

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

3908 *Reial decret 256/2013, de 12 d'abril, pel qual s'incorporen a la normativa de les entitats de crèdit els criteris de l'Autoritat Bancària Europea de 22 de novembre de 2012, sobre l'avaluació de l'adequació dels membres de l'òrgan d'administració i dels titulars de funcions clau.*

La Directiva 2006/48/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de juny de 2006, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i al seu exercici, atribueix a l'Autoritat Bancària Europea la funció de garantir l'existència de directrius per a l'avaluació de la idoneïtat de les persones que efectivament dirigeixen l'activitat de l'entitat de crèdit. En compliment d'aquesta previsió, l'Autoritat esmentada ha emès en data 22 de novembre de 2012 directrius en matèria de govern corporatiu d'entitats de crèdit.

Malgrat que les directrius referides no tenen naturalesa vinculant, és clarament positiu per al nostre país alinear, amb la màxima brevetat possible, la nostra regulació financera sobre la matèria amb els estàndards europeus. Malgrat que aquestes orientacions es refereixen exclusivament a les entitats de crèdit, amb la finalitat de mantenir la consistència en el règim d'honorabilitat i experiència anteriorment vigent, la nova normativa s'ha d'aplicar a un ampli rang d'entitats financeres que abraça, a més de les entitats de crèdit, les entitats de diner electrònic, entitats de pagament, societats de taxació, societats de refiançament, establiments de canvi de moneda estrangera i societats financeres mixtes de cartera.

El present Reial decret respon a aquests efectes de millora i adaptació a les pautes fixades per les autoritats europees, i introdueix modificacions substantives en tres àmbits fonamentals. En primer lloc, en matèria d'honorabilitat comercial i professional, es dota el Banc d'Espanya de la facultat d'avaluar la concurrència d'aquest requisit tenint en compte un ampli conjunt de criteris, que pivoten essencialment sobre tres circumstàncies: la trajectòria de compliment professional i personal de les obligacions del càrrec avaluat; les condemnes o sancions per delictes, faltes o infraccions administratives (tenint en compte oportunitat circumstàncies atenuants com la fermesa o no de la sentència, la gravetat de la sanció, el temps transcorregut o altres anàlogues), i l'existència d'investigacions fundades en relació amb delictes economicofinancers.

En segon lloc, pel que fa als requisits d'experiència i seguint igualment el que estableixen les directrius de l'Autoritat Bancària Europea, el Reial decret va més enllà de la mera consideració de l'experiència professional i també té en compte la formació de caràcter teòric (formació que ha de ser del nivell i el perfil adequats, en particular en les àrees de banca i serveis financers). A més, el Reial decret també aporta com a novetat l'avaluació de la idoneïtat del consell d'administració en el seu conjunt, tenint en compte el perfil diferent dels seus components amb la finalitat d'enfortir-ne la independència i l'autonomia com a màxim òrgan gestor de l'entitat.

I, finalment, en tercer lloc, el Reial decret afegeix un nou requeriment aplicable als membres del consell d'administració de conformitat amb el qual aquests han d'estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat, que es tradueix fonamentalment en un règim més ampli en la consideració dels conflictes d'interès.

Així mateix, per tal de reforçar la supervisió de la idoneïtat dels membres dels consells d'administració, el Reial decret potencia el control continu dels requisits anteriors, tant per part del Banc d'Espanya com de les mateixes entitats. Aquestes últimes han de disposar d'unitats i procediments interns que portin a terme la selecció i l'avaluació contínua dels seus consellers i directors generals. Finalment, es dota el Banc d'Espanya de totes les facultats i les competències necessàries per exercir una funció de control i seguiment constant de la idoneïtat dels consellers i els directors generals.

D'altra banda, amb aquest Reial decret s'atribueixen al Banc d'Espanya competències d'autorització de la modificació d'estatuts socials d'entitats de crèdit, en coherència amb la transferència prèvia que du a terme la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit, a favor del supervisor per efectuar l'autorització d'entitats de crèdit.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Competitivitat, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 12 d'abril de 2013,

DISPOSTO:

Article primer. *Modificació del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.*

El Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit, queda modificat de la manera següent:

U. Els apartats 1 i 2 de l'article 1 queden redactats de la manera següent:

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

El Banc d'Espanya ha de comunicar a la Secretaria General del Tresor i Política Financera l'obertura del procediment d'autorització, indicant els elements essencials de l'expedient a tramitar, i la seva finalització.

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

Dos. L'article 2 queda redactat de la manera següent:

«Article 2. *Requisits per exercir l'activitat bancària.*

1. Són requisits necessaris per exercir l'activitat bancària:

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

b) Tenir un capital social inicial no inferior a 18 milions d'euros, desemborsat íntegrament en efectiu i representat per accions nominatives.

c) Limitar estatutàriament l'objecte social a les activitats pròpies d'una entitat de crèdit.

d) Que els accionistes titulars de participacions significatives siguin considerats idonis, d'acord amb els termes que preveuen aquest article i l'article 4.

e) No reservar als fundadors cap avantatge o remuneració especial.

f) Disposar d'un consell d'administració format per no menys de cinc membres. Tots els membres del consell d'administració de l'entitat, així com els del consell d'administració de la seva entitat dominant quan n'hi hagi, han de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, han de tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat, i coneixement i experiència, també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

g) Disposar d'una organització administrativa i comptable adequada, així com de procediments de control intern adequats que garanteixin la gestió sana i prudent de l'entitat. En especial, el consell d'administració ha d'establir normes de funcionament i procediments adequats per facilitar que tots els membres puguin complir en tot moment les seves obligacions i assumir les responsabilitats que els corresponguin d'acord amb les normes d'ordenació i disciplina de les entitats de crèdit, el Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, o altres disposicions que siguin aplicables.

h) Tenir el domicili social, així com la seva administració i direcció efectives, en el territori nacional.

i) Disposar de procediments i òrgans adequats de control intern i de comunicació per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals en les condicions establertes per la normativa corresponent.

2. Concorre honorabilitat comercial i professional en els qui hagin mostrat una conducta personal, comercial i professional que no generi dubtes sobre la seva capacitat per dur a terme una gestió sana i prudent de l'entitat.

