de donar tràmit d'audiència als interessats una vegada instruït el procediment i immediatament abans de redactar la proposta de resolució, i els ha de concedir un termini de quinze dies per formular al·legacions i presentar els documents i les justificacions que considerin pertinents.

4. Contra la resolució declarativa de la caducitat es pot interposar un recurs potestatiu de reposició davant la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, d'acord amb el que disposen els articles 123 i 124 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, o pot ser impugnada directament davant l'ordre jurisdiccional contenciós administratiu.

5. La declaració pel personal titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital de la caducitat de l'autorització s'ha de fer constar d'ofici en el Registre especial d'establiments financers de crèdit. La societat ha d'inscriure en el Registre Mercantil en el termini màxim d'un mes la declaració pel personal titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital de la caducitat de l'autorització, així com la modificació dels seus estatuts socials, per adaptar-los al seu nou règim.

#### *Secció 4a. Entitats híbrides*

##### *Article 21. Autorització d'entitats de pagament o de diner electrònic híbrides.*

1. Correspon al Banc d'Espanya, amb l'informe previ del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, en els aspectes de la seva competència, l'autorització:

a) Per a la creació d'un establiment financer de crèdit híbrid que dugui a terme simultàniament les activitats que preveu l'article 6.1 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i les pròpies d'una entitat de pagament o l'emissió de diner electrònic, segons el cas.

b) Perquè un establiment financer de crèdit ja autoritzat pugui prestar serveis de pagament o emetre diner electrònic.

c) Perquè una entitat de pagament o de diner electrònic ja autoritzada que així ho sol·liciti pugui dur a terme alguna de les activitats que preveu l'article 6.1 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril.

2. El procediment d'autorització i registre per als supòsits que preveuen les lletres a) i b) de l'apartat anterior és el corresponent per a les entitats de pagament de conformitat amb el que s'estableix al Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, de serveis de pagament i altres mesures urgents en matèria financera, o per a les entitats de diner electrònic a la Llei 21/2011, de 26 de juliol, de diner electrònic, i les seves normatives de desplegament respectives, amb les especificitats que estableix el títol V del Reial decret 712/2010, de 28 de maig, de règim jurídic dels serveis de pagament i de les entitats de pagament, o el capítol V del Reial decret 778/2012, de 4 de maig, de règim jurídic de les entitats de diner electrònic, respectivament. En el procediment esmentat, s'hi ha d'aplicar, així mateix, el que preveuen els articles 10 a 13. En els supòsits que preveu la lletra c) de l'apartat anterior, el procediment d'autorització i registre és el que estableix l'article 7.

3. Els requeriments de recursos propis totals que han de mantenir en tot moment les entitats híbrides afecten, a més del capital social mínim que preveu l'article 10.b), un volum suficient de recursos propis d'acord amb el que preveu l'article 29.

Les entitats híbrides queden exemptes d'acompanyar la sol·licitud d'autorització amb la justificació d'haver constituït al Banc d'Espanya el dipòsit que preveuen l'article 3.1.d) del Reial decret 712/2010, de 28 de maig, i l'article 3.1.d) del Reial decret 778/2012, de 4 de maig, de règim jurídic de les entitats de diner electrònic.



4. Una vegada atorgada l'autorització, tenen la consideració d'entitats de pagament híbrides o d'entitats de diner electrònic híbrides de conformitat amb la seva normativa específica per la qual s'han de regir, sense perjudici del que preveu expressament aquest Reial decret. Així mateix, s'ha d'aplicar a aquestes entitats la normativa aplicable als establiments financers de crèdit.

Una vegada obtinguda l'autorització com a entitat híbrida i després de la seva constitució i inscripció en el Registre Mercantil, abans d'iniciar les seves activitats han de quedar inscrits tant en el Registre especial d'establiments financers de crèdit del Banc d'Espanya com en el d'entitats de pagament o de diner electrònic, segons el cas.

*Article 22. Revocació, renúncia i caducitat de l'autorització d'entitats de pagament o de diner electrònic híbrides.*

1. La revocació de l'autorització d'entitats de pagament o de diner electrònic híbrides s'ha de regir per la regulació que preveuen l'article 18 del Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, i l'article 5 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, segons que correspongui.

2. Quan les entitats híbrides a què es refereix aquest article vulguin renunciar a dur a terme en endavant les activitats que preveu l'article 6 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, continuïn o no prestant serveis de pagament o de diner electrònic, s'ha de seguir el procediment que preveu l'article 19.

