

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE ASUNTOS ECONÓMICOS E TRANSFORMACIÓN DIXITAL

2613 *Real decreto 309/2020, do 11 de febreiro, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito e polo que se modifican o Regulamento do Rexistro Mercantil, aprobado polo Real decreto 1784/1996, do 19 de xullo, e o Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.*

Título preliminar. Disposicións xerais.

- Artigo 1. Obxecto.
- Artigo 2. Ámbito de aplicación.
- Artigo 3. Réxime xurídico.

Título I. Requisitos de actividade.

Capítulo I. Definición e actividades dos establecementos financeiros de crédito.

- Artigo 4. Definición.
- Artigo 5. Reserva de denominación.
- Artigo 6. Financiamento dos establecementos financeiros de crédito.

Capítulo II. Autorización, rexistro e actividade dos establecementos financeiros de crédito.

Sección 1.^a Autorización e rexistro de establecementos financeiros de crédito.

- Artigo 7. Autorización e rexistro dos establecementos financeiros de crédito.
- Artigo 8. Axentes dos establecementos financeiros de crédito.
- Artigo 9. Autorización de establecementos financeiros de crédito suxeitos ao control de persoas estranxeiras.
- Artigo 10. Requisitos para exercer a actividade.
- Artigo 11. Requisitos de idoneidade.
- Artigo 12. Requisitos da solicitude.
- Artigo 13. Denegación da autorización.
- Artigo 14. Comezo das actividades.

Sección 2.^a Autorización de modificacións de estatutos sociais e de modificacións estruturais.

- Artigo 15. Modificación dos estatutos sociais.
- Artigo 16. Ampliación de actividades.
- Artigo 17. Autorización de operacións de modificación estrutural.

Sección 3.^a Revogación, renuncia e caducidade.

- Artigo 18. Revogación da autorización.
- Artigo 19. Renuncia á autorización.
- Artigo 20. Caducidade da autorización.

Sección 4.^a Entidades híbridas.

Artigo 21. Autorización de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas.

Artigo 22. Revogación, renuncia e caducidade da autorización de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas.

Sección 5.^a Actuación transfronteiriza.

Artigo 23. Apertura de sucursais e prestación de servizos en establecementos no estranxeiro por establecementos financeiros de crédito españois.

Artigo 24. Actuación mediante outros establecementos financeiros de crédito, entidades de crédito, entidades aseguradoras ou empresas de servizos de investimento.

Sección 6.^a Oficinas, axentes e delegación de funcións.

Artigo 25. Apertura de oficinas, designación de axentes e delegación de funcións.

Capítulo III. Participacións significativas.

Artigo 26. Réxime en materia de participacións significativas.

Capítulo IV. Idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos.

Artigo 27. Réxime en materia de idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos.

Capítulo V. Goberno corporativo e política de remuneracións.

Artigo 28. Réxime en materia de goberno corporativo e política de remuneracións.

Título II. Obrigacións en materia de solvencia e conduta.

Artigo 29. Obrigacións en materia de solvencia.

Artigo 30. Colchón de liquidez e estrutura de fontes de financiamento e vencementos dos establecementos financeiros de crédito.

Artigo 31. Obrigacións de información en materia de solvencia e estrutura accionarial.

Artigo 32. Obrigacións de información en materia de conduta.

Título III. Supervisión dos establecementos financeiros de crédito.

Artigo 33. Exercicio da supervisión do cumprimento da normativa de ordenación e disciplina.

Artigo 34. Supervisión dos grupos consolidables.

Disposición adicional primeira. Transformación de establecementos financeiros de crédito en bancos.

Disposición adicional segunda. Auditoría de contas.

Disposición adicional terceira. Referencias ao Banco Central Europeo na normativa aplicable ás entidades de crédito.

Disposición adicional cuarta. Non incremento de gastos de persoal.

Disposición transitoria primeira. Transformación en bancos de establecementos financeiros de crédito autorizados con anterioridade á entrada en vigor da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

Disposición transitoria segunda. Sucursais e filiais no estranxeiro de establecementos financeiros de crédito existentes na data de entrada en vigor.

Disposición transitoria terceira. Réxime transitorio para establecementos financeiros de crédito provenientes da transformación de entidades de crédito de ámbito operativo limitado.

Disposición derogatoria única. Derrogación normativa.

Disposición derradeira primeira. Modificación do Regulamento do Rexistro Mercantil aprobado polo Real decreto 1784/1996, do 19 de xullo.

Disposición derradeira segunda. Modificación do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño.

Disposición derradeira terceira. Título competencial.

Disposición derradeira cuarta. Habilitación para o desenvolvemento polo Banco de España.

Disposición derradeira quinta. Entrada en vigor.

I

Os establecementos financeiros de crédito caracterízanse por seren entidades cuxo negocio é ofrecer crédito a través dun amplo conxunto de operacións financeiras de activo e gran parte destas entidades están especializadas na concesión de créditos ao consumo, polo que representan unha canle moi relevante para o financiamento do consumo retalista. En efecto, estas entidades a miúdo manteñen relacións contractuais con comerciantes de modo que unha parte importante dos financiamentos de bens de consumo duradeiro ou de determinados servizos se realizan a través de establecementos financeiros de crédito, que nalgúns casos son propiedade de entidades de crédito, noutras do propio comerciante ou fabricante e nalgúns casos son independentes.

Os establecementos financeiros de crédito naceron como unha nova categoría de entidade financeira en 1994 e son regulados na disposición adicional primeira da Lei 3/1994, do 14 de abril, pola que se adapta a lexislación española en materia de entidades de crédito á segunda directiva de coordinación bancaria e se introducen outras modificacións relativas ao sistema financeiro. O seu réxime xurídico foi desenvolto polo Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito.

Na súa orixe as principais características dos establecementos financeiros de crédito apareceron determinadas por tres elementos. En primeiro lugar, viñeron substituír as denominadas entidades de crédito de ámbito operativo limitado. En segundo lugar, realizaban unha ou varias das actividades típicas das entidades de crédito (concesión de préstamos e créditos, factoraxe, arrendamento financeiro, emisión e xestión de tarxetas de crédito e concesión de avais e garantías). En terceiro lugar, atribuíaselles o estatuto de entidade de crédito, ben que se lles prohibía expresamente a captación de fondos reembolsables do público.

No entanto, a evolución da normativa europea e nacional obrigou a introducir cambios na regulación dos establecementos financeiros de crédito, principalmente pola perda do estatuto de entidade de crédito.

Así, o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e as empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012, restrinxía a condición de entidade de crédito a aquelas entidades que realizasen a actividade de captación de depósitos. Por tanto, desde o 1 de xaneiro de 2014 os establecementos financeiros de crédito perderon a súa consideración de entidades de crédito.

A normativa española recolleu a perda desta condición de entidade de crédito a través do Real decreto lei 14/2013, do 29 de novembro, de medidas urxentes para a adaptación do dereito español á normativa da Unión Europea en materia de supervisión e solvencia de entidades financeiras. Ademais, este real decreto lei, co fin de evitar que se producisen consecuencias indesexadas, estableceu na súa disposición transitoria segunda un novo réxime específico para os establecementos financeiros de crédito con carácter provisional e ata que se aprobase un novo réxime xurídico específico para estas entidades.

O novo réxime específico dos establecementos financeiros de crédito chegou coa aprobación da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial, cuxo título II regula o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito.

Con este novo réxime modernízase e adáptase ás exigencias dos mercados financeiros esta figura, que se mantén dentro do perímetro de supervisión e regulación financeira. No entanto, mantense o esencial que sempre caracterizou o réxime dos establecementos

financeiros de crédito: a exigencia duns niveis de solvencia e gobernanza equivalentes aos que se impoñen ás entidades de crédito, de modo que o dito réxime segue constituíndo unha garantía para a estabilidade do sistema financeiro e para os usuarios dos servizos que prestan estas entidades: empresas e, sobre todo, dada a súa orientación ao crédito ao consumo, consumidores.

Entre outros aspectos relevantes a lei pretende, con carácter xeral, manter o réxime xurídico previamente aplicable, coas adaptacións oportunas. Un aspecto que hai que destacar é que se estende a aplicación do réxime en materia de ponderacións por risco de exposicións interbancarias e cómputo de xuros minoritarios das entidades de crédito aos establecementos financeiros de crédito para preservar o seu financiamento. Por outro lado, unha novidade relevante está na regulación expresa da figura híbrida, entidade que realiza actividades propias dos establecementos financeiros de créditos e servizos de pagamentos ou emisión de diñeiro electrónico. Algúns establecementos financeiros de crédito no transcurso das súas actividades, en canto que tiñan natureza de entidade de crédito, asumiron a realización de actividades de servizos de pagamento ou emisión de diñeiro electrónico, actividades reservadas unicamente a entidades de crédito e entidades de servizos de pagamento ou de diñeiro electrónico. Coa perda da condición de entidade de crédito foi recomendable regular esta figura híbrida, prevista con carácter xeral na normativa de pagamentos, para garantir a seguridade xurídica na actuación destas entidades.

II

No entanto, non houbo desenvolvemento regulamentario desde entón, aínda cando a Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial, o prevía. Esta circunstancia xerou un problema de falta de seguridade xurídica, ao estaren os establecementos financeiros de crédito sometidos a un réxime asimilable ao das entidades de crédito, sen que exista unha adecuada adaptación á natureza do seu negocio, ocasionando problemas de interpretación ao supervisor e ás propias entidades.

Este marco de inseguridade xurídica desincentiva a aparición de novos operadores no mercado que se acollan a este réxime e fomenta, ao mesmo tempo, a aparición de operadores non regulados (prestamistas ao consumo) nun contexto de crecente demanda de crédito e de desenvolvemento de novas tecnoloxías que permiten a concesión de crédito case inmediata. Debe recordarse a este respecto que a actividade de préstamo ao consumo non está reservada nin sometida a rexistro, polo que os prestamistas poden realizar a súa actividade sen sometérense a ningún requisito, alén dos previstos pola Lei 16/2011, do 24 de xuño, de contratos de crédito ao consumo.

Xa que logo, o obxectivo fundamental desta norma é o desenvolvemento dun réxime xurídico para os establecementos financeiros de crédito que sexa claro, comprensible e adaptado ás necesidades do negocio, pero asemade equivalente en termos de robustez ao establecido para entidades de crédito.