Per valorar la concurrència d'honorabilitat s'ha de considerar tota la informació disponible, incloent-hi:

a) La trajectòria del càrrec en qüestió en la seva relació amb les autoritats de regulació i supervisió; les raons per les quals hagi estat acomiadat o hagi cessat en llocs o càrrecs anteriors; l'historial de solvència personal i de compliment de les seves obligacions; l'actuació professional, si ha ocupat càrrecs de responsabilitat en entitats de crèdit que s'hagin sotmès a un procés de reestructuració o resolució; o si ha estat inhabilitat de conformitat amb la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs i els fallits i concursats no rehabilitats en procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor de la referida Llei.

b) La condemna per la comissió de delictes o faltes i la sanció per la comissió d'infraaccions administratives tenint en compte:

1r El caràcter dolós o imprudent del delicte, la falta o la infracció administrativa,

2n si la condemna o la sanció és ferma o no,

3r la gravetat de la condemna o la sanció imposada,

4t la tipificació dels fets que van motivar la condemna o la sanció, especialment si es tracta de delictes contra el patrimoni, blanqueig de capitals, contra l'ordre socioeconòmic i contra la hisenda pública i la Seguretat Social, o suposen una infracció de les normes reguladores de l'exercici de l'activitat bancària, d'assegurances o del mercat de valors, o de protecció dels consumidors,

5è si els fets que van motivar la condemna o la sanció es van dur a terme en profit propi o en perjudici dels interessos de tercers l'administració o la gestió de negocis dels quals li hagi estat confiada, i si s'escau, la rellevància dels fets pels quals es va produir la condemna o la sanció en relació amb les funcions que tingui assignades o s'hagin d'assignar al càrrec en qüestió en el banc,

6è la prescripció dels fets il·lícits de naturalesa penal o administrativa o la possible extinció de la responsabilitat penal,

7è l'existència de circumstàncies atenuants i la conducta posterior des de la comissió del delicte o la infracció,

8è la reiteració de condemnes o sancions per delictes, faltes o infraaccions.

Als efectes de valorar el que preveu aquesta lletra, el Banc d'Espanya pot establir un comitè d'experts independents amb l'objecte d'informar sobre els expedients de valoració en els quals concorri una condemna per delictes o faltes.

c) L'existència d'investigacions rellevants i fundades, tant en l'àmbit penal com administratiu, sobre algun dels fets que esmenta l'apartat 4t de la lletra b) anterior. No es considera que hi ha falta d'honorabilitat sobrevinguda per la mera

circumstància que, estant en l'exercici del seu càrrec, un conseller, director general o assimilat, o un altre empleat responsable del control intern o que ocupi un lloc clau en l'acompliment de l'activitat general de l'entitat, sigui objecte de les investigacions esmentades.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en la persona avaluada alguna de les circumstàncies anteriors i aquesta és rellevant per a l'avaluació de la seva honorabilitat, l'entitat de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

Els membres del consell d'administració, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat que tinguin coneixement que concorre en la seva persona alguna de les circumstàncies que descriu aquest apartat, n'han d'informar l'entitat.

3. Els membres del consell d'administració, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat han de tenir els coneixements i l'experiència adequats.

Tenen coneixements i experiència adequats per exercir les funcions en els bancs els qui tinguin formació del nivell i el perfil adequats, en particular en les àrees de banca i serveis financers, i experiència pràctica derivada de les ocupacions anteriors durant períodes de temps suficients. Per a això es tenen en compte tant els coneixements adquirits en un entorn acadèmic, com l'experiència en l'exercici professional de funcions similars a les que s'han de dur a terme en altres entitats o empreses.

En la valoració de l'experiència pràctica i professional s'ha de prestar una atenció especial a la naturalesa i la complexitat dels llocs ocupats, les competències i els poders de decisió i les responsabilitats assumits, així com el nombre de persones al seu càrrec, el coneixement tècnic assolit sobre el sector financer i els riscos que han de gestionar.

En tot cas, el criteri d'experiència s'ha d'aplicar valorant la naturalesa, l'escala i la complexitat de l'activitat de cada entitat financera i les funcions i responsabilitats concretes del lloc assignat en el banc a la persona avaluada.

Així mateix, el consell d'administració ha de constar de membres que, considerats en el seu conjunt, tinguin suficient experiència professional en el govern d'entitats de crèdit per assegurar la capacitat efectiva del consell d'administració de prendre decisions de manera independent i autònoma en benefici de l'entitat.

4. Els membres del consell d'administració han d'estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Als efectes de considerar aquesta qualitat dels membres del consell d'administració es té en compte:

a) la presència de conflictes d'interès potencials que generin influències indegudes de tercers derivats de:

1r Els càrrecs ocupats en el passat o en el present en la mateixa entitat o en altres organitzacions privades o públiques, o;

2n una relació personal, professional o econòmica amb altres membres del consell d'administració de l'entitat, de la matriu o de les filials, o;

3r una relació personal, professional o econòmica amb els accionistes que tinguin el control de l'entitat, de la matriu o de les filials.

b) la capacitat de dedicar el temps suficient per portar a terme les funcions corresponents.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en algun conseller alguna circumstància que en pot alterar la capacitat per exercir un bon govern de l'entitat, l'entitat de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

5. Els bancs, en condicions proporcionades al caràcter, l'escala i la complexitat de les seves activitats, han de disposar d'unitats i procediments interns adequats per portar a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del consell d'administració i dels directors generals o assimilats, i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària de conformitat amb el que estableix aquest article.

Així mateix, els bancs han d'identificar els llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària, i mantenir a disposició del Banc d'Espanya una relació actualitzada de les persones que els ocupen, la valoració de la idoneïtat efectuada per l'entitat i la documentació que l'acrediti.

6. El nomenament de nous membres del consell d'administració, de directors generals o assimilats l'ha de comunicar el banc al Banc d'Espanya en un termini màxim de quinze dies hàbils a comptar del moment del nomenament.

7. La valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària, s'ha d'ajustar als criteris d'honorabilitat, experiència i bon govern que estableix aquest Reial decret i l'ha de fer:

a) La mateixa entitat o, quan correspongui, els seus promotors, en ocasió de la sol·licitud al Banc d'Espanya de l'autorització per a l'exercici de l'activitat bancària, quan es procedeixi a nous nomenaments, i sempre que es produeixin circumstàncies que aconsellin tornar a valorar la idoneïtat en aplicació dels procediments que preveu l'apartat 5. Si la valoració de la idoneïtat dels càrrecs és negativa, l'entitat s'ha d'abstenir de nomenar o donar possessió en el càrrec a la persona esmentada, o si es tracta d'una circumstància sobrevinguda, ha d'adoptar les mesures oportunes per solucionar les deficiències identificades i, quan sigui necessari, disposar-ne la suspensió temporal o el cessament definitiu.

b) El Banc d'Espanya, en ocasió de l'autorització de la creació d'un banc, després de la recepció de la comunicació de nous nomenaments, així com quan, en presència d'indicis fundats, sigui necessari valorar si la idoneïtat es manté en relació amb els membres en funcions. A aquests efectes, el Banc d'Espanya ha de notificar la valoració d'idoneïtat en un termini que no pot ser superior a dos mesos, comptat des de la comunicació a què es refereix l'apartat 6 d'aquest article. A falta de notificació en el termini indicat, s'entén que la valoració és positiva.

8. L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya qualsevol incompliment dels requisits que especifiquen els apartats 2, 3 i 4 en el termini màxim de quinze dies hàbils des que se'n tingui coneixement.