Si l'entitat híbrida vol cessar en la realització d'activitats de serveis de pagament o de diner electrònic, però continuar duent a terme alguna de les activitats que preveu l'article 6 de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, s'ha de seguir el procediment que preveu l'article 18 del Reial decret llei 19/2018, de 23 de novembre, o l'article 5 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, segons que correspongui, i pot mantenir la condició d'establiment financer de crèdit.

3. Es produeix la caducitat de l'autorització per operar com a entitats de pagament o de diner electrònic híbrides quan dins dels dotze mesos següents a la seva data de notificació no s'iniciïn les activitats d'emissió de diner electrònic o la prestació dels serveis de pagament que especifica el seu objecte social per causes imputables a l'entitat. El procediment per declarar la caducitat és el que recull l'article 20.

4. En tots els supòsits que preveu aquest article, l'entitat ha de procedir immediatament a la modificació dels seus estatuts socials, i en particular, el canvi de denominació social, per adaptar-los al seu nou règim.

### *Secció 5a. Actuació transfronterera*

*Article 23. Obertura de sucursals i prestació de serveis sense establiment a l'estranger per establiments financers de crèdit espanyols.*

1. Els establiments financers de crèdit que vulguin obrir una sucursal a l'estranger, amb anterioritat a l'eventual sol·licitud que en aquest respecte hagin de fer a les autoritats estrangeres, ho han de sol·licitar prèviament al Banc d'Espanya, i han d'adjuntar a la informació de l'Estat en el territori del qual volen establir la sucursal i el domicili previst per a aquesta, almenys, la documentació següent:

- a) Un programa d'activitats en què s'indiquin, en particular, les operacions que vulgui dur a terme i l'estructura de l'organització de la sucursal.
- b) El nom i l'historial dels directius responsables de la sucursal.

2. El Banc d'Espanya ha de resoldre, mitjançant una resolució motivada, en el termini màxim de tres mesos a partir de la recepció de tota la informació. Quan la sol·licitud es refereixi a l'obertura d'una sucursal en un Estat no membre de la Unió Europea i no sigui resolta en el termini previst anteriorment, s'entén desestimada. Si la sol·licitud es refereix a l'obertura d'una sucursal en un Estat membre de la Unió Europea i no és resolta en el termini previst anteriorment, s'entén estimada.

El Banc d'Espanya pot denegar la sol·licitud quan hi hagi indicis fundats per dubtar de l'adequació de les estructures administratives o de la situació financera de l'establiment financer de crèdit o quan en el programa d'activitats presentat es prevegin activitats no autoritzades a l'entitat. El Banc d'Espanya, així mateix, pot denegar la sol·licitud per l'existència d'obstacles legals o d'un altre tipus que impedeixin o dificultin el control i la inspecció de la sucursal pel Banc d'Espanya.

3. L'establiment financer de crèdit ha de comunicar al Banc d'Espanya qualsevol modificació que afecti la informació subministrada al Banc d'Espanya en virtut del que estableix aquest article almenys un mes abans d'efectuar-la. No es pot portar a terme una modificació rellevant en el programa d'activitats de la sucursal si el Banc d'Espanya, dins del termini esmentat d'un mes, s'hi oposa, mitjançant una resolució motivada fundada en alguna de les causes que esmenta aquest precepte, que s'ha de notificar a l'entitat.

Els establiments financers de crèdit que vulguin, per primera vegada, dur a terme sense establiment prestació de serveis a l'estranger, amb anterioritat a l'eventual sol·licitud que en aquest respecte hagin de fer a les autoritats estrangeres, ho han de comunicar al Banc d'Espanya, i han d'indicar les activitats per a les quals estiguin autoritzades que es proposen portar a terme.

5. El que disposen els apartats anteriors és aplicable, si s'escau, sense perjudici del que preveu per a les entitats híbrides la normativa d'entitats de pagament i de diner electrònic.

*Article 24. Actuació mitjançant altres establiments financers de crèdit, entitats de crèdit, entitats asseguradores o empreses de serveis d'inversió.*

1. Els establiments financers de crèdit autoritzats a Espanya han de sol·licitar l'autorització del Banc d'Espanya per a la creació en un altre Estat d'entitats anàlogues als establiments financers de crèdit, entitats de crèdit, entitats asseguradores o empreses de serveis d'inversió, així com per a l'adquisició d'una participació significativa en una d'aquestes entitats constituïda en un altre Estat, sigui aquesta adquisició efectuada de manera directa o bé de manera indirecta a través d'entitats controlades per l'establiment financer de crèdit o el grup d'establiments financers de crèdit interessats. Aquesta sol·licitud s'ha de resoldre en els terminis que preveu l'article 23.2.