Este real decreto mellorará a protección do cliente financeiro e a competencia na concesión de préstamos, sen renunciar por iso aos estándares de prudencia que deben caracterizar tal actividade. En efecto, o reforzo da seguridade xurídica resultante da aprobación deste real decreto favorecerá unha maior competencia no sector do préstamo vía a aparición de novos competidores regulados, redundando así en financiamento máis barato e accesible, tanto para as empresas como para os consumidores, e contribuirá a unha asignación eficiente dos recursos financeiros do sistema, salvagardando, ao mesmo tempo e coas máximas garantías, o adecuado nivel de protección dos clientes.

III

Este real decreto, que derroga o Real decreto 692/1996, do 26 de abril, desenvolve o título II da Lei 5/2015, do 27 de abril, nesta materia, concretando, por tanto, o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito e dos grupos ou subgrupos consolidables de establecementos financeiros de crédito con matriz en España, en materia de acceso á actividade, requisitos de solvencia e réxime de supervisión.

O título preliminar contén as disposicións xerais do real decreto, obxecto, ámbito de aplicación e réxime xurídico. O artigo 3 aclara, seguindo o xa previsto no artigo 7 da Lei 5/2015, do 27 de abril, que para todo o non previsto na normativa específica dos establecementos financeiros de crédito serán de aplicación as normas que, con carácter xeral, regulan a actividade das entidades de crédito. Esta previsión xeral quixo reforzarse en materia de participacións significativas, idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos, goberno corporativo e política de remuneracións e solvencia, e prevese expresamente nos correspondentes capítulos co fin de garantir unha interpretación unívoca.

O título I, que se refire aos requisitos de actividade, está dividido en cinco capítulos. O primeiro deles recolle a definición de establecemento financeiro de crédito e a súa forma de financiamento, aspecto que permite diferenciar estas entidades das entidades de crédito na medida en que non poden captar fondos reembolsables do público. Establécese a aplicación aos establecementos financeiros de crédito do réxime xurídico aplicable ás emisións de valores das entidades de crédito, en consonancia co principio xeral de aplicación das normas que regulan a actividade das entidades de crédito que ten o seu sustento no artigo 119.5 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e as empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012. O capítulo II regula a autorización, rexistro e actividade dos establecementos financeiros de crédito, e desenvolve o novo procedemento de autorización destas entidades que, coa aprobación da Lei 5/2015, do 27 de abril, pasou a ser competencia da persoa titular do Ministerio de Economía e Competitividade, na actualidade a persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital. Destaca o novo réxime de autorización das entidades híbridas, que se configuran como entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico que realizan actividades propias dos establecementos financeiros de crédito e para as cales se deseñou unha autorización única. O capítulo complétase coa regulación da actividade transfronteiriza e o réxime de apertura de oficinas e a actuación mediante axentes.

Os capítulos III, IV e V refírense, respectivamente, ao réxime de participacións significativas, aos requisitos de idoneidade e aos principios de goberno corporativo e política de remuneracións. Neste último aplícase un criterio de proporcionalidade, de forma que se eximen da existencia dos comités de nomeamentos e remuneracións os establecementos financeiros de crédito que teñan uns activos totais inferiores a mil millóns de euros. Neste caso tamén son eximidos de ter conselleiros independentes; esta exención vén motivada polo pequeno tamaño das entidades, o que lles dificulta o cumprimento dos requisitos xerais de goberno corporativo. Por outro lado, exceptúanse da aplicación dos requisitos prudenciais de forma individual aquelas filiais de entidades de crédito no suposto de que as súas matrices teñan constituídos tales comités e exerzan tales funcións para as filiais; a razón que xustifica esta exención é que as funcións dos comités dos cales son eximidas son realizadas polos comités que ten a matriz.

O título II contén os requisitos en materia de solvencia e conduta exixibles aos establecementos financeiros de crédito e aos grupos ou subgrupos consolidables de establecementos financeiros de crédito con matriz en España e remítese, con carácter xeral, á normativa de entidades de crédito. Seguindo a liña do establecido nos artigos 129.2 e 130.2 da Directiva 2013/36/UE do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, relativa ao acceso á actividade das entidades de crédito e á supervisión prudencial das entidades de crédito e das empresas de investimento, pola que se modifica a Directiva 2002/87/CE e se derrogan as directivas 2006/48/CE e 2006/49/CE, o colchón de conservación de capital e o colchón anticíclico non serán de aplicación a aquelas entidades que teñan a consideración de peme. O artigo 30 establece como novidade un colchón de liquidez que os establecementos financeiros de crédito deberán manter para facer fronte ás súas saídas de liquidez durante un período suficientemente amplo de tensión nos mercados financeiros. O dito colchón aseméllase á ratio de cobertura de liquidez exixida ás entidades de crédito. Tamén é nova a obriga de manter unha estrutura adecuada de fontes de financiamento e de vencementos de activos, pasivos e compromisos, inspirada na ratio de financiamento estable neta prevista para as entidades

de crédito na revisión do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013. O artigo 31 establece as obrigacións de información en materia de solvencia que se inspiran nas obrigacións de información das entidades de crédito, aínda que a frecuencia con que as entidades deben remitir a información é menor. En conclusión, sométense os establecementos financeiros de crédito a requisitos prudenciais que poderían considerarse comparables cos aplicados ás entidades de crédito en termos de solidez, polo que, conforme o artigo 119.5 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, as exposicións das entidades de crédito fronte aos establecementos financeiros de crédito se tratarían igual que as exposicións fronte a outras entidades de crédito.

Finalmente, o título III establece o réxime de control e inspección do Banco de España sobre os establecementos financeiros de crédito e os grupos ou subgrupos consolidables de establecementos financeiros de crédito con matriz en España.

O texto contén catro disposicións adicionais, tres disposicións transitorias, unha disposición derogatoria e cinco disposicións derradeiras.

A disposición adicional primeira remítese á disposición adicional cuarta do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito, para rexer a transformación de establecementos financeiros de crédito en bancos. Para iso, os establecementos financeiros de crédito deberán cumprir os requisitos exixidos para a creación dun banco.

A disposición adicional segunda establece que os establecementos financeiros de crédito deben someter as súas contas anuais a auditoría de contas, así como que será de aplicación aos auditores de contas dos establecementos financeiros de crédito o disposto na disposición adicional sétima da Lei 22/2015, do 20 de xullo, de auditoría de contas.

Pola súa parte, a disposición adicional terceira aclara que, naqueles casos en que o proxecto se remite á normativa bancaria e esta menciona o Banco Central Europeo, as referencias deben entenderse realizadas ao Banco de España, e a disposición adicional cuarta recolle o non incremento dos gastos de persoal.

En canto ás disposicións transitorias, a primeira aclara que os procedementos de autorización de transformación en banco de establecementos financeiros de crédito autorizados con anterioridade á entrada en vigor da Lei 5/2015, do 27 de abril, que se iniciasen antes do 31 de decembro de 2019, se rexerán polo previsto no procedemento simplificado recollido nesta.

Por outro lado, a disposición transitoria segunda establece un réxime transitorio para as sucursais e filiais no estranxeiro de establecementos financeiros de crédito existentes na data de entrada en vigor do proxecto. Estas sucursais ou filiais non necesitarán solicitar unha nova autorización ao Banco de España para continuaren no exercicio da súa actividade.

A disposición transitoria terceira vén normalizar a situación dos establecementos financeiros de crédito provenientes de entidades de crédito de ámbito operativo limitado que tivesen un capital social inferior a 5 millóns de euros por aplicación do réxime singular recollido na disposición transitoria segunda do Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito. Ao seren supostos de carácter excepcional e residual que afectan a competencia nos mercados financeiros, considérase que este marco xurídico se debe extinguir nun prazo razoable. Polo anterior, a estas entidades concédeselles un prazo dun ano desde a entrada en vigor deste real decreto para acadar os limiares de capital e de solvencia exixidos pola norma.

A disposición derogatoria elimina o Real decreto 692/1996, do 26 de abril, así como todas as normas de igual ou inferior rango que se opoñan ao proxecto.

As disposicións derradeiras primeira e segunda realizan axustes técnicos na regulación relativa ao Rexistro Mercantil en relación coa figura dos establecementos financeiros de crédito.

A disposición derradeira primeira modifica o Real decreto 1784/1996, do 19 de xullo, polo que se aproba o Regulamento do Rexistro Mercantil, co obxecto de clarificar que a norma resulta de aplicación tamén aos establecementos financeiros de crédito.

A disposición derradeira segunda modifica o Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, para regular a inscrición da caducidade no Rexistro Mercantil.

Finalmente, as tres últimas disposicións derradeiras conteñen o título competencial, as habilitacións ao Banco de España para o desenvolvemento de diversas disposicións e a data de entrada en vigor do real decreto.

IV

Este real decreto responde aos principios de necesidade, eficacia, proporcionalidade, seguridade xurídica, transparencia, e eficiencia, tal e como exige a Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas. Polo que se refire aos principios de necesidade e eficacia, este real decreto é o instrumento óptimo para levar a cabo o desenvolvemento regulamentario da regulación dos establecementos financeiros de crédito contida no título II da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

Canto ao principio de proporcionalidade, este real decreto mantén o necesario equilibrio entre o establecemento dun marco legal adecuado, áxil e que favoreza o bo funcionamento dos establecementos financeiros de crédito, dun lado, e garantir que manteñen uns niveis de solvencia e liquidez adecuados, doutro.

O principio de seguridade xurídica queda reforzado con este real decreto, xa que os establecementos financeiros de crédito sufriron un importante cambio no seu réxime legal ao perderen a condición de entidade de crédito. Desta forma mellórase o coñecemento e comprensión das normas por parte dos seus destinatarios, facilitando a súa interpretación e aplicación fronte á alternativa dun texto modificativo.

En aplicación do principio de transparencia, ben que non se realizou a consulta pública prevista no vixente artigo 26 da Lei 50/1997, do 27 de novembro, do Goberno, por non estar este en vigor no momento de se iniciar a tramitación do texto do proxecto, este foi sometido a dúas fases de audiencia pública debido a que o primeiro proxecto se articulaba como unha modificación do vixente desenvolvemento regulamentario, o Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito, o que supoñía modificacións moi profusas neste. Por este motivo e á vista das observacións recibidas na primeira audiencia pública, reformulouse o proxecto e redactouse un novo texto que foi sometido á segunda das audiencias mencionadas. En ambas as audiencias públicas recibíronse numerosas observacións que se tiveron en conta na elaboración deste texto.