9. Els bancs han de complir en tot moment els requisits que preveu l'apartat 1. A aquests efectes, el Banc d'Espanya:

a) Pot revocar, de manera excepcional, l'autorització per falta d'idoneïtat d'algun accionista, d'acord amb el que preveu l'article 62 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit.

b) Ha de requerir la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec de conseller o director general o assimilat o l'esmena de les deficiències identificades en cas de falta d'honorabilitat, coneixements o experiència adequats o de capacitat per exercir un bon govern.

Si l'entitat no procedeix a l'execució d'aquests requeriments en el termini assenyalat pel Banc d'Espanya, aquest ha d'acordar la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec corresponent, de conformitat amb el procediment que preveu la Llei 26/1988, de 29 de juliol.

10. Per a la inscripció en el Registre d'alts càrrecs creat pel Decret 702/1969, de 26 d'abril, pel qual es desplega la Llei 31/1968, de 27 de juliol, sobre règim d'incompatibilitats d'alts càrrecs de la banca i determinació de límits en concessió

de crèdits, els consellers i els directors generals o assimilats de l'entitat han de declarar expressament, en el document que acrediti l'acceptació del càrrec, que compleixen els requisits que recull la lletra f) de l'apartat 1, i que no estan incursos en cap de les limitacions o les incompatibilitats que estableix la Llei 31/1968, de 27 de juliol, o qualsevol altra norma que els sigui aplicable.

11. A més de la gestió del Registre d'alts càrrecs de la banca, corresponen al Banc d'Espanya la creació i la gestió d'un registre de consellers i directors generals de les entitats dominants, que no siguin entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió o entitats asseguradores o reasseguradores de bancs espanyols, on s'han d'inscriure obligatòriament els consellers, els directors i assimilats d'aquelles. Per a la inscripció en el registre esmentat, aquestes persones han de comunicar el seu nomenament dins dels quinze dies hàbils següents a l'acceptació del càrrec, i incloure les dades personals i professionals que estableixi, amb caràcter general, el Banc d'Espanya i declarar expressament, en el document que acrediti l'acceptació del càrrec, que compleixen els requisits d'honorabilitat i, si s'escau, professionalitat i disposició per exercir un bon govern de l'entitat a què es refereix aquest article, i que no estan incursos en cap limitació o incompatibilitat establerta en les normes que els siguin aplicables.»

Tres. El paràgraf primer de l'article 3 queda redactat de la manera següent:

«La sol·licitud d'autorització per a la creació d'un banc s'ha de dirigir al Banc d'Espanya per duplicat, i ha d'anar acompanyada dels documents següents:»

Quatre. La lletra d) de l'article 3 queda redactada de la manera següent:

«d) Relació de persones que hagin d'integrar el primer consell d'administració i dels qui hagin d'exercir de directors generals o assimilats, amb informació detallada sobre l'honorabilitat professional i comercial, la formació teòrica en matèries econòmiques, financeres o mercantils, la trajectòria i l'activitat professional i la disposició per exercir un bon govern del banc de tots ells.»

Cinc. El primer paràgraf de l'article 4.1 queda redactat de la manera següent:

«1. El Banc d'Espanya, mitjançant una resolució motivada, ha de denegar l'autorització de creació d'un banc quan no es compleixin els requisits dels articles 2 i 3 i, en especial, quan, atenent la necessitat de garantir una gestió sana i prudent de l'entitat projectada, no es consideri adequada la idoneïtat dels accionistes que hi hagin de tenir una participació significativa o una participació que faci que el percentatge de drets de vot o de capital posseït sigui igual o superior al 5 per cent. A aquests efectes:»

Sis. L'apartat 1 de l'article 8 queda redactat de la manera següent:

«1. La modificació dels estatuts socials dels bancs està subjecta al procediment d'autorització i registre que estableix l'article 1, si bé la sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels dos mesos següents a la seva recepció en el Banc d'Espanya, transcorreguts els quals es pot entendre estimada.»

Set. La lletra d) i l'últim paràgraf de l'article 8.2 queden redactats de la manera següent:

«d) Les altres modificacions per a les quals el Banc d'Espanya, en contestació a la consulta prèvia formulada a l'efecte pel banc afectat, hagi considerat innecessari, per la seva escassa rellevància, el tràmit de l'autorització.

La comunicació al Banc d'Espanya s'ha d'efectuar dins dels quinze dies hàbils següents a l'adopció de l'acord de modificació estatutària. Si, rebuda la comunicació, la modificació esmentada excedeix en el seu abast el que preveu

aquest apartat, el Banc d'Espanya ho ha de notificar en el termini de trenta dies als interessats, perquè revisin les modificacions, o, si s'escau, s'ajustin al procediment d'autorització de l'apartat 1.»

Article segon. *Modificació del Reglament de desplegament de la Llei 13/1989, de 26 de maig, de cooperatives de crèdit, aprovat pel Reial decret 84/1993, de 22 de gener.*

El Reglament de desplegament de la Llei 13/1989, de 26 de maig, de cooperatives de crèdit, aprovat pel Reial decret 84/1993, de 22 de gener, queda modificat de la manera següent:

U. Els apartats 1, 2 i 4 de l'article 1 queden redactats de la manera següent:

«1. Correspon al Banc d'Espanya, amb l'informe previ del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries en els aspectes de la seva competència, resoldre sobre l'autorització de les cooperatives de crèdit, i posar fi a la via administrativa. L'autorització pot ser denegada per incompliment dels requisits que estableixen els articles 2, 3 i 4 o per les causes que esmenta l'article 5.

El Banc d'Espanya ha de comunicar a la Secretaria General del Tresor i Política Financera l'obertura del procediment d'autorització, indicant els elements essencials de l'expedient a tramitar, i la seva finalització.

2. La sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels sis mesos següents a la seva recepció en el Banc d'Espanya, o si s'escau, en l'òrgan de la comunitat autònoma que correspongui, o al moment en què es completi la documentació exigible i, en tot cas, dins dels dotze mesos següents a la seva recepció. Transcorreguts els terminis esmentats sense que s'hagi dictat una resolució expressa la sol·licitud es pot entendre desestimada.»

«4. Les modificacions dels estatuts socials de les cooperatives de crèdit estan subjectes al procediment administratiu d'autorització i registre especial que estableixen els números anteriors, si bé en aquests casos la sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels tres mesos següents a la seva presentació completa, i s'ha de donar per atorgada si no ha recaigut una resolució expressa durant aquest període. No requereixen autorització les modificacions dels estatuts socials referents a canvis de domicili dins del municipi de la seva seu i les que tinguin per objecte exclusiu incorporar textualment als estatuts preceptes legals o reglamentaris de caràcter imperatiu o prohibitiu, o complir resolucions judicials o administratives, així com les modificacions en què, prèvia consulta a l'efecte, l'autoritat estatal o autonòmica competent consideri innecessari el tràmit autoritzador. Totes aquestes modificacions s'han de comunicar al Banc d'Espanya per a la seva constància en el Registre especial, sense perjudici d'observar a més la normativa sobre els registres Mercantil i de societats cooperatives que sigui aplicable.»