El que preveu aquest apartat s'entén sense perjudici de les autoritzacions que calgui sol·licitar de conformitat amb la normativa que sigui aplicable en aquest altre Estat amb motiu de la creació o l'adquisició d'una participació significativa d'altres establiments financers de crèdit, entitats de crèdit, entitats asseguradores o empreses de serveis d'inversió.

2. La sol·licitud d'autorització que es presenti davant el Banc d'Espanya s'ha d'acompanyar, almenys, amb la informació següent:

- a) Import de la inversió i del percentatge que representa la participació en el capital i en els drets de vot de l'entitat que s'hagi de crear.
- b) Indicació, si s'escau, de les entitats a través de les quals s'ha d'efectuar la inversió.
- c) La que preveu l'article 12.1.a), b) i d). La que preveu l'article 12.1.c) s'ha de substituir per una relació dels socis que n'han de tenir participacions significatives.
- d) Descripció completa de la normativa bancària o aplicable als establiments financers de crèdit a l'Estat on s'hagi de constituir la nova entitat i, en particular, la possible normativa del règim supervisor al qual estigui sotmesa l'entitat i de la qual es pugui apreciar la inexistència d'obstacles per a l'exercici de la supervisió consolidada, així com de la normativa vigent en matèria fiscal i de prevenció del blanqueig de diners.

3. Quan s'hagi d'adquirir una participació significativa en una entitat de crèdit o d'una entitat anàloga a un establiment financer de crèdit d'un altre Estat, entenent per tal la que compleixi el que preveu l'article 16 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, o es vulgui incrementar una participació significativa, assolint o sobrepasant algun dels percentatges que assenyala l'article 17 de la Llei esmentada, s'ha de presentar la informació que assenyala

l'apartat anterior, si bé la que preveu la lletra b) es pot limitar a les dades que tinguin un caràcter públic. També s'ha d'indicar el termini previst per efectuar la inversió, els comptes anuals dels dos últims exercicis de l'entitat participada i, si s'escau, els drets de l'entitat amb vista a designar representants en els òrgans d'administració i direcció d'aquella.

4. Es poden exigir als sol·licitants totes les dades, els informes o els antecedents que es considerin oportuns perquè el Banc d'Espanya es pugui pronunciar adequadament i, en particular, les que permetin apreciar la possibilitat d'exercir la supervisió consolidada del grup.

5. El que disposen els apartats anteriors és aplicable, si s'escau, sense perjudici de les competències que corresponguin a l'organisme supervisor de l'entitat que es vol crear, adquirir o de la qual es vol augmentar la participació, així com del que preveu per a les entitats híbrides la normativa d'entitats de pagament i de diner electrònic.

### *Secció 6a. Oficines, agents i delegació de funcions*

#### *Article 25. Obertura d'oficines, designació d'agents i delegació de funcions.*

1. El règim d'obertura d'oficines, designació d'agents i delegació de funcions dels establiments financers de crèdit és el que preveuen per a les entitats de crèdit l'article 14 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i el títol I, capítol I, secció 5a, del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, excepte l'article 21.7, de manera que un agent pot representar una única entitat de crèdit i, simultàniament, un o més establiments financers de crèdit, i les seves normes de desplegament.

2. El que disposa l'apartat anterior també és aplicable a les entitats híbrides, sense perjudici del que preveu la normativa d'entitats de pagament i de diner electrònic, que és aplicable a aquestes en tot cas.

## CAPÍTOL III

### **Participacions significatives**

#### *Article 26. Règim en matèria de participacions significatives.*

1. Als establiments financers de crèdit els és aplicable el règim en matèria de participacions significatives que preveuen per a les entitats de crèdit el títol I, capítol III, de la Llei 10/2014, de 26 de juny, el títol I, capítol II, del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, i les seves normes de desplegament.

2. Els establiments financers de crèdit han de comunicar al Banc d'Espanya la informació sobre la seva estructura de capital, d'acord amb l'article 31.6.