Por último, en relación co principio de eficiencia, este real decreto non impón ningunha carga administrativa adicional que non sexa estritamente necesaria para dar cumprimento ás obrigacións derivadas da Lei 5/2015, do 27 de abril.

Este real decreto dítase en uso do título competencial prevalente contido no artigo 149.1.6.^a, 11.^a e 13.^a da Constitución e da habilitación incluída na disposición derradeira décimo segunda.1.a) da Lei 5/2015, do 27 de abril.

Na súa virtude, por proposta da vicepresidenta terceira do Goberno e ministra de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, coa aprobación previa da ministra de Política Territorial e Función Pública, de acordo co Consello de Estado e logo de deliberación do Consello de Ministros na súa reunión do día 11 de febreiro de 2020,

DISPOÑO:

TÍTULO PRELIMINAR

Disposicións xerais

Artigo 1. *Obxecto.*

Este real decreto ten por obxecto establecer o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito en materia de acceso á actividade, requisitos de solvencia e réxime de supervisión, en desenvolvemento das disposicións contidas no título II da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.

Artigo 2. *Ámbito de aplicación.*

Este real decreto será de aplicación aos establecementos financeiros de crédito autorizados en España e aos grupos ou subgrupos consolidables de establecementos financeiros de crédito con matriz en España.

Artigo 3. *Réxime xurídico.*

1. Os establecementos financeiros de crédito rexeranse:

a) Polos artigos 29 a 31 da Lei 44/2002, do 22 de novembro, de medidas de reforma do sistema financeiro, sobre a defensa do cliente de servizos financeiros.

b) Pola disposición adicional terceira da Lei 3/2009, do 3 de abril, sobre modificacións estruturais das sociedades mercantís, sobre o réxime aplicable ás operacións de cesión global ou parcial de activos e pasivos entre entidades de crédito.

c) Polo artigo 5 e os capítulos III, participacións significativas, IV, idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos, e V, goberno corporativo e política de remuneracións, salvo os artigos 29.4 e 30 do título I, e os títulos II, solvencia das entidades de crédito, III, supervisión, salvo os artigos 59, 60, 63, 64, 65, 66 e 84, e IV, réxime sancionador, da Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito, e as súas normas de desenvolvemento, coas particularidades que se prevén neste real decreto.

d) Polo disposto no título II, sobre o réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito, e a disposición adicional primeira, sobre o réxime fiscal dos establecementos financeiros de crédito, da Lei 5/2015, do 27 de abril.

2. Non será de aplicación aos establecementos financeiros de crédito:

a) O artigo 27.6 da Lei 22/2003, do 9 de xullo, concursal.

b) A Lei 6/2005, do 22 de abril, sobre saneamento e liquidación das entidades de crédito.

c) A parte sexta do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e as empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012.

d) Os artigos 8, sobre as limitacións temporais á actividade dos novos bancos, e 35, sobre os límites á obtención de créditos, avais e garantías polos altos cargos da entidade, do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.

e) A Lei 11/2015, do 18 de xuño, de recuperación e resolución de entidades de crédito e empresas de servizos de investimento, sen prexuízo do previsto na súa disposición adicional novena.

3. Supletoriamente, os establecementos financeiros de crédito rexeranse polas normas de solvencia e conduta aplicables á actividade das entidades de crédito, sen prexuízo das exclusións incluídas no punto anterior.

TÍTULO I

Requisitos de actividade

CAPÍTULO I

Definición e actividades dos establecementos financeiros de crédito

Artigo 4. *Definición.*

Poderán constituírse como establecementos financeiros de crédito aquelas empresas que, sen teren a consideración de entidade de crédito e logo de autorización da persoa

titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, se dediquen, con carácter profesional, a exercer unha ou varias das actividades previstas no artigo 6 da Lei 5/2015, do 27 de abril.

Artigo 5. Reserva de denominación.

1. A denominación de «establecemento financeiro de crédito», así como a súa abreviatura, «EFC», quedará reservada a estas entidades, as cales estarán obrigadas a incluílas na súa denominación social.

2. A denominación de «establecemento financeiro de crédito-entidade de pagamento», así como a súa abreviatura, «EFC-EP», quedará reservada aos establecementos financeiros de crédito que teñan a consideración de entidade de pagamento híbrida, os cales, facultativamente, poderán incluíla na súa denominación social. Os establecementos financeiros de crédito que non fagan uso desta denominación deberán, en todo caso, empregar a prevista no punto 1.

3. A denominación de «establecemento financeiro de crédito-entidade de diñeiro electrónico», así como a súa abreviatura, «EFC-EDE», quedará reservada aos establecementos financeiros de crédito que teñan a consideración de entidade de diñeiro electrónico híbrida, os cales, facultativamente, poderán incluíla na súa denominación social. Os establecementos financeiros de crédito que non fagan uso desta denominación deberán, en todo caso, empregar a prevista no punto 1.

Artigo 6. Financiamento dos establecementos financeiros de crédito.

1. Os establecementos financeiros de crédito non poderán captar fondos reembolsables do público en forma de depósito, préstamo, cesión temporal de activos financeiros ou outros análogos, calquera que sexa o seu destino. En consecuencia, non será aplicable aos establecementos financeiros de crédito a lexislación sobre garantía de depósitos.

2. Para os efectos do punto anterior, non terán a consideración de fondos reembolsables do público:

- a) Os financiamentos concedidos por entidades de crédito.
- b) A entrega de fondos polas entidades pertencentes ao seu mesmo grupo, de acordo coa definición de grupo de sociedades establecida no artigo 42 do Código de comercio, ou polos accionistas do establecemento financeiro de crédito que teñan nel unha participación de, cando menos, o 5 por cento do seu capital.
- c) As emisións de valores suxeitas ao texto refundido da Lei do mercado de valores, aprobado polo Real decreto lexislativo 4/2015, do 23 de outubro, e as súas normas de desenvolvemento, sempre que se emitan por vencemento superior a un mes.
- d) Fianzas e demais caucións con obxecto de diminuíren os riscos contraídos con clientes por operacións propias do seu obxecto social.

3. Os establecementos financeiros de crédito poderán titulizar os seus activos con suxeición á normativa xeral reguladora dos fondos de titulización.

4. Os establecementos financeiros de crédito terán a consideración de entidades de crédito para efectos do réxime xurídico aplicable ás súas emisións de valores.

CAPÍTULO II

Autorización, rexistro e actividade dos establecementos financeiros de crédito

Sección 1.^a Autorización e rexistro de establecementos financeiros de crédito

Artigo 7. Autorización e rexistro dos establecementos financeiros de crédito.

1. Corresponderá á persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, logo de informe do Banco de España e do Servizo Executivo da

Comisión de Prevención do Branqueo de Capitais e Infraccións Monetarias, nos aspectos da súa competencia, autorizar a creación dos establecementos financeiros de crédito. Na autorización especificaranse as actividades, de entre as previstas no artigo 6 da Lei 5/2015, do 27 de abril, que poderá realizar o establecemento financeiro de crédito, de acordo co programa presentado por aquel.

2. A solicitude de autorización será resolta dentro dos tres meses seguintes á súa recepción na Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional ou no momento en que se complete a documentación exigible e, en todo caso, dentro dos doce meses seguintes á súa recepción. Cando a solicitude non sexa resolta no prazo anteriormente previsto, poderá entenderse desestimada.

3. No prazo dun ano contado desde a notificación da autorización os promotores, antes de iniciaren as súas actividades, deberán outorgar a oportuna escritura de constitución da sociedade, inscribirla no Rexistro Mercantil e posteriormente no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito do Banco de España. Noutro caso, declararase a caducidade da autorización, de conformidade co previsto no artigo 20.

As inscricións neste rexistro especial, así como as baixas deste, publicaranse no «Boletín Oficial del Estado».

4. O depósito previsto no artigo 12.1.e) reintegrarase, por solicitude do interesado, unha vez constituída a sociedade e inscrita no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito do Banco de España, así como nos supostos de denegación, caducidade e, se non fose liberado con carácter previo, revogación ou renuncia da autorización.

Artigo 8. *Axentes dos establecementos financeiros de crédito.*

1. Para os efectos deste real decreto, considéranse axentes de establecementos financeiros de crédito as persoas físicas ou xurídicas a que un establecemento financeiro de crédito outorgase poderes para actuar habitualmente fronte á clientela, en nome e por conta da entidade mandante, na negociación ou formalización de operacións típicas da actividade dos establecementos financeiros de crédito. Quedan excluídos os mandatarios con poderes para unha soa operación específica e as persoas que se encontren ligadas ao establecemento financeiro de crédito ou a outras entidades do seu mesmo grupo por unha relación laboral.

2. Os axentes dos establecementos financeiros de crédito deberán inscribirse no Rexistro de axentes creado e xestionado polo Banco de España.

Artigo 9. *Autorización de establecementos financeiros de crédito suxeitos ao control de persoas estranxeiras.*

1. A creación de establecementos financeiros de crédito españois cuxo control, nos termos previstos polo artigo 42 do Código de comercio, vaia ser exercido por persoas estranxeiras, queda suxeita ao establecido neste real decreto.

2. No caso de que o control do establecemento financeiro de crédito español vaia ser exercido por unha entidade de crédito, unha empresa de servizos de investimento, unha entidade aseguradora ou reaseguradora, unha entidade de pagamento ou unha entidade de diñeiro electrónico autorizada noutro Estado membro da Unión Europea, pola entidade dominante dunha desas entidades ou polas mesmas persoas físicas ou xurídicas que as controlen, o Banco de España, antes de emitir o informe a que se refire o artigo 7.1, deberá consultar as autoridades responsables da supervisión das citadas entidades.

3. No caso de que o control do establecemento financeiro de crédito español vaia ser exercido por unha ou varias persoas, sexan ou non entidades de crédito, domiciliadas ou autorizadas nun Estado non membro da Unión Europea, caberá exixir a prestación dunha garantía que alcance a totalidade de actividades da dita entidade mediante contrato de seguro de caución suscrito con entidades aseguradoras debidamente autorizadas para operar en España, aval solidario emitido por entidades de crédito debidamente autorizadas para operaren en España, ou calquera outra garantía que determine o Banco de España.