Dos. L'article 2 queda redactat de la manera següent:

«Article 2. *Requisits per obtenir i conservar l'autorització.*

1. Són requisits necessaris per obtenir i conservar l'autorització com a cooperativa de crèdit els següents:

a) Revestir la forma de societat cooperativa constituïda d'acord amb la Llei 13/1989, de 26 de maig, desplegada per aquest Reglament, o les altres disposicions aplicables.

b) Tenir un capital social inicial que arribi a les quanties que estableix l'article 3 d'aquest Reglament o disposar en tot moment d'uns recursos propis no inferiors a les quanties esmentades.

c) Limitar estatutàriament l'objecte social a les activitats pròpies d'una entitat de crèdit, amb la particularitat, respecte a les operacions actives, que estableix l'article 4 de la Llei 13/1989, de 26 de maig.

d) Disposar d'una organització administrativa i comptable adequada i amb procediments de control interns adequats.

e) No reservar als promotors, fundadors o socis inicials cap avantatge o remuneració especial.

f) Tenir un consell rector format, almenys, per cinc membres, dos dels quals poden ser no socis. Tots ells han de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, han de tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

g) Tenir el domicili social, així com la seva administració i direcció efectives, en el territori nacional.

h) Disposar de procediments i òrgans adequats de control intern i de comunicació per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals, en les condicions que estableixi la normativa corresponent.

2. Concorre honorabilitat comercial i professional en els qui hagin mostrat una conducta personal, comercial i professional que no generi dubtes sobre la seva capacitat per dur a terme una gestió sana i prudent de l'entitat.

Sense perjudici del que estableix la Llei 13/1989, de 26 de maig, de cooperatives de crèdit, per valorar la concurrència d'honorabilitat s'ha de considerar tota la informació disponible, incloent-hi:

a) La trajectòria del càrrec en qüestió en la seva relació amb les autoritats de regulació i supervisió; les raons per les quals hagi estat acomiadat o hagi cessat en llocs o càrrecs anteriors; l'historial de solvència personal i de compliment de les seves obligacions; els resultats obtinguts en l'exercici de les seves responsabilitats; l'actuació professional; si ha ocupat càrrecs de responsabilitat en entitats de crèdit que s'hagin sotmès a un procés de reestructuració o resolució; o si ha estat inhabilitat de conformitat amb la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs, i els fallits i concursats no rehabilitats en procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor de la referida Llei.

b) La condemna per la comissió de delictes o faltes i la sanció per la comissió d'infraccions administratives tenint en compte:

1r El caràcter dolós o imprudent del delicte, la falta o la infracció administrativa,

2n si la condemna o la sanció és ferma o no,

3r la gravetat de la condemna o la sanció imposada,

4t la tipificació dels fets que van motivar la condemna o la sanció, especialment si es tracta de delictes contra el patrimoni, blanqueig de capitals, contra l'ordre socioeconòmic i contra la hisenda pública i la Seguretat Social, o suposen una infracció de les normes reguladores de l'exercici de l'activitat bancària, d'assegurances o del mercat de valors, o de protecció dels consumidors,

5è si els fets que van motivar la condemna o la sanció es van dur a terme en profit propi o en perjudici dels interessos de tercers l'administració o la gestió de negocis dels quals li hagi estat confiada, i si s'escau, la rellevància dels fets pels quals es va produir la condemna o la sanció en relació amb les funcions que tingui assignades o s'hagin d'assignar al càrrec en qüestió en el banc,

6è la prescripció dels fets il·lícits de naturalesa penal o administrativa o la possible extinció de la responsabilitat penal,

7è l'existència de circumstàncies atenuants i la conducta posterior des de la comissió del delictes o la infracció,

8è la reiteració de condemnes o sancions per delictes, faltes o infraccions.

Als efectes de valorar el que preveu aquesta lletra, el Banc d'Espanya pot establir un comitè d'experts independents amb l'objecte d'informar sobre els expedients de valoració en els quals concorri una condemna per delictes o faltes.

c) L'existència d'investigacions rellevants i fundades, tant en l'àmbit penal com administratiu, sobre algun dels fets que esmenta l'apartat 4t de la lletra b) anterior. No es considera que hi ha falta d'honorabilitat sobrevinguda per la mera circumstància que, estant en l'exercici del seu càrrec, un conseller, director general o assimilat, o un altre empleat responsable del control intern o que ocupi un lloc clau en l'acompliment de l'activitat general de l'entitat sigui objecte de les investigacions esmentades.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en la persona avaluada alguna de les circumstàncies anteriors i aquesta és rellevant per a l'avaluació de la seva honorabilitat, la cooperativa de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

Els membres del consell rector, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat que tinguin coneixement que concorre en la seva persona alguna de les circumstàncies que descriu aquest apartat, n'han d'informar l'entitat.

3. Els membres del consell rector, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat han de tenir els coneixements i l'experiència adequats.

Tenen coneixements i experiència adequats per exercir les funcions en les cooperatives de crèdit els qui tinguin formació del nivell i el perfil adequats, en particular en les àrees de banca i serveis financers, i experiència pràctica derivada de les ocupacions anteriors durant períodes de temps suficients. Per a això es tenen en compte tant els coneixements adquirits en un entorn acadèmic, com l'experiència en l'exercici professional de funcions similars a les que s'han de dur a terme en altres entitats o empreses.

En la valoració de l'experiència pràctica i professional s'ha de prestar una atenció especial a la naturalesa i la complexitat dels llocs ocupats, les competències i els poders de decisió i les responsabilitats assumits, així com el nombre de persones al seu càrrec, el coneixement tècnic assolit sobre el sector financer i els riscos que han de gestionar.

En tot cas, el criteri d'experiència s'ha d'aplicar valorant la naturalesa, l'escala i la complexitat de l'activitat de cada cooperativa de crèdit i les funcions i responsabilitats concretes del lloc assignat en l'entitat a la persona avaluada.

Així mateix, el consell rector ha de constar de membres que, considerats en el seu conjunt, tinguin suficient experiència professional en el govern d'entitats de crèdit per assegurar la capacitat efectiva del consell rector de prendre decisions de manera independent i autònoma en benefici de l'entitat.

4. Els membres del consell rector han d'estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Als efectes de considerar aquesta qualitat dels membres del consell rector es té en compte:

a) La presència de conflictes d'interès potencials que generin influències indegudes de tercers derivats de:

1r Els càrrecs ocupats en el passat o en el present en la mateixa entitat o en altres organitzacions privades o públiques, o;

2n una relació personal, professional o econòmica amb altres membres del consell rector de l'entitat.

b) La capacitat de dedicar el temps suficient per portar a terme les funcions corresponents.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en algun conseller alguna circumstància que en pot alterar la capacitat per exercir un bon govern de l'entitat, l'entitat de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

5. Les cooperatives de crèdit, en condicions proporcionades al caràcter, l'escala i la complexitat de les seves activitats, han de disposar d'unitats i procediments interns adequats per portar a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del consell rector i dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària de conformitat amb el que estableix aquest article.