## CAPÍTOL IV

### **Idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs**

#### *Article 27. Règim en matèria d'idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs.*

1. Als establiments financers de crèdit els és aplicable el règim en matèria d'idoneïtat, incompatibilitats i registre d'alts càrrecs que preveuen per a les entitats de crèdit el títol I, capítol IV, de la Llei 10/2014, de 26 de juny, el títol I, capítol III, del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, les seves normes de desplegament, i aquest Reial decret.

2. La valoració dels requisits d'idoneïtat als quals es refereix el paràgraf primer de l'article 29.1 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, s'ha de fer en els casos i pels subjectes que preveu l'apartat 2. No obstant això, en el supòsit que preveu la lletra c).1r, l'avaluació correspon a la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital en ocasió de l'autorització de la creació d'un establiment financer de crèdit, amb l'informe previ del Banc d'Espanya, segons el que preveu l'article 7.

3. Correspon al Banc d'Espanya la inscripció obligatòria en el Registre d'alts càrrecs dels consellers, directors generals i assimilats a aquests, seguint el procediment que preveu l'article 34 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, respecte del qual no és aplicable el que estableix l'article 27.2 de la Llei 10/2014, de 26 de juny.

4. El que disposa l'apartat anterior és aplicable, si s'escau, sense perjudici del que preveu per a les entitats híbrides la normativa d'entitats de pagament i de diner electrònic.

## CAPÍTOL V

### **Govern corporatiu i política de remuneracions**

Article 28. *Règim en matèria de govern corporatiu i política de remuneracions.*

1. Als establiments financers de crèdit els és aplicable el règim en matèria de govern corporatiu i política de remuneracions que preveu per a les entitats de crèdit el títol I, capítol V, de la Llei 10/2014, de 26 de juny, a excepció dels articles 29.4, que prohibeix que el president del consell d'administració exerceixi simultàniament el càrrec de conseller delegat, llevat que l'entitat ho justifiqui i el Banc d'Espanya ho autoritzi, i 30, de manera que no és necessari que elaborin i mantinguin actualitzat un pla general de viabilitat, i el títol I, capítol IV, del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, i les seves normes de desplegament.

2. Els establiments financers de crèdit poden constituir el comitè de remuneracions de manera conjunta amb el comitè de nomenaments, i comissions mixtes d'auditoria que assumeixin les funcions corresponents del comitè de riscos, llevat que el Banc d'Espanya determini el contrari per raó de la seva mida, la seva organització interna, la naturalesa, l'abast o la complexitat de les seves activitats.

3. De conformitat amb l'article 29.1 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, el Banc d'Espanya pot tenir per complerta l'obligació de constituir els comitès de nomenaments i de remuneracions a què es refereixen els articles 31 i 36 de la Llei esmentada, quan es tracti d'establiments financers que hagin estat exceptuats de l'aplicació dels requisits prudencials de manera individual, en virtut dels articles 7 o 10 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, i les seves entitats de crèdit matrius constitueixin aquests comitès i exerceixin aquestes funcions també per a les seves filials.

4. Els establiments financers de crèdit que tinguin uns actius totals inferiors a mil milions d'euros a la data de tancament de l'exercici immediatament anterior queden exceptuats de l'obligació de constituir els comitès de nomenaments i de remuneracions a què es refereixen els articles 31 i 36 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i no estan subjectes a l'exigència de tenir consellers independents que preveuen els articles 28 a 38 de la Llei 10/2014, de 26 de juny.

A aquests efectes, en el cas d'establiments financers de crèdit per als quals, pel fet de ser entitats de nova creació, no es disposi de dades sobre el volum total d'actius, s'han de considerar les dades de tancament de l'últim trimestre.

5. La informació sobre política de remuneracions que sol·liciti el Banc d'Espanya, d'acord amb l'article 40 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, no s'ha de transmetre a l'Autoritat Bancària Europea.

## TÍTOL II

### **Obligacions en matèria de solvència i conducta**

Article 29. *Obligacions en matèria de solvència.*

1. Als establiments financers de crèdit i als grups consolidables d'establiments financers de crèdit els és aplicable el règim en matèria de solvència que preveuen per a les entitats de crèdit el títol II de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i el títol II del Reial

decret 84/2015, de 13 de febrer, en les seves normes de desplegament, amb l'abast i les especialitats que recullen la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i aquest Reial decret.