Artigo 10. *Requisitos para exercer a actividade.*

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

- a) Revestir a forma de sociedade anónima constituída polo procedemento de fundación simultánea e con duración indefinida.
- b) Ter un capital social mínimo de 5 millóns de euros, desembolsado integramente en efectivo e representado por accións nominativas.
- c) Limitar estatutariamente o seu obxecto social ás actividades propias dun establecemento financeiro de crédito salvo para as empresas autorizadas como entidades híbridas nos casos previstos no artigo 11 da Lei 5/2015, do 27 de abril, e neste real decreto.
- d) Que os accionistas titulares de participacións significativas ou, na súa falta, os vinte maiores accionistas sexan considerados idóneos, de acordo cos factores previstos no artigo 6.1.b) do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro. Entenderase por participación significativa aquela que cumpra cos termos previstos no artigo 16 da Lei 10/2014, do 26 de xuño. A idoneidade apreciarase seguindo o establecido no artigo 6.1.b) do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro.
- e) Contar cun consello de administración formado como mínimo por tres membros.
- f) Contar cunha adecuada organización administrativa e contable, así como con procedementos de control internos adecuados que garantan a xestión sa e prudente da entidade. En especial, o consello de administración deberá establecer normas de funcionamento e procedementos adecuados para facilitar que todos os seus membros poidan cumprir en todo momento as súas obrigacións e asumir as responsabilidades que lles correspondan de acordo coas normas de ordenación e disciplina dos establecementos financeiros de crédito, co texto refundido da Lei de sociedades de capital, aprobado polo Real decreto legislativo 1/2010, do 2 de xullo, ou outras disposicións que sexan de aplicación.
- g) Contar cun departamento ou servizo de atención ao cliente que atenda e resolva as queixas e reclamacións que os seus clientes lles presenten, relacionadas cos seus intereses e dereitos legalmente recoñecidos. Os establecementos financeiros de crédito que formen parte do mesmo grupo económico poderán dispoñer dun departamento ou servizo de atención ao cliente único para todo o grupo. Para os efectos do establecido nesta letra, entenderase que existe grupo cando se dean as condicións establecidas no artigo 42 do Código de comercio.
- h) Ter o seu domicilio social, así como a súa efectiva administración e dirección, en territorio nacional.
- i) Contar con procedementos e órganos adecuados de control interno e de comunicación para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais, nas condicións establecidas na Lei 10/2010, do 28 de abril, de prevención do branqueo de capitais e do financiamento do terrorismo, e no Real decreto 304/2014, do 5 de maio, polo que se aproba o Regulamento da Lei 10/2010, do 28 de abril.
- j) Non reservar aos fundadores ningunha vantaxe ou remuneración especial.

Artigo 11. *Requisitos de idoneidade.*

Deberán ser persoas de recoñecida honorabilidade comercial e profesional e posuír coñecementos e experiencia adecuados para exercer as súas funcións:

- a) Todos os membros do consello de administración da entidade;
- b) as persoas físicas que representen no consello de administración os conselleiros que sexan persoas xurídicas;
- c) os directores xerais ou asimilados. Para os efectos previstos neste real decreto, entenderanse por asimilados aqueles que cumpran esta condición de acordo co artigo 6.6 da Lei 10/2014, do 26 de xuño;
- d) os responsables das funcións de control interno e outros postos clave para o desenvolvemento diario da actividade da entidade, conforme estableceza o Banco de España.

Ademais, os membros do consello de administración do establecemento financeiro de crédito deberán estar en disposición de exercer un bo goberno da entidade.

Todo iso de conformidade co previsto no artigo 24 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, e nos artigos 29 a 33 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro.

Artigo 12. *Requisitos da solicitude.*

1. A solicitude de autorización para a creación dun establecemento financeiro de crédito dirixirase á Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional por duplicado e deberá ir acompañada dos seguintes documentos:

a) Proxecto de estatutos sociais, acompañado dunha certificación rexistral negativa da denominación social proposta.

b) Programa de actividades no cal, de modo específico, deberá constar o tipo de operacións que se pretenden realizar, a organización administrativa e contable, os procedementos de control interno, os procedementos previstos para atender as queixas e reclamacións que presenten os seus clientes, así como os procedementos e órganos de control interno e de comunicación que se establezan para previr e impedir a realización de operacións relacionadas co branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo.

c) Relación de socios que deben constituír a sociedade, con indicación das súas participacións no capital social. De se tratar de socios que teñan a condición de persoas xurídicas, indícaranse as participacións no seu capital ou dereitos de voto que representen unha porcentaxe superior ao 5 por cento.

No caso de accionistas ou socios que vaian posuír unha participación significativa, achegárase a documentación precisa para acreditar o cumprimento dos requisitos de idoneidade previstos no artigo 6.1.b) do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, xunto con:

1.º Se son persoas físicas, información sobre a súa honorabilidade, a súa traxectoria e actividade profesional, así como sobre a súa situación e capacidade patrimonial para atender os compromisos asumidos para a creación do establecemento financeiro de crédito.

2.º Se son persoas xurídicas, as contas anuais e informe de xestión cos informes de auditoría, se os houber, dos dous últimos exercicios ou desde a súa creación, se esta se producise durante este período; a composición dos seus órganos de administración e a estrutura detallada do grupo a que eventualmente pertenza. En caso de socios persoas xurídicas que pertencen a un grupo consolidado, achegáranse, adicionalmente, as contas anuais consolidadas, informe de xestión e informes de auditoría relativos ao grupo.

Na falta de socios que vaian posuír unha participación significativa, a información anterior facilitarase respecto dos vinte maiores accionistas.

d) Relación dos membros do consello de administración e directores xerais ou asimilados, con información detallada sobre os requisitos de idoneidade aplicables e exixidos por esta normativa.

e) Xustificación de ter constituído na Caixa Xeral de Depósitos, ou nalgunha das súas sucursais, un depósito en efectivo ou en débeda pública, equivalente ao 20 por cento do capital inicial mínimo establecido no artigo 10, á disposición da Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional.

2. En todo caso, caberá exixir aos promotores cantos datos, informes ou antecedentes se consideren oportunos para verificar o cumprimento das condicións e requisitos establecidos neste real decreto.

Artigo 13. *Denegación da autorización.*

1. A persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital denegará, mediante resolución motivada, a autorización de creación dun establecemento financeiro de crédito cando non se cumpran os requisitos establecidos nos artigos 10, 11

e 12 e, en especial, cando, atendendo á necesidade de garantir unha xestión sa e prudente da entidade proxectada, non se considere adecuada a idoneidade dos accionistas que vaian ter nela unha participación significativa ou, en ausencia de accionistas con participación significativa, dos vinte maiores accionistas.

2. Contra a denegación da solicitude poderá interpoñerse recurso potestativo de reposición perante a persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, de acordo co disposto nos artigos 123 e 124 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, do procedemento administrativo común das administracións públicas, ou ser impugnada directamente ante a orde xurisdiccional contencioso-administrativa.

3. Denegada, se é o caso, a solicitude, e sen prexuízo da interposición do recurso de reposición ou a súa impugnación directa perante a orde xurisdiccional contencioso-administrativa previstas no punto anterior, procederá a Caixa Xeral de Depósitos, por solicitude do interesado, á devolución do depósito efectuado. Así mesmo, procederá a devolución no suposto de desistencia da solicitude.

Artigo 14. *Comezo das actividades.*

No prazo dun ano, contado desde a notificación da autorización dun establecemento financeiro de crédito, os promotores deberán dar inicio ás súas operacións. Se non se dá comezo ás actividades previstas no obxecto social da entidade por causas imputables a esta, producirase a caducidade da autorización para operar como establecemento financeiro de crédito, que será declarada de conformidade co previsto no artigo 20.

Sección 2.^a Autorización de modificacións de estatutos sociais e de modificacións estruturais

Artigo 15. *Modificación dos estatutos sociais.*

1. A modificación dos estatutos sociais dos establecementos financeiros de crédito estará suxeita ao procedemento de autorización e rexistro establecido no artigo 7, ben que a solicitude de autorización deberá resolverse dentro dos dous meses seguintes á súa recepción na Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional, transcorridos os cales poderá entenderse estimada.

2. Non requirirán autorización previa, aínda que deberán ser comunicadas ao Banco de España, nun prazo non superior aos quince días hábiles seguintes á adopción do acordo correspondente, as modificacións dos estatutos sociais que teñan por obxecto:

- a) Cambio do domicilio social dentro do territorio nacional.
- b) Aumento de capital social.
- c) Incorporar textualmente aos estatutos preceptos legais ou regulamentarios de carácter imperativo ou prohibitivo, ou cumprir resolucións xudiciais ou administrativas.
- d) Aqueloutras modificacións respecto das que a Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional, en contestación á consulta previa formulada para o efecto polo establecemento financeiro de crédito afectado, considerase innecesario, pola súa escasa relevancia, o trámite da autorización.

3. No suposto de que as modificacións estatutarias excedan o obxecto sinalado no punto anterior, o Banco de España, no prazo de trinta días contado desde a recepción da comunicación prevista no punto 2, advertirá tal circunstancia aos interesados co fin de que sigan o procedemento do punto 1 ou ben revisen os seus estatutos.

Artigo 16. *Ampliación de actividades.*

O establecemento financeiro de crédito que pretenda ampliar as súas actividades solicitará unha nova autorización, que estará suxeita ao procedemento previsto para a modificación dos estatutos sociais no artigo 15.1. Esta autorización poderá ser denegada, en especial, se o establecemento non cumpre os requirimentos de solvencia que lle

correspondan, ou non conta cunha organización administrativa, contable e de procedementos de control internos adecuados ás novas actividades.

Non obstante, cando tal ampliación de actividades consista en converterse en entidade de pagamento ou de diñeiro electrónico híbrida, seguirase o procedemento de autorización previsto no artigo 21

Artigo 17. *Autorización de operacións de modificación estrutural.*

1. As operacións de fusión, escisión ou cesión global ou parcial de activos e pasivos en que interveña un establecemento financeiro de crédito, ou calquera acordo que teña efectos económicos ou xurídicos análogos aos anteriores, deberán ser autorizadas pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, de acordo co procedemento establecido no artigo 7, ben que deberán resolverse dentro dos dous meses seguintes á súa recepción na Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional. A entidade resultante da fusión de dous ou máis establecementos financeiros de crédito poderá realizar as actividades para as cales estivesen autorizados os establecementos fusionados. Cando a solicitude non sexa resolta no prazo anteriormente previsto poderá entenderse desestimada.