Així mateix, les cooperatives de crèdit han d'identificar els llocs clau per a l'exercici diari de la seva activitat, i mantenir a disposició del Banc d'Espanya una relació actualitzada de les persones que els ocupen, la valoració de la idoneïtat efectuada per l'entitat i la documentació que acrediti aquesta idoneïtat.

6. El nomenament de nous membres del consell rector, de directors generals o assimilats s'ha de comunicar prèviament al Banc d'Espanya. Si la comunicació prèvia no és possible, aquesta s'ha de produir en un termini màxim de cinc dies hàbils a comptar del moment del nomenament.

7. La valoració de la idoneïtat dels membres del consell rector, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària, s'ha d'ajustar als criteris d'honorabilitat, experiència i bon govern que estableix aquest Reial decret i l'ha de fer:

a) La mateixa entitat o, quan correspongui, els seus promotors, en ocasió de la sol·licitud al Banc d'Espanya de l'autorització per a l'exercici de l'activitat bancària, quan es procedeixi a nous nomenaments, i sempre que es produeixin circumstàncies que aconsellin tornar a valorar la idoneïtat en aplicació dels procediments que preveu l'apartat 5. Si la valoració de la idoneïtat dels càrrecs és negativa, l'entitat s'ha d'abstenir de nomenar o donar possessió en el càrrec a la persona esmentada, o si es tracta d'una circumstància sobrevinguda, ha d'adoptar les mesures oportunes per solucionar les deficiències identificades i, quan sigui necessari, disposar-ne la suspensió temporal o el cessament definitiu.

b) El Banc d'Espanya, en ocasió de l'autorització de la creació d'una cooperativa de crèdit, després de la recepció de la comunicació de nous nomenaments, així com quan, en presència d'indicis fundats, sigui necessari valorar si la idoneïtat es manté en relació amb els membres en funcions. A aquests efectes, el Banc d'Espanya ha de notificar la valoració d'idoneïtat en un termini que no pot ser superior a dos mesos, comptat des de la comunicació a què es refereix l'apartat 6 d'aquest article. A falta de notificació en el termini indicat, s'entén que la valoració és positiva.

8. L'entitat ha de comunicar al Banc d'Espanya qualsevol incompliment dels requisits que especifiquen els apartats 2, 3 i 4 en el termini màxim de quinze dies hàbils des que se'n tingui coneixement.

9. Les cooperatives de crèdit han de complir en tot moment els requisits que preveu l'apartat 1. A aquests efectes, el Banc d'Espanya:

a) Pot revocar, de manera excepcional, l'autorització per falta d'idoneïtat d'algun soci, d'acord amb el que preveu l'article 62 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit.

b) Ha de requerir la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec de conseller o director o assimilat o l'esmena de les deficiències identificades en cas de falta d'honorabilitat, coneixements o experiència adequats o de capacitat per exercir un bon govern.

Si l'entitat no procedeix a l'execució d'aquests requeriments en el termini assenyalat pel Banc d'Espanya, aquest ha d'acordar la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec corresponent, de conformitat amb el procediment que preveu la Llei 26/1988, de 29 de juliol.»

Tres. El primer paràgraf de l'article 4 queda redactat de la manera següent:

«1. La sol·licitud d'autorització per a la creació d'una cooperativa de crèdit l'àmbit projectat de la qual no excedeixi l'autonòmic s'ha de presentar davant l'òrgan competent de la comunitat autònoma del domicili de l'entitat projectada, qui en el termini màxim de dos mesos l'ha d'elevat amb el seu informe al Banc d'Espanya. Si l'àmbit excedeix l'autonòmic s'ha de presentar davant el Banc d'Espanya, qui ha de sol·licitar un informe a la comunitat autònoma del domicili social de l'entitat en projecte de constitució, i si aquest informe no es rep transcorreguts dos mesos des de la sol·licitud, la tramitació de l'expedient ha de continuar. En els dos casos, la sol·licitud ha d'anar acompanyada dels documents següents:»

Quatre. El segon paràgraf de l'article 10.3 queda redactat de la manera següent:

«En cas que, per transmissió d'aportacions a títol gratuït o per causa de mort o per reemborsament de les aportacions a altres socis, les corresponents a algun soci o al conjunt de socis persones jurídiques que no siguin cooperatives sobrepassin els límits legals a què es refereix el paràgraf anterior, el Banc d'Espanya, a sol·licitud dels interessats, ha de resoldre, sense posar fi a la via administrativa, sobre el termini i el procediment sol·licitats perquè es restableixi el compliment d'aquells límits, en un termini màxim de tres mesos des de la sol·licitud; la proposta s'ha d'entendre acceptada si en el període esmentat no ha recaigut una resolució expressa.»

Cinc. Es modifica el segon paràgraf de l'apartat 1 de l'article 28, que queda redactat de la manera següent:

«Amb aquesta finalitat les cooperatives han de comunicar al Banc d'Espanya, degudament certificades, les dades corresponents, dins dels quinze dies hàbils següents a l'acceptació del càrrec, incloent-hi les dades personals i professionals que estableixi, amb caràcter general, el Banc d'Espanya i l'acceptació dels afectats, que té caràcter provisional i ha d'incloure la declaració que compleixen els requisits d'honorabilitat i, si s'escau, professionalitat i disposició per exercir un bon govern de l'entitat a què es refereix l'article 2, i que no estan incursos en cap limitació o incompatibilitat legal o estatutària.»

Article tercer. *Modificació del Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit.*

El Reial decret 692/1996, de 26 d'abril, sobre el règim jurídic dels establiments financers de crèdit, queda modificat de la manera següent:

U. Els apartats 1 i 2 de l'article 3 queden redactats de la manera següent:

«1. Correspon al Banc d'Espanya, amb l'informe previ del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries en els aspectes de la seva competència, autoritzar la creació dels establiments financers de crèdit. En l'autorització s'han d'especificar les activitats que pot dur a terme l'establiment financer de crèdit, d'acord amb el programa presentat per aquell.

El Banc d'Espanya ha de comunicar a la Secretaria General del Tresor i Política Financera l'obertura del procediment d'autorització, indicant els elements essencials de l'expedient a tramitar, i la seva finalització.