L'informe anual d'autoavaluació del capital intern que preveu l'article 45.2 i la revisió i l'avaluació supervisores a què es refereix l'article 76.2 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, s'han de fer en els supòsits específics en què el Banc d'Espanya ho consideri necessari per a l'exercici de la seva funció supervisora.

2. El Banc d'Espanya pot exceptuar els establiments financers de crèdit integrats en un grup consolidable d'entitats de crèdit de les obligacions individuals de solvència que estableix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, d'acord amb els mateixos criteris que apliqui per a l'exempció de filials que siguin entitats de crèdit.

Així mateix, pot eximir d'aquestes obligacions individuals els establiments financers de crèdit integrats en un grup consolidable d'establiments financers de crèdit, en els mateixos termes que estableix l'apartat anterior.

3. Respecte dels establiments financers de crèdit que tinguin la condició de pime, de conformitat amb el que preveu la Recomanació 2003/361/CE de la Comissió, de 6 de maig de 2003, sobre la definició de microempreses, petites i mitjanes empreses, no hi és aplicable el que preveu en relació amb els coixins de conservació de capital i de capital anticíclic específic que regulen els articles 44 i 45 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i la seva normativa de desplegament.

4. El que disposa aquest article és aplicable, si s'escau, sense perjudici del que es preveu per a les entitats híbrides d'acord amb la normativa d'entitats de pagament i de diner electrònic. Per determinar els requeriments de recursos propis que com a mínim han de complir les entitats híbrides, s'ha de prendre el més gran d'aquests dos imports:

- a) el capital mínim exigible que preveu l'article 10.b), o
- b) la suma dels requeriments per les activitats diferents de les de pagament o diner electrònic, calculades d'acord amb les normes aplicables a les entitats de crèdit, i la derivada de les activitats de pagament o diner electrònic determinada segons la seva normativa específica.

En cas que els requeriments de recursos propis derivats de les operacions de pagament o d'emissió de diner electrònic calculats siguin inferiors al capital mínim exigible corresponent, s'ha de prendre com a recursos propis mínims relatius a aquestes activitats el capital mínim esmentat.

*Article 30. Coixí de liquiditat i estructura de fonts de finançament i venciments dels establiments financers de crèdit.*

1. Els establiments financers de crèdit i els grups consolidables d'establiments financers de crèdit han de disposar en tot moment d'un coixí de liquiditat d'alta qualitat creditícia que els permeti fer front a les seves sortides netes de caixa durant un període d'instabilitat financera greu, així com mantenir una estructura adequada de fonts de finançament i de venciments en els seus actius, passius i compromisos, amb la finalitat d'evitar desequilibris o tensions de liquiditat potencials que puguin danyar o posar en risc la situació financera de l'entitat, en els termes que determini el Banc d'Espanya.

2. El volum del coixí que preveu l'apartat anterior ha de ser superior o igual a les sortides netes de caixa previstes per a un període de temps determinat pel Banc d'Espanya.

No obstant això, el coixí de liquiditat mai no pot ser inferior a un percentatge de les sortides brutes de caixa previstes per al període, que ha de determinar el Banc d'Espanya, fins i tot en situacions en què durant el període de referència l'establiment financer de crèdit experimenti entrades netes de caixa o sortides netes de caixa reduïdes.

3. El coixí de liquiditat ha d'estar constituït per:

- a) Efectiu i altres actius líquids equivalents.
- b) Dipòsits en entitats de crèdit.

- c) L'import disponible i no utilitzat de línies de crèdit sempre que:
- 1r L'entitat que concedeix la línia de crèdit no tingui capacitat per rescindir unilateralment la línia de crèdit.
  - 2n L'entitat que concedeix la línia de crèdit no hagi estat declarada en concurs.
  - 3r El contracte de crèdit tingui vigència durant un període de temps igual o superior a l'establert pel Banc d'Espanya en virtut de l'apartat anterior.
- d) Valors negociables que compleixin les condicions següents:
- 1r Estar admesos a cotització en un mercat regulat.
  - 2n No haver estat emesos pel mateix establiment financer de crèdit ni per altres entitats del seu grup. Tampoc no s'admeten bons de titulització emparats per préstecs o crèdits concedits pel mateix establiment financer de crèdit o per entitats del seu grup.
  - 3r Rebre una ponderació de risc, com a màxim, del 50 per cent als efectes dels requeriments de recursos propis per risc de crèdit que estableix el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.
  - 4t Estar lliures de càrregues.
4. El que disposa aquest article no és aplicable als establiments financers de crèdit integrats en un grup consolidable d'entitats de crèdit, sempre que les entrades i sortides de caixa de l'establiment financer de crèdit hagin estat incloses pel grup o subgrup als efectes del càlcul de la ràtio de cobertura de liquiditat que estableix el Reglament 2015/61 de la Comissió, de 10 d'octubre de 2014, pel qual es completa el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, pel que fa al requisit de cobertura de liquiditat aplicable a les entitats de crèdit.