Non obstante, cando na operación interveña tamén un banco, a autorización rexerese polo establecido na disposición adicional décimo segunda da Lei 10/2014, do 26 de xuño.

2. Para os efectos previstos no punto anterior, entenderase por cesión parcial de activos e pasivos a transmisión en bloque dunha ou varias partes do patrimonio dun establecemento financeiro de crédito, cada unha das cales forme unha unidade económica, a unha ou a varias sociedades de nova creación ou xa existentes, cando a operación non teña a cualificación de escisión ou cesión global de activo e pasivo de conformidade coa Lei 3/2009, do 3 de abril, sobre modificacións estruturais das sociedades mercantís.

3. A solicitude de autorización dirixirase á Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional, acompañada dos seguintes documentos por duplicado:

a) Certificación do acordo do consello de administración, en que se aproba o proxecto de fusión, escisión ou cesión global ou parcial de activos e pasivos ou do acordo con efectos económicos ou xurídicos análogos ás operacións anteriores.

b) Proxecto de fusión, escisión ou cesión global ou parcial de activos e pasivos ou do acordo con efectos económicos ou xurídicos análogos ás operacións anteriores.

c) Se é o caso, informe dos administradores, xustificativo da operación.

d) Se é o caso, informe de expertos sobre o proxecto de fusión, escisión ou cesión global ou parcial de activos e pasivos e do acordo con efectos económicos ou xurídicos análogos ás operacións anteriores, nos termos previstos na Lei 3/2009, do 3 de abril.

e) Se é o caso, proxecto de estatutos da sociedade resultante da operación.

f) Se é o caso, proxecto de estatutos das sociedades intervinientes no caso de que se modifiquen.

g) Estatutos vixentes das sociedades participantes na operación.

h) Identificación dos administradores das sociedades que participan na operación e daqueles propostos para ocuparen os ditos cargos nas entidades resultantes ou intervinientes.

i) Contas anuais auditadas dos tres últimos exercicios das entidades que interveñen na operación e, se é o caso, dos grupos de que formen parte.

j) Balance de fusión ou da operación de modificación estrutural.

k) Se é o caso, certificación dos acordos adoptados polas xuntas xerais das entidades que interveñen na operación.

l) Calquera outro que, a xuízo do órgano competente, sexa necesario para a análise da operación e sexa expresamente requirido aos interesados.

*Sección 3.ª Revogación, renuncia e caducidade**Artigo 18. Revogación da autorización.*

1. A autorización concedida a un establecemento financeiro de crédito só poderá ser revogada nos seguintes supostos:

- a) Se interrompe de feito as actividades específicas do seu obxecto social durante un período superior a seis meses.
- b) Se a autorización se obtivo por medio de declaracións falsas ou por outro medio irregular.
- c) Se incumpre as condicións que motivaron a autorización, salvo que se prevexa outra consecuencia na normativa de ordenación e disciplina.
- d) Se deixa de cumprir os requisitos prudenciais que se establecen nas partes terceira e cuarta do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, sobre os requisitos prudenciais das entidades de crédito e as empresas de investimento, e polo que se modifica o Regulamento (UE) n.º 648/2012, ou impostos en virtude dos artigos 42 e 68.2.a) da Lei 10/2014, do 26 de xuño, ou no artigo 30, ou non ofrezga garantía de poder cumprir as súas obrigacións con acredores.
- e) Se se lle impón sanción de revogación nos termos previstos no título IV da Lei 10/2014, do 26 de xuño.
- f) Se se lle impón sanción de revogación nos termos previstos no capítulo VIII da Lei 10/2010, do 28 de abril.
- g) Cando se ditase resolución xudicial de apertura da fase de liquidación dun proceso concursal.

2. A persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital será competente para acordar a revogación, en todos os supostos recollidos no punto 1, con excepción do regulado nas letras e) e f), cuxa competencia corresponderá, respectivamente, ao Banco de España, nos termos previstos na Lei 10/2014, do 26 de xuño, con excepción do seu artigo 8.6, e ao Consello de Ministros nos termos previstos na Lei 10/2010, do 28 de abril, de prevención do branqueo de capitais e do financiamento do terrorismo.

A persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital unicamente poderá iniciar de oficio este procedemento nos termos previstos no artigo 58 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, e polos supostos previstos no punto 1.

3. A revogación prevista neste artigo poderá ser total, cando afecte todas as actividades recollidas no obxecto social do establecemento financeiro de crédito, ou parcial, cando afecte algunha das ditas actividades por terse estas interrompido de feito na forma sinalada na letra a) do punto 1.

4. Darase trámite de audiencia aos interesados unha vez instruído o procedemento de revogación e inmediatamente antes de redactar a proposta de resolución, e concederáselles un prazo de quince días para formularen alegacións e presentaren os documentos e xustificacións que consideren pertinentes.

5. Contra a resolución de revogación da autorización poderá interpoñerse recurso potestativo de reposición de acordo co disposto nos artigos 123 e 124 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, ou poderá ser impugnada directamente ante a orde xurisdiccional contencioso-administrativa, con excepción do suposto regulado na letra e) do punto 1, caso en que poderá interpoñerse recurso de alzada perante a persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital.

6. A revogación da autorización farase constar de oficio no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito. A sociedade deberá inscribir no Rexistro Mercantil no prazo máximo dun mes a revogación da autorización, así como a modificación dos seus estatutos sociais, para adaptalos ao seu novo réxime.

Artigo 19. Renuncia á autorización.

1. O establecemento financeiro de crédito poderá renunciar á autorización concedida mediante comunicación ao Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital,

que será aceptada expresamente pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital dentro dos dous meses seguintes á súa recepción na Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional, logo de informe do Banco de España. Transcorrido o dito prazo sen resolución expresa, a renuncia entenderase aceptada.

2. En caso de que o Banco de España informe motivadamente que existen razóns fundadas para considerar que a cesación de actividade do establecemento financeiro de crédito poida ocasionar graves riscos á estabilidade financeira, a persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital poderá denegar a dita renuncia mediante resolución motivada.

3. O procedemento de renuncia rexerá polas normas previstas nos puntos 4 a 6 do artigo 18.

4. A aceptación pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital da renuncia á autorización farase constar de oficio no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito. A sociedade deberá inscribir no Rexistro Mercantil no prazo máximo dun mes a aceptación pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital da renuncia á autorización, así como a modificación dos seus estatutos sociais, para adaptalos ao seu novo réxime.

Artigo 20. *Caducidade da autorización.*

1. Corresponde á persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital a declaración expresa da caducidade da autorización para operar como establecemento financeiro de crédito. O procedemento para declarar a caducidade unicamente poderá iniciarse de oficio nos termos previstos no artigo 58 da Lei 39/2015, do 1 de outubro.

2. Unha vez acordado o inicio do procedemento procederá, no prazo de dez días, á súa notificación aos interesados para que poidan formular alegacións e achegar documentos ou outros elementos de xuízo en calquera momento antes do trámite de audiencia a que se refire o punto seguinte.

3. A persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital dará trámite de audiencia aos interesados unha vez instruído o procedemento e inmediatamente antes de redactar a proposta de resolución, e concederá un prazo de quince días para formularen alegacións e presentaren os documentos e xustificacións que consideren pertinentes.

4. Contra a resolución declarativa da caducidade poderá interpoñerse recurso potestativo de reposición perante a persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital, de acordo co disposto nos artigos 123 e 124 da Lei 39/2015, do 1 de outubro, ou poderá ser impugnada directamente ante a orde xurisdiccional contencioso-administrativa.

5. A declaración pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital da caducidade da autorización farase constar de oficio no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito. A sociedade deberá inscribir no Rexistro Mercantil no prazo máximo dun mes a declaración pola persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital da caducidade da autorización, así como a modificación dos seus estatutos sociais, para adaptalos ao seu novo réxime.

Sección 4.ª Entidades híbridas

Artigo 21. *Autorización de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas.*

1. Corresponde ao Banco de España, logo de informe do Servizo Executivo da Comisión de Prevención do Branqueo de Capitais e Infraccións Monetarias, nos aspectos da súa competencia, a autorización para:

a) A creación dun establecemento financeiro de crédito híbrido que realice simultaneamente as actividades previstas no artigo 6.1 da Lei 5/2015, do 27 de abril, e as propias dunha entidade de pagamento ou a emisión de diñeiro electrónico, segundo o caso.

b) Que un establecemento financeiro de crédito xa autorizado poida prestar servizos de pagamento ou emitir diñeiro electrónico.

c) Que unha entidade de pagamento ou de diñeiro electrónico xa autorizada que así o solicite poida realizar algunha das actividades previstas no artigo 6.1 da Lei 5/2015, do 27 de abril.

2. O procedemento de autorización e rexistro para os supostos previstos nas letras a) e b) do punto anterior será o correspondente para as entidades de pagamento de conformidade co establecido no Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, de servizos de pagamento e outras medidas urxentes en materia financeira, ou para as entidades de diñeiro electrónico na Lei 21/2011, do 26 de xullo, de diñeiro electrónico, e as súas respectivas normativas de desenvolvemento, coas especificidades establecidas no título V do Real decreto 712/2010, do 28 de maio, de réxime xurídico dos servizos de pagamento e das entidades de pagamento, ou no capítulo V do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico, respectivamente. No dito procedemento aplicarase, así mesmo, o previsto nos artigos 10 a 13. Nos supostos previstos na letra c) do punto anterior, o procedemento de autorización e rexistro será o establecido no artigo 7.

3. Os requirimentos de recursos propios totais que deberán manter en todo momento as entidades híbridas acadarán, ademais do capital social mínimo previsto no artigo 10.b), un volume suficiente de recursos propios de acordo co previsto no artigo 29.

As entidades híbridas quedarán exentas de xuntar á solicitude de autorización a xustificación de ter constituído no Banco de España o depósito previsto no artigo 3.1.d) do Real decreto 712/2010, do 28 de maio, e no artigo 3.1.d) do Real decreto 778/2012, do 4 de maio, de réxime xurídico das entidades de diñeiro electrónico.

4. Unha vez outorgada a autorización, terán a consideración de entidades de pagamento híbridas ou de entidades de diñeiro electrónico híbridas conforme a súa normativa específica pola cal se rexerán, sen prexuízo do previsto expresamente neste real decreto. Aplicarase, así mesmo, a estas entidades a normativa aplicable aos establecementos financeiros de crédito.