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

Dos. L'article 5 queda redactat de la manera següent:

«Article 5. *Requisits per exercir l'activitat.*

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

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

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

c) Limitar estatutàriament l'objecte social a les activitats pròpies d'un establiment financer de crèdit.

d) Que els accionistes titulars de participacions significatives siguin considerats idonis, d'acord amb els termes que preveuen aquest article i l'article 7.

e) Disposar d'un consell d'administració format per no menys de tres membres. Tots els membres del consell d'administració de l'entitat, així com els del consell d'administració de la seva entitat dominant quan n'hi hagi, han de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, han de tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en els responsables de les funcions de control intern i altres llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

f) Disposar d'una organització administrativa i comptable adequada, així com de procediments de control interns adequats que garanteixin la gestió sana i prudent de l'entitat. En especial, el consell d'administració ha d'establir normes de funcionament i procediments adequats per facilitar que tots els membres puguin complir en tot moment les seves obligacions i assumir les responsabilitats que els corresponguin d'acord amb les normes d'ordenació i disciplina dels establiments financers de crèdit, el Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital, o altres disposicions que siguin aplicables.

g) Tenir el domicili social, així com la seva administració i direcció efectives, en el territori nacional.

h) Disposar de procediments i òrgans adequats de control intern i de comunicació per prevenir i impedir la realització d'operacions relacionades amb el blanqueig de capitals, en les condicions que estableixen els articles 11 i 12 del Reglament de la Llei 19/1993, de 28 de desembre, sobre determinades mesures de prevenció del blanqueig de capitals, aprovat pel Reial decret 925/1995, de 9 de juny.

2. Concorre honorabilitat comercial i professional en els qui hagin mostrat una conducta personal, comercial i professional que no generi dubtes sobre la seva capacitat per dur a terme una gestió sana i prudent de l'entitat.

Per valorar la concurrència d'honorabilitat s'ha de considerar tota la informació disponible, incloent-hi:

a) La trajectòria del càrrec en qüestió en la seva relació amb les autoritats de regulació i supervisió; les raons per les quals hagi estat acomiadat o hagi cessat en llocs o càrrecs anteriors; l'historial de solvència personal i de compliment de les seves obligacions; els resultats obtinguts en l'exercici de les seves responsabilitats; l'actuació professional; o si ha estat inhabilitat de conformitat amb la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs i els fallits i concursats no rehabilitats en procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor de la referida Llei.

b) La condemna per la comissió de delictes o faltes i la sanció per la comissió d'infraccions administratives tenint en compte:

- 1r El caràcter dolós o imprudent del delicte, la falta o la infracció administrativa,
- 2n si la condemna o la sanció és ferma o no,
- 3r la gravetat de la condemna o la sanció imposada,
- 4t la tipificació dels fets que van motivar la condemna o la sanció, especialment si es tracta de delictes contra el patrimoni, blanqueig de capitals, contra l'ordre socioeconòmic i contra la hisenda pública i la Seguretat Social, o suposen una infracció de les normes reguladores de l'exercici de l'activitat bancària, d'assegurances o del mercat de valors, o de protecció dels consumidors,
- 5è si els fets que van motivar la condemna o la sanció es van dur a terme en profit propi o en perjudici dels interessos de tercers l'administració o la gestió de negocis dels quals li hagi estat confiada, i si s'escau, la rellevància dels fets pels quals es va produir la condemna o la sanció en relació amb les funcions que tingui assignades o s'hagin d'assignar al càrrec en qüestió a l'entitat,
- 6è la prescripció dels fets il·lícits de naturalesa penal o administrativa o la possible extinció de la responsabilitat penal,
- 7è l'existència de circumstàncies atenuants i la conducta posterior des de la comissió del delicte o la infracció,
- 8è la reiteració de condemnes o sancions per delictes, faltes o infraccions.

Als efectes de valorar el que preveu aquesta lletra, el Banc d'Espanya pot establir un comitè d'experts independents amb l'objecte d'informar sobre els expedients de valoració en els quals concorri una condemna per delictes o faltes.

c) L'existència d'investigacions rellevants i fundades, tant en l'àmbit penal com administratiu, sobre algun dels fets que esmenta l'apartat 4t de la lletra b) anterior. No es considera que hi ha falta d'honorabilitat sobrevinguda per la mera circumstància que, estant en l'exercici del seu càrrec, un conseller, director general o assimilat, o un altre empleat responsable del control intern o que ocupi un lloc clau en l'acompliment de l'activitat general de l'entitat, sigui objecte de les investigacions esmentades.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en la persona avaluada alguna de les circumstàncies anteriors i aquesta és rellevant per a l'avaluació de la seva honorabilitat, l'entitat de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

Els membres del consell d'administració, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat que tinguin coneixement que concorre en la seva persona alguna de les circumstàncies que descriu aquest apartat, n'han d'informar l'entitat.

3. Els membres del consell d'administració, els directors generals o assimilats i altres empleats que siguin responsables de les funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat han de tenir els coneixements i l'experiència adequats.

Tenen coneixements i experiència adequats per exercir les funcions en els establiments financers de crèdit els qui tinguin formació del nivell i el perfil adequats, en particular en les àrees de banca i serveis financers, i experiència pràctica derivada de les ocupacions anteriors durant períodes de temps suficients. Per a això es tenen en compte tant els coneixements adquirits en un entorn acadèmic, com l'experiència en l'exercici professional de funcions similars a les que s'hagin de dur a terme en altres entitats o empreses.

En la valoració de l'experiència pràctica i professional s'ha de prestar una atenció especial a la naturalesa i la complexitat dels llocs ocupats, les competències i els poders de decisió i les responsabilitats assumits, així com el nombre de persones al seu càrrec, el coneixement tècnic assolit sobre el sector financer i els riscos que han de gestionar.

En tot cas, el criteri d'experiència s'ha d'aplicar valorant la naturalesa, l'escala i la complexitat de l'activitat de cada entitat financera i les funcions i responsabilitats concretes del lloc assignat a l'entitat a la persona avaluada.

Així mateix, el consell d'administració ha de constar de membres que, considerats en el seu conjunt, tinguin suficient experiència professional en el govern d'entitats de crèdit per assegurar la capacitat efectiva del consell d'administració de prendre decisions de manera independent i autònoma en benefici de l'entitat.

4. Els membres del consell d'administració han d'estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Als efectes de considerar aquesta qualitat dels membres del consell d'administració es té en compte:

a) La presència de conflictes d'interès potencials que generin influències indegudes de tercers derivats de:

1r Els càrrecs ocupats en el passat o en el present en la mateixa entitat o en altres organitzacions públiques o privades, o;

2n una relació personal, professional o econòmica amb altres membres del consell d'administració de l'entitat, de la matriu o de les filials, o;

3r una relació personal, professional o econòmica amb els accionistes que tinguin el control de l'entitat, de la matriu o de les filials.

b) La capacitat de dedicar el temps suficient per portar a terme les funcions corresponents.

Si durant l'exercici de la seva activitat concorre en algun conseller alguna circumstància que en pot alterar la capacitat per exercir un bon govern de l'entitat, l'entitat de crèdit ho ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils.