*Article 31. Obligacions d'informació en matèria de solvència i estructura accionarial.*

1. Els establiments financers de crèdit i els grups consolidables d'establiments financers de crèdit han de remetre la informació amb fins de supervisió que recullen els articles 5, 6 i 12 a 14 del Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril de 2014, pel qual s'estableixen normes tècniques d'execució en relació amb la comunicació d'informació amb fins de supervisió per part de les entitats, de conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013.

2. No obstant el que disposa l'apartat anterior, el Banc d'Espanya:

a) Pot fixar una freqüència de remissió de la informació inferior a la que preveu el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril de 2014. En tot cas, la periodicitat no pot ser superior a la semestral per a la informació per a la qual el Reglament esmentat prevegi una freqüència trimestral.

El Banc d'Espanya pot requerir a un establiment financer de crèdit, inclosos els híbrids, o a un grup consolidable la remissió d'informació amb més freqüència atenent, entre altres factors, la mida, el perfil de risc, la utilització de mètodes basats en qualificacions internes per al risc de crèdit o avançats per al risc operacional, la magnitud del superàvit o dèficit de recursos propis o les circumstàncies particulars de l'establiment financer de crèdit o grup consolidable.

b) Pot fixar llindars, en funció de les variables que consideri rellevants, per a la remissió de la informació que estableix l'apartat anterior.

c) Pot determinar que no es remetin les plantilles que preveu el Reglament d'execució (UE) núm. 680/2014 de la Comissió, de 16 d'abril de 2014, que es refereixin a mètodes i models que les entitats declarants no apliquin per al càlcul de les seves exposicions ponderades per risc; o per al càlcul dels seus requeriments de recursos propis per a la cobertura del risc de preu i de tipus de canvi, o qualsevol altra que es consideri poc rellevant atenent el tipus d'activitat que duen a terme aquestes entitats.

d) Pot establir requeriments d'informació sobre risc de tipus d'interès en el balanç i sobre remuneracions, adaptats o simplificats, respecte als que exigeix a les entitats de crèdit.

e) Ha de determinar la informació que han de facilitar els establiments financers de crèdit per avaluar el compliment del que preveu l'article 30.

Així mateix, el Banc d'Espanya pot determinar que no es completin els elements que no siguin aplicables als establiments financers declarants, inclosos els híbrids, ni es remetin plantilles sense cap contingut.

3. El Banc d'Espanya ha de determinar la manera com les entitats híbrides han d'integrar la informació sobre el compliment dels requeriments de recursos propis derivats de l'operativa de servei de pagaments o de l'emissió de diner electrònic amb la informació que preveu l'apartat anterior. A aquests efectes, el Banc d'Espanya pot elaborar les plantilles que han d'utilitzar aquestes entitats híbrides.

4. En l'exercici de les habilitacions que preveu aquest article, el Banc d'Espanya pot establir motivadament diferents categories d'establiments financers de crèdit que poden rebre tractaments diferenciats, sense més restriccions que l'exigència que els criteris de publicitat siguin homogenis per a totes les entitats d'una mateixa categoria i anàlegs per a les diverses categories d'entitats.

5. La informació periòdica general sobre el compliment de les normes de solvència dels establiments financers de crèdit, inclosos els híbrids, i els seus grups consolidables a què es refereix aquest article s'ha d'entendre sense perjudici de la potestat del Banc d'Espanya d'exigir qualsevol altra informació que necessiti en l'exercici de les funcions que li estan encomanades.

6. Els establiments financers de crèdit, inclosos els híbrids, han de comunicar al Banc d'Espanya, en la forma que aquest estableixi, durant el mes següent a cada trimestre natural, la composició del seu capital social, i han de detallar tots els accionistes que al final del període esmentat tinguin la consideració d'entitats financeres i els que, sense ser-ho, tinguin inscrites a nom seu accions o aportacions que representin un percentatge del capital social de l'establiment igual o superior a l'1 per cent.