Unha vez obtida a autorización como entidade híbrida e tras a súa constitución e inscrición no Rexistro Mercantil, deberán, antes de iniciaren as súas actividades, quedar inscritas tanto no Rexistro especial de establecementos financeiros de crédito do Banco de España como no de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico, segundo o caso.

Artigo 22. Revogación, renuncia e caducidade da autorización de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas.

1. A revogación da autorización de entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas rexeráse pola regulación prevista no artigo 18 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, e no artigo 5 da Lei 21/2011, do 26 de xullo, segundo corresponda.

2. Cando as entidades híbridas a que se refire este artigo queiran renunciar a realizar en diante as actividades previstas no artigo 6 da Lei 5/2015, do 27 de abril, continúen ou non prestando servizos de pagamento ou de diñeiro electrónico, seguirase o procedemento previsto no artigo 19.

Se a entidade híbrida quere cesar na realización de actividades de servizos de pagamento ou de diñeiro electrónico, pero continuar realizando algunha das actividades previstas no artigo 6 da Lei 5/2015, do 27 de abril, seguirase o procedemento previsto no artigo 18 do Real decreto lei 19/2018, do 23 de novembro, ou no artigo 5 da Lei 21/2011, do 26 de xullo, segundo corresponda, e poderá manter a condición de establecemento financeiro de crédito.

3. Producirase a caducidade da autorización para operar como entidades de pagamento ou de diñeiro electrónico híbridas cando, dentro dos doce meses seguintes á súa data de notificación, non se dese comezo ás actividades de emisión de diñeiro electrónico ou á prestación dos servizos de pagamento especificados no seu obxecto social por causas imputables á entidade. O procedemento para declarar a caducidade será o recollido no artigo 20.

4. En todos os supostos previstos neste artigo a entidade deberá proceder inmediatamente á modificación dos seus estatutos sociais e, en particular, ao cambio de denominación social, para adaptalos ao seu novo réxime.

Sección 5.^a Actuación transfronteriza

Artigo 23. Apertura de sucursais e prestación de servizos en establecementos no estranxeiro por establecementos financeiros de crédito españois.

1. Os establecementos financeiros de crédito que pretendan abrir unha sucursal no estranxeiro, con anterioridade á eventual solicitude que ao respecto deban realizar ás autoridades estranxeiras, deberán solicitalo previamente ao Banco de España e achegar, xunto á información do Estado en cuxo territorio pretendan establecer a sucursal e o domicilio previsto para esta, cando menos, a seguinte documentación:

- a) Un programa de actividades en que se indiquen, en particular, as operacións que pretendan realizar e a estrutura da organización da sucursal.
- b) O nome e historial dos directivos responsables da sucursal.

2. O Banco de España resolverá, mediante resolución motivada, no prazo máximo de tres meses a partir da recepción de toda a información. Cando a solicitude se refira á apertura dunha sucursal nun Estado non membro da Unión Europea e non sexa resolta no prazo anteriormente previsto, entenderase desestimada. Se a solicitude se refire á apertura dunha sucursal nun Estado membro da Unión Europea e non é resolta no prazo anteriormente previsto, entenderase estimada.

O Banco de España poderá denegar a solicitude cando existan indicios fundados para dudar da adecuación das estruturas administrativas ou da situación financeira do establecemento financeiro de crédito ou cando no programa de actividades presentado se recollan actividades non autorizadas á entidade. O Banco de España poderá, así mesmo, denegar a solicitude pola existencia de obstáculos legais ou doutro tipo que impidan ou dificulten o control e inspección da sucursal polo Banco de España.

3. O establecemento financeiro de crédito comunicará ao Banco de España cando menos un mes antes de efectuar calquera modificación que afecte a información subministrada ao Banco de España en virtude do establecido neste artigo. Non poderá levar a cabo unha modificación relevante no programa de actividades da sucursal se o Banco de España, dentro do referido prazo dun mes, se opón a ela, mediante resolución motivada fundada nalgunha das causas citadas neste precepto, que será notificada á entidade.

4. Os establecementos financeiros de crédito que pretendan, por primeira vez, realizar sen establecemento prestación de servizos no estranxeiro, con anterioridade á eventual solicitude que ao respecto deban realizar ás autoridades estranxeiras, deberán comunicalo ao Banco de España, indicando as actividades para as cales estean autorizados que se propoñen levar a cabo.

5. O disposto nos puntos anteriores resultará de aplicación, se é o caso, sen prexuízo do previsto para as entidades híbridas na normativa de entidades de pagamento e de diñeiro electrónico.

Artigo 24. Actuación mediante outros establecementos financeiros de crédito, entidades de crédito, entidades aseguradoras ou empresas de servizos de investimento.

1. Os establecementos financeiros de crédito autorizados en España deberán solicitar autorización do Banco de España para a creación noutro Estado de entidades análogas aos establecementos financeiros de crédito, entidades de crédito, entidades aseguradoras ou empresas de servizos de investimento, así como para a adquisición dunha participación significativa nunha destas entidades constituída noutro Estado, xa sexa esta adquisición efectuada de forma directa ou de forma indirecta a través de

entidades controladas polo establecemento financeiro de crédito ou grupo de establecementos financeiros de crédito interesados. Esta solicitude será resolta nos prazos previstos no artigo 23.2.

O previsto neste punto enténdese sen prexuízo das autorizacións que haxa que solicitar de conformidade coa normativa que sexa de aplicación nesoutro Estado con motivo da creación ou adquisición dunha participación significativa doutros establecementos financeiros de crédito, entidades de crédito, entidades aseguradoras ou empresas de servizos de investimento.

2. Á solicitude de autorización que se presente ante o Banco de España deberá xuntar, ao menos, a seguinte información:

a) Importe do investimento e da porcentaxe que representa a participación no capital e nos dereitos de voto da entidade que se vai crear.

b) Indicación, se é o caso, das entidades a través das cales se efectuará o investimento.

c) A prevista no artigo 12.1.a), b) e d). A prevista no artigo 12.1.c) substituirase por unha relación dos socios que van ter participacións significativas.

d) Descrición completa da normativa bancaria ou aplicable aos establecementos financeiros de crédito no Estado onde se vaia constituír a nova entidade e, en particular, a posible normativa do réxime supervisor a que estea sometida a entidade e da que poida apreciarse a inexistencia de obstáculos para o exercicio da supervisión consolidada, así como da normativa vixente en materia fiscal e de prevención do branqueo de diñeiro.

3. Cando se vaia adquirir unha participación significativa nunha entidade de crédito ou dunha entidade análoga a un establecemento financeiro de crédito doutro Estado, entendendo por tal aquela que cumpra o previsto no artigo 16 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, ou se pretenda incrementar unha participación significativa, alcanzando ou superando algunha das porcentaxes sinaladas no artigo 17 da dita lei, deberase presentar a información sinalada no punto anterior, ben que a prevista na letra b) se poderá limitar a aqueles datos que teñan un carácter público. Tamén se indicará o prazo previsto para a realización do investimento, as contas anuais dos dous últimos exercicios da entidade participada e, se é o caso, os dereitos da entidade para designar representantes nos órganos de administración e dirección daquela.

4. Caberá exixir aos solicitantes cantos datos, informes ou antecedentes se consideren oportunos para que o Banco de España se poida pronunciar adecuadamente e, en particular, os que permitan apreciar a posibilidade de exercer a supervisión consolidada do grupo.

5. O disposto nos puntos anteriores resultará de aplicación, se é o caso, sen prexuízo das competencias que correspondan ao organismo supervisor da entidade que se pretende crear, adquirir ou aumentar a participación, así como do previsto para as entidades híbridas na normativa de entidades de pagamento e de diñeiro electrónico.

Sección 6.^a Oficinas, axentes e delegación de funcións

Artigo 25. Apertura de oficinas, designación de axentes e delegación de funcións.

1. O réxime de apertura de oficinas, designación de axentes e delegación de funcións dos establecementos financeiros de crédito será o previsto para as entidades de crédito no artigo 14 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, e no título I, capítulo I, sección 5.^a, do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, salvo o seu artigo 21.7, de forma que un axente poderá representar unha única entidade de crédito e, simultaneamente, un ou máis establecementos financeiros de crédito, e nas súas normas de desenvolvemento.

2. O disposto no punto anterior resultará tamén de aplicación ás entidades híbridas, sen prexuízo do previsto na normativa de entidades de pagamento e de diñeiro electrónico, que será de aplicación a estas en todo caso.

CAPÍTULO III

Participacións significativas

Artigo 26. *Réxime en materia de participacións significativas.*

1. Aos establecementos financeiros de crédito resultarlles de aplicación o réxime en materia de participacións significativas previsto para as entidades de crédito no título I, capítulo III, da Lei 10/2014, do 26 de xuño, no título I, capítulo II, do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, e nas súas normas de desenvolvemento.

2. Os establecementos financeiros de crédito deberán comunicar ao Banco de España a información sobre a súa estrutura de capital, de acordo co artigo 31.6.

CAPÍTULO IV

Idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos

Artigo 27. *Réxime en materia de idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos.*

1. Aos establecementos financeiros de crédito resultarlles de aplicación o réxime en materia de idoneidade, incompatibilidades e rexistro de altos cargos previsto para as entidades de crédito no título I, capítulo IV, da Lei 10/2014, do 26 de xuño; no título I, capítulo III, do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, nas súas normas de desenvolvemento e neste real decreto.

2. A valoración dos requisitos de idoneidade a que se refire o parágrafo primeiro do artigo 29.1 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, será realizada nos casos e polos suxeitos previstos no seu punto 2. Non obstante, no suposto previsto na letra c).1.º, a avaliación corresponderá á persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital con ocasión da autorización da creación dun establecemento financeiro de crédito, logo de informe do Banco de España, segundo o previsto no artigo 7.

3. Corresponde ao Banco de España a inscrición obrigatoria no Rexistro de altos cargos dos conselleiros, directores xerais e asimilados a estes, seguindo o procedemento previsto no artigo 34 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, respecto do que non resultará de aplicación o establecido no artigo 27.2 da Lei 10/2014, do 26 de xuño.

4. O disposto no punto anterior resultará de aplicación, se é o caso, sen prexuízo do previsto para as entidades híbridas na normativa de entidades de pagamento e de diñeiro electrónico.