5. Els establiments financers de crèdit, en condicions proporcionades al caràcter, l'escala i la complexitat de les seves activitats, han de disposar d'unitats i procediments interns adequats per portar a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del consell d'administració i dels directors generals o assimilats, i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat financera de conformitat amb el que estableix aquest article.

Així mateix, els establiments financers de crèdit han d'identificar els llocs clau per a l'exercici diari de la seva activitat, i mantenir a disposició del Banc d'Espanya una relació actualitzada de les persones que els ocupen, la valoració de la idoneïtat efectuada per l'entitat i la documentació que acrediti aquesta idoneïtat.

6. El nomenament de nous membres del consell d'administració, de directors generals o assimilats s'ha de comunicar prèviament al Banc d'Espanya. Si la comunicació prèvia no és possible, aquesta s'ha de produir en un termini màxim de quinze dies hàbils a comptar del moment del nomenament.

7. La valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions

de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat financera, s'ha d'ajustar als criteris d'honorabilitat, experiència i bon govern que estableix aquest Reial decret i l'ha de fer:

a) La mateixa entitat o, quan correspongui, els seus promotors, en ocasió de la sol·licitud al Banc d'Espanya de l'autorització per a l'exercici de l'activitat bancària, quan es procedeixi a nous nomenaments, i sempre que es produeixin circumstàncies que aconsellin tornar a valorar la idoneïtat en aplicació dels procediments que preveu l'apartat 5. Si la valoració de la idoneïtat dels càrrecs és negativa, l'entitat s'ha d'abstenir de nomenar o donar possessió en el càrrec a la persona esmentada, o si es tracta d'una circumstància sobrevinguda, ha d'adoptar les mesures oportunes per solucionar les deficiències identificades i, quan sigui necessari, disposar-ne la suspensió temporal o el cessament definitiu.

b) El Banc d'Espanya, en ocasió de l'autorització de la creació d'un establiment financer de crèdit, després de la recepció de la comunicació de nous nomenaments, així com quan, en presència d'indicis fundats, sigui necessari valorar si la idoneïtat es manté en relació amb els membres en funcions. A aquests efectes, el Banc d'Espanya ha de notificar la valoració d'idoneïtat en un termini que no pot ser superior a dos mesos, comptat des de la comunicació a què es refereix l'apartat 6 d'aquest article. A falta de notificació en el termini indicat, s'entén que la valoració és positiva.

8. Qualsevol incompliment dels requisits que especifiquen els apartats 2, 3 i 4 s'ha de comunicar al Banc d'Espanya en el termini màxim de quinze dies hàbils des que se'n tingui coneixement.

9. Els establiments financers de crèdit han de complir en tot moment els requisits que preveu l'apartat 1 anterior. A aquests efectes, el Banc d'Espanya:

a) Pot revocar, de manera excepcional, l'autorització per falta d'idoneïtat d'algun accionista, d'acord amb el que preveu l'article 62 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit.

b) Ha de requerir la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec de conseller o director general o assimilat, o l'esmena de les deficiències identificades en cas de falta d'honorabilitat, coneixements i experiència adequats o de capacitat per exercir un bon govern.

Si l'entitat no procedeix a l'execució d'aquests requeriments en el termini assenyalat pel Banc d'Espanya, aquest ha d'acordar la suspensió temporal o el cessament definitiu del càrrec corresponent, de conformitat amb el procediment que preveu la Llei 26/1988, de 29 de juliol.

10. Corresponen al Banc d'Espanya la creació i la gestió d'un registre d'alts càrrecs dels establiments financers de crèdit, on s'han d'inscriure obligatòriament els consellers, els directors generals i assimilats d'aquests. Per a la inscripció en el registre d'alts càrrecs, els consellers i els directors generals o assimilats han de comunicar el seu nomenament dins dels quinze dies hàbils següents a l'acceptació del càrrec, i incloure les dades personals i professionals que estableixi, amb caràcter general, el Banc d'Espanya i declarar expressament, en el document que acrediti l'acceptació del càrrec, que compleixen els requisits d'honorabilitat i, si s'escau, professionalitat i disposició per exercir un bon govern de l'entitat a què es refereix aquest article, i que no estan incursos en cap limitació o incompatibilitat establerta en les normes que els siguin aplicables.

Corresponen igualment al Banc d'Espanya la creació i la gestió d'un registre de consellers i directors generals de les entitats dominants, que no siguin entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió o entitats asseguradores o reasseguradores d'establiments financers de crèdit espanyols, on s'han d'inscriure obligatòriament els consellers, els directors i assimilats d'aquelles. Per a la inscripció en el registre esmentat s'ha de seguir el mateix procediment que preveu el paràgraf anterior.»

Tres. El primer paràgraf de l'article 6.1 queda redactat de la manera següent:

«1. La sol·licitud d'autorització per a la creació d'un establiment financer de crèdit s'ha de dirigir al Banc d'Espanya per duplicat i ha d'anar acompanyada dels documents següents:»

Quatre. L'apartat 1 de l'article 8 queda redactat de la manera següent:

«1. La modificació dels estatuts socials dels establiments financers de crèdit està subjecta al procediment d'autorització i registre que estableix l'article 3, si bé la sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels dos mesos següents a la seva recepció en el Banc d'Espanya o al moment en què es completi la documentació exigible, transcorreguts els quals es pot entendre estimada.»

Cinc. La lletra d) de l'article 8.2 queda redactada de la manera següent:

«d) Les altres modificacions respecte de les quals el Banc d'Espanya, en contestació a la consulta prèvia formulada a l'efecte per l'establiment financer de crèdit afectat, hagi considerat innecessari, per la seva escassa rellevància, el tràmit de l'autorització.»

Disposició transitòria primera. *Procediments d'autorització en curs.*

1. Els procediments administratius d'autorització que en la data d'entrada en vigor d'aquest Reial decret ja s'hagin iniciat davant el Ministeri d'Economia i Competitivitat s'han d'autoritzar d'acord amb el procediment vigent en el moment en què es van iniciar.

2. Els promotors d'expedients de creació de bancs, cooperatives de crèdit, establiments financers de crèdit, entitats de diner electrònic, entitats de pagament, societats de taxació, societats de refiançament i establiments de canvi de moneda estrangera que estiguin pendants d'autorització en la data d'entrada en vigor d'aquest Reial decret, disposen d'un termini de tres mesos per adaptar les sol·licituds, quan sigui procedent, als requisits exigibles als membres del consell d'administració, els directors generals o assimilats i altres empleats en matèria d'honorabilitat comercial i professional, de coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i de la disposició d'exercir una adequada governança de l'entitat. El termini referit suspèn el procediment de conformitat amb el que estableix l'article 42.5 de la Llei 30/1992, de 26 de novembre, de règim jurídic de les administracions públiques i del procediment administratiu comú. Transcorregut aquest termini sense haver procedit a l'adaptació esmentada, s'entén que desisteixen de les sol·licituds i s'ha de procedir a la devolució dels dipòsits constituïts amb aquesta finalitat.