### Article 32. *Obligacions d'informació en matèria de conducta.*

1. Els establiments financers de crèdit i els grups consolidables d'establiments financers de crèdit han de remetre al Banc d'Espanya, amb la forma i periodicitat que aquest requereixi, que ha de ser almenys anual, els estats financers i la informació que consideri necessaris per complir la funció de supervisió de les normes de conducta que són aplicables als establiments financers de crèdit.

2. Aquests estats financers i aquesta informació poden ser, segons estableixi el Banc d'Espanya:

a) De caràcter públic, com a informació a tercers de la situació patrimonial, econòmica i financera de l'establiment financer de crèdit respectiu.

b) De caràcter reservat, com a informació al Banc d'Espanya, a fi que aquest pugui complir les seves funcions de control i inspecció i d'elaboració de les estadístiques de caràcter monetari, financer o econòmic.

## TÍTOL III

### **Supervisió dels establiments financers de crèdit**

### Article 33. *Exercici de la supervisió del compliment de la normativa d'ordenació i disciplina.*

1. El control i la inspecció exercits pel Banc d'Espanya sobre els establiments financers de crèdit s'han de fer de conformitat amb el que estableixen el títol III de la Llei 10/2014, de 26 de juny, excepte els articles 59, 60, 63, 64, 65, 66 i 84, i el títol III

del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, amb la finalitat de garantir el compliment de la normativa d'ordenació i disciplina. Això, sense perjudici, si s'escau, del que preveu per a les entitats híbrides la seva normativa específica.

2. Quan el Banc d'Espanya, de conformitat amb l'article 54 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, elabori guies o faci seves guies emeses per organismes o comitès internacionals adreçades a les entitats i els grups supervisats, ha de decidir si també són aplicables als establiments financers de crèdit, cas en què s'ha de donar publicitat a aquesta circumstància.

#### Article 34. *Supervisió dels grups consolidables.*

De conformitat amb l'article 57 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, correspon al Banc d'Espanya la supervisió en base consolidada:

a) Dels grups consolidables d'establiments financers de crèdit en què la matriu sigui un establiment financer de crèdit autoritzat a Espanya.

b) Dels grups consolidables d'establiments financers de crèdit en què la matriu sigui una societat financera de cartera que tingui almenys un establiment financer de crèdit autoritzat a Espanya entre les seves filials, quan així ho requereixi el Banc d'Espanya atenent les circumstàncies específiques de l'establiment financer de crèdit o grup, en particular l'estructura financera d'aquest o les relacions financeres intragrup. El requeriment esmentat s'ha de complir en el termini comunicat pel Banc d'Espanya, que en cap cas no pot ser inferior a sis mesos.

A aquests efectes, s'entén per «societat financera de cartera» una entitat financera les filials de la qual siguin, exclusivament o principalment, entitats financeres, que tingui almenys un establiment financer de crèdit entre les seves filials i que no sigui una societat financera mixta de cartera, ni inclogui entre les seves filials una entitat de crèdit, una empresa de serveis d'inversió o una entitat asseguradora.

c) Dels grups determinats com a consolidables en aplicació del 18.6 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny, quan així ho requereixi el Banc d'Espanya.

#### Disposició addicional primera. *Transformació d'establiments financers de crèdit en bancs.*

Sense perjudici del que estableix la disposició transitòria primera, la transformació d'establiments financers de crèdit en bancs s'ha de regir pel que disposa la disposició addicional quarta del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer.

#### Disposició addicional segona. *Auditoria de comptes.*

Als efectes exclusius del que disposa la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, els establiments financers de crèdit tenen la consideració d'entitats d'interès públic, i han de sotmetre els seus comptes anuals a l'auditoria de comptes que preveu l'article 1.2 de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes.

És aplicable als auditors de comptes dels establiments financers de crèdit el que disposa la disposició addicional setena de la Llei 22/2015, de 20 de juliol. L'obligació d'informar que allà s'estableix s'entén referida al Banc d'Espanya.

#### Disposició addicional tercera. *Referències al Banc Central Europeu en la normativa aplicable a les entitats de crèdit.*

Les competències que s'atribueixin al Banc Central Europeu en la normativa aplicable a les entitats de crèdit que sigui aplicable als establiments financers de crèdit, d'acord amb la Llei 5/2015, de 27 d'abril, i aquest Reial decret, s'han d'entendre atribuïdes al Banc d'Espanya amb l'excepció de les competències d'autorització que corresponen a la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital en virtut de la Llei esmentada.