CAPÍTULO V

Goberno corporativo e política de remuneracións

Artigo 28. *Réxime en materia de goberno corporativo e política de remuneracións.*

1. Aos establecementos financeiros de crédito resultarlles de aplicación o réxime en materia de Goberno corporativo e política de remuneracións previsto para as entidades de crédito no título I, capítulo V, da Lei 10/2014, do 26 de xuño, con excepción dos seus artigos 29.4, que prohibe que o presidente do consello de administración exerza simultaneamente o cargo de conselleiro delegado, salvo que a entidade o xustifique e o Banco de España o autorice, e 30, de forma que non será preciso que elaboren e manteñan actualizado un plan xeral de viabilidade, e no título I, capítulo IV, do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, e as súas normas de desenvolvemento.

2. Os establecementos financeiros de crédito poderán constituír o comité de remuneracións de maneira conxunta co comité de nomeamentos, e comisións mixtas de auditoría que asumirán as funcións correspondentes do comité de riscos, salvo que o Banco de España determine o contrario en razón do seu tamaño, da súa organización interna, da natureza, do alcance ou da complexidade das súas actividades.

3. De conformidade co artigo 29.1 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, o Banco de España poderá ter por cumprida a obrigaón de constituír os comités de nomeamentos e de remuneracións a que se refiren os artigos 31 e 36 da citada lei, cando se trate de establecementos financeiros que fosen exceptuados da aplicación dos requisitos prudenciais de forma individual, en virtude dos artigos 7 ou 10 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, e as súas entidades de crédito matrices constituían tales comités e exerzan tales funcións tamén para as súas filiais.

4. Os establecementos financeiros de crédito que teñan uns activos totais inferiores a mil millóns de euros na data de peche do exercicio inmediatamente anterior quedarán exceptuados da obrigaón de constituír os comités de nomeamentos e de remuneracións a que se refiren os artigos 31 e 36 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, e non estarán suxeitos á exigencia de contar con conselleiros independentes prevista nos artigos 28 a 38 da Lei 10/2014, do 26 de xuño.

Para estes efectos, no caso de establecementos financeiros de crédito para os que, por seren entidades de nova creación, non se dispoña de datos sobre o volume total de activos, consideraranse os datos de peche do último trimestre.

5. A información sobre política de remuneracións que recade o Banco de España, de acordo co artigo 40 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, non terá que ser transmitida á Autoridade Bancaria Europea.

TÍTULO II

Obrigaóns en materia de solvencia e conduta

Artigo 29. *Obrigaóns en materia de solvencia.*

1. Aos establecementos financeiros de crédito e aos grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito resultaralles de aplicación o réxime en materia de solvencia previsto para as entidades de crédito no título II da Lei 10/2014, do 26 de xuño, e no título II do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, nas súas normas de desenvolvemento, co alcance e as especialidades que se recollen na Lei 5/2015, do 27 de abril, e neste real decreto.

O informe anual de autoavaliación do capital interno previsto no artigo 45.2 e a revisión e avaliación supervisoras a que se refire o artigo 76.2 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, realizaranse naqueles supostos específicos en que o Banco de España o considere necesario para o exercicio da súa función supervisora.

2. O Banco de España poderá exceptuar os establecementos financeiros de crédito integrados nun grupo consolidable de entidades de crédito das obrigaóns individuais de solvencia establecidas no Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, de acordo cos mesmos criterios que aplique para a exención de filiais que sexan entidades de crédito.

Así mesmo, poderá eximir das referidas obrigaóns individuais os establecementos financeiros de crédito integrados nun grupo consolidable de establecementos financeiros de crédito, nos mesmos termos establecidos no punto anterior.

3. Respecto daqueles establecementos financeiros de crédito que teñan a condición de peme, de conformidade co previsto na Recomendación 2003/361/CE da Comisión, do 6 de maio de 2003, sobre a definición de microempresas, pequenas e medianas empresas, non resultará de aplicación o previsto en relación cos colchóns de conservación de capital e de capital anticíclico específico regulados nos artigos 44 e 45 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, e na súa normativa de desenvolvemento.

4. O disposto neste artigo resultará de aplicación, se é o caso, sen prexuízo do previsto para as entidades híbridas de acordo coa normativa de entidades de pagamento e de diñeiro electrónico. Para determinar os requirimentos de recursos propios que, como mínimo, deben cumprir as entidades híbridas tomarase o maior destes dous importes:

- a) O capital mínimo exixible previsto no artigo 10.b), ou

b) a suma dos requirimentos polas actividades distintas das de pagamento ou diñeiro electrónico, calculadas de acordo coas normas aplicables ás entidades de crédito, e a derivada das actividades de pagamento ou diñeiro electrónico determinada segundo a súa normativa específica.

En caso de que os requirimentos de recursos propios derivados das operacións de pagamento ou de emisión de diñeiro electrónico calculados resulten inferiores ao capital mínimo exixible correspondente, tomarase como recursos propios mínimos relativos ás ditas actividades o referido capital mínimo.

Artigo 30. Colchón de liquidez e estrutura de fontes de financiamento e vencementos dos establecementos financeiros de crédito.

1. Os establecementos financeiros de crédito e os grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito deberán contar, en todo momento, cun colchón de liquidez de alta calidade crediticia que lles permita facer fronte ás súas saídas netas de caixa durante un período de grave inestabilidade financeira, así como manter unha estrutura adecuada de fontes de financiamento e de vencementos nos seus activos, pasivos e compromisos, co fin de evitar potenciais desequilibrios ou tensións de liquidez que poidan danar ou poñer en risco a situación financeira da entidade, nos termos que determine o Banco de España.

2. O volume do colchón previsto no punto anterior deberá ser maior ou igual ás saídas netas de caixa previstas para un período de tempo determinado polo Banco de España.

Non obstante o anterior, o colchón de liquidez nunca poderá ser inferior a unha porcentaxe das saídas brutas de caixa previstas para o período, que determinará o Banco de España, incluso en situacións en que durante o período de referencia o establecemento financeiro de crédito experimente entradas netas de caixa ou saídas netas de caixa reducidas.

3. O colchón de liquidez deberá estar constituído por:

- a) Efectivo e outros activos líquidos equivalentes.
- b) Depósitos en entidades de crédito.
- c) O importe dispoñible e non utilizado de liñas de crédito sempre que:

1.º A entidade que concede a liña de crédito non teña capacidade para rescindir unilateralmente a liña de crédito.

2.º A entidade que concede a liña de crédito non fose declarada en concurso.

3.º O contrato de crédito teña vixencia durante un período de tempo igual ou superior ao establecido polo Banco de España en virtude do punto anterior.

d) Valores negociables que cumpran as seguintes condicións:

1.º Estar admitidos a cotización nun mercado regulado.

2.º Non ter sido emitidos polo propio establecemento financeiro de crédito nin por outras entidades do seu grupo. Tampouco se admitirán bonos de titulación amparados por préstamos ou créditos concedidos polo propio establecemento financeiro de crédito ou por entidades do seu grupo.

3.º Recibir unha ponderación de risco, como máximo, do 50 por cento para efectos dos requirimentos de recursos propios por risco de crédito establecidos no Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013.

4.º Estar libres de cargas.

4. O disposto neste artigo non será de aplicación aos establecementos financeiros de crédito integrados nun grupo consolidable de entidades de crédito, sempre que as entradas e saídas de caixa do establecemento financeiro de crédito fosen incluídas polo grupo ou subgrupo para efectos do cálculo da ratio de cobertura de liquidez establecida no

Regulamento 2015/61 da Comisión, do 10 de outubro de 2014, polo que se completa o Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013, no que atinxe ao requisito de cobertura de liquidez aplicable ás entidades de crédito.

Artigo 31. *Obrigacións de información en materia de solvencia e estrutura accionarial.*

1. Os establecementos financeiros de crédito e os grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito deberán remitir a información con fins de supervisión recollida nos artigos 5, 6 e 12 a 14 do Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, polo que se establecen normas técnicas de execución en relación coa comunicación de información con fins de supervisión por parte das entidades, de conformidade co Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño de 2013.

2. Non obstante o disposto no punto anterior, o Banco de España:

a) Poderá fixar unha frecuencia de remisión da información menor á prevista no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014. En todo caso, a periodicidade non poderá ser superior á semestral para aquela información para a cal o citado regulamento prevexa unha frecuencia trimestral.

O Banco de España poderá requirir a un establecemento financeiro de crédito, incluídos os híbridos, ou un grupo consolidable a remisión de información con maior frecuencia atendendo, entre outros factores, ao tamaño, perfil de risco, utilización de métodos baseados en cualificacións internas para o risco de crédito ou avanzados para o risco operacional, á magnitude do superávit ou déficit de recursos propios ou ás circunstancias particulares do establecemento financeiro de crédito ou grupo consolidable.

b) Poderá fixar limiares, en función daquelas variables que considere relevantes, para a remisión da información establecida no punto anterior.

c) Poderá determinar que non se remitan aqueles formularios previstos no Regulamento de execución (UE) n.º 680/2014 da Comisión, do 16 de abril de 2014, que se refiran a métodos e modelos que as entidades declarantes non apliquen para o cálculo das súas exposicións ponderadas por risco, ou para o cálculo dos seus requirimentos de recursos propios para a cobertura do risco de prezo e de tipo de cambio, ou calquera outra que se considere pouco relevante atendendo ao tipo de actividade que realizan estas entidades.

d) Poderá establecer requirimentos de información sobre risco de tipo de xuro no balance e sobre remuneracións, adaptados ou simplificados, respecto dos que exige ás entidades de crédito.

e) Determinará a información que deben facilitar os establecementos financeiros de crédito para avaliar o cumprimento do previsto no artigo 30.

Así mesmo, o Banco de España poderá determinar que non se completen aqueles elementos que non sexan de aplicación aos establecementos financeiros declarantes, incluídos os híbridos, nin se remitan formularios sen ningún contido.

3. O Banco de España determinará o modo en que as entidades híbridas deberán integrar a información sobre o cumprimento dos requirimentos de recursos propios derivados da operativa de servizo de pagamentos ou da emisión de diñeiro electrónico coa información prevista no punto anterior. Para tales efectos, o Banco de España poderá elaborar os formularios que deberán ser utilizados por estas entidades híbridas.

4. No exercicio das habilitacións previstas neste artigo, o Banco de España poderá establecer motivadamente distintas categorías de establecementos financeiros de crédito que poderán recibir tratamentos diferenciados, sen máis restricións que a existencia de que os criterios de publicidade sexan homoxéneos para todas as entidades dunha mesma categoría e análogos para as diversas categorías de entidades.