Disposició addicional quarta. *No increment de despeses de personal.*

Les mesures que inclou aquesta norma no poden suposar un increment de dotacions, ni de retribucions, ni d'altres despeses de personal.

Disposició transitòria primera. *Transformació en bancs d'establiments financers de crèdit autoritzats amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial.*

1. El procediment d'autorització de transformació en banc dels establiments financers de crèdit autoritzats amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 5/2015, de 27 d'abril, de foment del finançament empresarial, que s'hagi iniciat abans del 31 de desembre de 2019 s'ha de regir pel que preveu la disposició addicional primera i per les especialitats establertes en aquesta disposició.

2. La sol·licitud d'autorització ha de ser resolta dins dels tres mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, o al moment en què es completi la documentació exigible i, en tot cas, dins dels dotze mesos següents a la seva recepció. Quan la sol·licitud no sigui resolta en el termini anterior, s'entén desestimada.

Disposició transitòria segona. *Sucursals i filials a l'estranger d'establiments financers de crèdit existents a la data d'entrada en vigor.*

Sense perjudici del règim aplicable, si s'escau, a les entitats híbrides, les sucursals d'establiments financers de crèdit espanyoles i les filials d'aquests que a la data d'entrada en vigor d'aquest Reial decret estiguin establertes a l'estranger no necessiten sol·licitar una nova autorització al Banc d'Espanya per continuar en l'exercici de la seva activitat. Qualsevol modificació de la situació que es pugui produir a partir de la data esmentada s'ha de regir pel que disposen els articles 23 i 24.

Disposició transitòria tercera. *Règim transitori per a establiments financers de crèdit provinents de la transformació d'entitats de crèdit d'àmbit operatiu limitat.*

Els establiments financers de crèdit que per aplicació de l'apartat 2 de la disposició transitòria segona del Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret tinguin un capital social inferior a 5 milions d'euros han de complir el requisit que preveu l'article 10.b) en el termini d'un any des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret.

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Queden derogades les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin a aquest Reial decret i, en particular, el Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit.

Disposició final primera. *Modificació del Reglament del Registre Mercantil, aprovat pel Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol.*

L'article 326.2 del Reglament del Registre Mercantil, aprovat pel Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol, passa a tenir la redacció següent:

«Als efectes del que disposa aquesta secció, es consideren entitats financeres les entitats de crèdit, els establiments financers de crèdit, les d'assegurança, les entitats gestores de fons de pensions, els plans i fons de pensions i les que exerceixin en l'àmbit del mercat de valors que estiguin inscrites en els registres especials corresponents a càrrec del Banc d'Espanya, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors.»

Disposició final segona. *Modificació del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.*

S'afegeix un nou apartat 5 a l'article 13 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, amb la redacció següent:

«5. En cas que l'entitat ja s'hagi inscrit en el Registre Mercantil, s'hi ha de fer constar la declaració de caducitat de l'autorització.»

Disposició final tercera. *Títol competencial.*

Aquest Reial decret es dicta a l'empara del que disposa l'article 149.1, regles 6a, 11a i 13a, de la Constitució espanyola, que atribueixen a l'Estat les competències sobre legislació mercantil, bases de l'ordenació de crèdit, banca i assegurances i sobre les bases i la coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Disposició final quarta. *Habilitació per al desplegament pel Banc d'Espanya.*

S'habilita el Banc d'Espanya per concretar i desplegar mitjançant una circular, en el termini de dotze mesos des de la publicació d'aquest Reial decret en el «Butlletí Oficial de l'Estat», el que disposen l'article 30, en particular, per concretar els fluxos de caixa associats a les activitats d'emissió de diner electrònic i serveis de pagament en el cas de les entitats híbrides, i els articles 31 i 32. Així mateix, s'habilita el Banc d'Espanya per dictar les disposicions necessàries per a la deguda execució d'aquest Reial decret.

Disposició final cinquena. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'1 de juliol de 2020, excepte l'article 30, que entra en vigor al cap de tres mesos de la publicació de la circular del Banc d'Espanya que desplegui el que preveu l'article esmentat, i la disposició final segona, que entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 11 de febrer de 2020.

FELIPE R.

La vicepresidenta tercera del Govern  
i ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital,  
NADIA CALVIÑO SANTAMARÍA