5. A información periódica xeral sobre o cumprimento das normas de solvencia dos establecementos financeiros de crédito, incluídos os híbridos, e os seus grupos consolidables a que se refire este artigo deberá entenderse sen prexuízo da potestade do

Banco de España de exixir calquera outra información que precise no desempeño das funcións que lle están encomendadas.

6. Os establecementos financeiros de crédito, incluídos os híbridos, comunicarán ao Banco de España, na forma que este estableza, durante o mes seguinte a cada trimestre natural, a composición do seu capital social, relacionando todos os accionistas que ao final do dito período teñan a consideración de entidades financeiras e os que, non séndoo, teñan inscritas ao seu nome accións ou achegas que representen unha porcentaxe do capital social do establecemento igual ou superior ao 1 por cento.

Artigo 32. *Obrigacións de información en materia de conduta.*

1. Os establecementos financeiros de crédito e os grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito deberán remitir ao Banco de España, coa forma e periodicidade que este requira, que será, cando menos, anual, os estados financeiros e información que considere necesarios para cumprir coa función de supervisión das normas de conduta que son aplicables aos establecementos financeiros de crédito.

2. Estes estados financeiros e información poderán ser, segundo estableza o Banco de España:

a) De carácter público, como información a terceiros da situación patrimonial, económica e financeira do respectivo establecemento financeiro de crédito.

b) De carácter reservado, como información ao Banco de España, co obxecto de que este poida cumprir as súas funcións de control e inspección e de elaboración das estatísticas de carácter monetario, financeiro ou económico.

TÍTULO III

Supervisión dos establecementos financeiros de crédito

Artigo 33. *Exercicio da supervisión do cumprimento da normativa de ordenación e disciplina.*

1. O control e inspección exercido polo Banco de España sobre os establecementos financeiros de crédito realizarase de conformidade co establecido no título III da Lei 10/2014, do 26 de xuño, salvo os artigos 59, 60, 63, 64, 65, 66 e 84, e no título III do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, co fin de garantir o cumprimento da normativa de ordenación e disciplina. Iso sen prexuízo, se é o caso, do previsto para as entidades híbridas na súa normativa específica.

2. Cando o Banco de España, conforme o artigo 54 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, elabore guías ou faga súas as guías emitidas por organismos ou comités internacionais dirixidas ás entidades e grupos supervisados, decidirá se resultan tamén de aplicación aos establecementos financeiros de crédito, caso en que se dará publicidade a esta circunstancia.

Artigo 34. *Supervisión dos grupos consolidables.*

De conformidade co artigo 57 da Lei 10/2014, do 26 de xuño, corresponderá ao Banco de España a supervisión en base consolidada:

a) Dos grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito en que a matriz sexa un establecemento financeiro de crédito autorizado en España.

b) Dos grupos consolidables de establecementos financeiros de crédito en que a matriz sexa unha sociedade financeira de carteira que conte, cando menos, cun establecemento financeiro de crédito autorizado en España entre as súas filiais, cando así o requira o Banco de España atendendo ás circunstancias específicas do establecemento financeiro de crédito ou grupo, en particular, á estrutura financeira deste ou ás relacións

financeiras intragrupo. O dito requirimento deberá cumprirse no prazo comunicado polo Banco de España que, en ningún caso, poderá ser inferior a seis meses.

Para estes efectos, entenderase por «sociedade financeira de carteira» unha entidade financeira cuxas filiais sexan, exclusiva ou principalmente, entidades financeiras, que conte ao menos cun establecemento financeiro de crédito entre as súas filiais e que non sexa unha sociedade financeira mixta de carteira, nin inclúa entre as súas filiais unha entidade de crédito, empresa de servizos de investimento ou entidade aseguradora.

c) Dos grupos determinados como consolidables en aplicación do 18.6 do Regulamento (UE) n.º 575/2013 do Parlamento Europeo e do Consello, do 26 de xuño, cando así o requira o Banco de España.

Disposición adicional primeira. *Transformación de establecementos financeiros de crédito en bancos.*

Sen prexuízo do establecido na disposición transitoria primeira, a transformación de establecementos financeiros de crédito en bancos rexeráse polo disposto na disposición adicional cuarta do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro.

Disposición adicional segunda. *Auditoría de contas.*

Para os efectos exclusivos do disposto na normativa reguladora da actividade de auditoría de contas, os establecementos financeiros de crédito terán a consideración de entidades de interese público, e deberán someter as súas contas anuais á auditoría de contas prevista no artigo 1.2 da Lei 22/2015, do 20 de xullo, de auditoría de contas.

Será de aplicación aos auditores de contas dos establecementos financeiros de crédito o disposto na disposición adicional sétima da Lei 22/2015, do 20 de xullo. A obrigaçión de informar que alí se establece entenderase referida ao Banco de España.

Disposición adicional terceira. *Referencias ao Banco Central Europeo na normativa aplicable ás entidades de crédito.*

As competencias que se atribúan ao Banco Central Europeo na normativa aplicable ás entidades de crédito que resulte de aplicación aos establecementos financeiros de crédito, de acordo coa Lei 5/2015, do 27 de abril, e con este real decreto, deberán entenderse atribuídas ao Banco de España, coa excepción das competencias de autorización que corresponden á persoa titular do Ministerio de Asuntos Económicos e Transformación Dixital en virtude da citada lei.

Disposición adicional cuarta. *Non incremento de gastos de persoal.*

As medidas incluídas nesta norma non poderán supoñer incremento de dotacións, nin de retribucións, nin doutros gastos de persoal.

Disposición transitoria primeira. *Transformación en bancos de establecementos financeiros de crédito autorizados con anterioridade á entrada en vigor da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial.*

1. O procedemento de autorización de transformación en banco dos establecementos financeiros de crédito autorizados con anterioridade á entrada en vigor da Lei 5/2015, do 27 de abril, de fomento do financiamento empresarial, que se iniciase antes do 31 de decembro de 2019, rexeráse polo previsto na disposición adicional primeira e polas especialidades establecidas nesta disposición.

2. A solicitude de autorización deberá ser resolta dentro dos tres meses seguintes á súa recepción na Secretaría Xeral do Tesouro e Financiamento Internacional, ou no momento en que se complete a documentación exigible e, en todo caso, dentro dos doce meses seguintes á súa recepción. Cando a solicitude non sexa resolta no prazo anterior, entenderase desestimada.

Disposición transitoria segunda. *Sucursais e filiais no estranxeiro de establecementos financeiros de crédito existentes na data de entrada en vigor.*

Sen prexuízo do réxime aplicable, se é o caso, ás entidades híbridas, as sucursais de establecementos financeiros de crédito españolas e as filiais destes que na data de entrada en vigor deste real decreto se encontren establecidas no estranxeiro non necesitarán solicitar unha nova autorización ao Banco de España para continuaren no exercicio da súa actividade. Calquera modificación da situación que poida producirse a partir da dita data rexeráse polo disposto nos artigos 23 e 24.

Disposición transitoria terceira. *Réxime transitorio para establecementos financeiros de crédito provenientes da transformación de entidades de crédito de ámbito operativo limitado.*

Aqueles establecementos financeiros de crédito que por aplicación do punto 2 da disposición transitoria segunda do Real decreto 692/1996, do 26 de abril, no momento da entrada en vigor deste real decreto teñan un capital social inferior a 5 millóns de euros deberán cumprir o requisito previsto no artigo 10.b) no prazo dun ano desde a entrada en vigor deste real decreto.

Disposición derogatoria única. *Derogación normativa.*

Quedan derogadas as disposicións de igual ou inferior rango que se opoñan a este real decreto e, en particular, o Real decreto 692/1996, do 26 de abril, sobre réxime xurídico dos establecementos financeiros de crédito.

Disposición derradeira primeira. *Modificación do Regulamento do Rexistro Mercantil, aprobado polo Real decreto 1784/1996, do 19 de xullo.*

O artigo 326.2 do Regulamento do Rexistro Mercantil, aprobado polo Real decreto 1784/1996, do 19 de xullo, pasa a ter a seguinte redacción:

«Para efectos do disposto nesta sección, serán consideradas entidades financeiras as entidades de crédito, os establecementos financeiros de crédito, as de seguro, as entidades xestoras de fondos de pensións, os plans e fondos de pensións e as que exerzan no ámbito do mercado de valores que se atopen inscritas nos correspondentes rexistros especiais a cargo do Banco de España, da Dirección Xeral de Seguros e Fondos de Pensións e da Comisión Nacional do Mercado de Valores.»

Disposición derradeira segunda. *Modificación do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, polo que se desenvolve a Lei 10/2014, do 26 de xuño, de ordenación, supervisión e solvencia de entidades de crédito.*

Engádese un novo punto 5 ao artigo 13 do Real decreto 84/2015, do 13 de febreiro, coa seguinte redacción:

«5. No caso de que a entidade xa se inscribise no Rexistro Mercantil, deberá facerse constar neste a declaración de caducidade da autorización.»

Disposición derradeira terceira. *Título competencial.*

Este real decreto dítase ao abeiro do disposto no artigo 149.1, regras 6.^a, 11.^a e 13.^a, da Constitución española, que atribúe ao Estado as competencias sobre lexislación mercantil, bases da ordenación de crédito, banca e seguros, e sobre as bases e coordinación da planificación xeral da actividade económica, respectivamente.

Disposición derradeira cuarta. *Habilitación para o desenvolvemento polo Banco de España.*

Habíltese o Banco de España para concretar e desenvolver mediante circular, no prazo de doce meses desde a publicación deste real decreto no «Boletín Oficial del Estado», o disposto no artigo 30, en particular, para concretar os fluxos de caixa asociados ás actividades de emisión de diñeiro electrónico e servizos de pagamento no caso das entidades híbridas, e nos artigos 31 e 32. Así mesmo, habíltese o Banco de España para ditar as disposicións precisas para a debida execución deste real decreto.

Disposición derradeira quinta. *Entrada en vigor.*

Este real decreto entrará en vigor o 1 de xullo de 2020, salvo o artigo 30, que entrará en vigor aos tres meses da publicación da circular do Banco de España que desenvolva o previsto no dito artigo, e a disposición derradeira segunda, que entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Dado en Madrid o 11 de febreiro de 2020.

FELIPE R.

A vicepresidenta terceira do Goberno
e ministra de Asuntos Económicos e Transformación Dixital,
NADIA CALVIÑO SANTAMARÍA