Disposició transitòria segona. *Adaptació a la nova normativa.*

1. Les entitats a què es refereix el present Reial decret disposen d'un termini de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret per establir les unitats i els procediments interns adequats per portar a terme la selecció i l'avaluació contínua dels membres del consell d'administració o del consell rector, en el cas de les cooperatives de crèdit, i dels directors generals o assimilats, i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat bancària de conformitat amb el que estableix aquest Reial decret. En el termini esmentat també han de comunicar al Banc d'Espanya l'existència i els elements essencials de configuració d'aquestes unitats i procediments.

2. Les entitats a què es refereix el present Reial decret disposen d'un termini de sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret per substituir els consellers, els directors generals o assimilats i altres empleats en els quals no concorri l'honorabilitat comercial i professional exigida, no tinguin els coneixements i l'experiència adequats per exercir les seves funcions o, en el cas dels consellers, no estiguin en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat.

Disposició final primera. *Modificació del Reial decret 775/1997, de 30 de maig, sobre règim jurídic d'homologació dels serveis i les societats de taxació.*

El Reial decret 775/1997, de 30 de maig, sobre règim jurídic d'homologació dels serveis i les societats de taxació, queda modificat de la manera següent:

U. La lletra g) de l'apartat 1 de l'article 3 del Reial decret 775/1997, de 30 de maig, sobre règim jurídic d'homologació dels serveis i les societats de taxació, queda redactada de la manera següent:

«g) Tenir un consell d'administració en el qual tots els membres, així com els del consell d'administració de l'entitat dominant quan n'hi hagi, siguin persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, que tinguin coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i que estiguin en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A aquests efectes, la valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat, s'ha d'ajustar als criteris i els procediments de control de l'honorabilitat, l'experiència i el bon govern que estableix l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.»

Dos. S'eliminen els apartats 2 i 3 de l'article 3.

Disposició final segona. *Modificació del Reial decret 2660/1998, de 14 de desembre, sobre el canvi de moneda estrangera en establiments oberts al públic diferents de les entitats de crèdit.*

El Reial decret 2660/1998, de 14 de desembre, sobre el canvi de moneda estrangera en establiments oberts al públic diferents de les entitats de crèdit, queda modificat de la manera següent:

U. L'apartat 1 de l'article 3 queda redactat de la manera següent:

«1. Són requisits per obtenir i conservar l'autorització per efectuar operacions de compra de bitllets estrangers o xecs de viatgers, amb pagament en euros, que els titulars dels establiments i, si s'escau, els socis i els administradors, així com els membres del consell d'administració de l'entitat dominant quan n'hi hagi, siguin persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional. El requisit d'honorabilitat també ha de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A aquests efectes, la valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat, s'ha d'ajustar als criteris i els procediments de control de l'honorabilitat que estableix l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.»

Dos. S'eliminen els paràgrafs primer i tercer de l'apartat 3 de l'article 4.

Disposició final tercera. *Modificació del Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, pel qual es desplega la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer.*

L'article 12 del Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, pel qual es desplega la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer, queda modificat de la manera següent:

«Article 12. *Requisits dels administradors de les societats financeres mixtes de cartera.*

1. Tots els membres del consell d'administració de les societats financeres mixtes de cartera, així com els del consell d'administració de l'entitat dominant quan n'hi hagi, han de ser persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A aquests efectes, la valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat, s'ha d'ajustar als criteris i els procediments de control de l'honorabilitat, l'experiència i el bon govern que estableix l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.

2. L'entitat obligada del conglomerat financer s'ha d'adreçar al coordinador per comunicar-li la condició d'administrador o director de les persones a les quals es refereix aquest article i sol·licitar-ne la inscripció en un registre especial la gestió del qual correspon al coordinador. La comunicació esmentada ha de tenir lloc en els quinze dies hàbils posteriors a l'acceptació del càrrec, i ha d'incloure les dades personals i professionals que estableixi, amb caràcter general, el coordinador responsable del registre, així com el document d'acceptació del càrrec i la declaració dels afectats que compleixen els requisits d'honorabilitat i, si s'escau, experiència a què es refereix aquest article, i que no estan incursos en cap limitació o incompatibilitat establerta en qualsevol norma que els sigui aplicable.»

Disposició final quarta. *Modificació del Reial decret 712/2010, de 28 de maig, de règim jurídic dels serveis de pagament i de les entitats de pagament.*

La lletra e) de l'article 2 del Reial decret 712/2010, de 28 de maig, de règim jurídic dels serveis de pagament i de les entitats de pagament, queda modificada de la manera següent:

«e) Que tots els membres del consell d'administració de l'entitat, així com els del consell d'administració de l'entitat dominant quan n'hi hagi, siguin persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, tinguin coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estiguin en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A aquests efectes, la valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de

l'activitat de l'entitat, s'ha d'ajustar als criteris i els procediments de control de l'honorabilitat, l'experiència i el bon govern que estableix l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.»

Disposició final cinquena. *Modificació del Reial decret 778/2012, de 4 de maig, de règim jurídic de les entitats de diner electrònic.*

La lletra e) de l'article 2 del Reial decret 778/2012, de 4 de maig, de règim jurídic de les entitats de diner electrònic, queda modificada de la manera següent:

«e) Que tots els membres del consell d'administració de l'entitat de diner electrònic, així com els del consell d'administració de l'entitat dominant quan n'hi hagi, siguin persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, tinguin coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estiguin en disposició d'exercir un bon govern de l'entitat. Els requisits d'honorabilitat i coneixement i experiència també han de concórrer en els directors generals o assimilats, així com en les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat i de la seva dominant, de conformitat amb el que estableixi el Banc d'Espanya.

A aquests efectes, la valoració de la idoneïtat dels membres del consell d'administració, així com dels directors generals o assimilats i de les persones que assumeixin funcions de control intern o ocupin llocs clau per a l'exercici diari de l'activitat de l'entitat, s'ha d'ajustar als criteris i els procediments de control de l'honorabilitat, l'experiència i el bon govern que estableix l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, sobre creació de bancs, activitat transfronterera i altres qüestions relatives al règim jurídic de les entitats de crèdit.»

Disposició final sisena. *Facultats de desplegament.*

Sense perjudici de les previsions específiques que conté aquest Reial decret, el Banc d'Espanya pot dictar les disposicions necessàries per al seu desplegament i execució. En particular, es faculta el Banc d'Espanya per especificar la informació que li han de remetre les entitats a què es refereix aquest Reial decret, la ponderació dels diferents criteris de valoració de la concurrència d'honorabilitat comercial i professional i bon govern i l'adaptació dels criteris de coneixements i experiència a l'àrea en què cada tipus d'entitat du a terme la seva activitat.

Disposició final setena. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 12 d'abril de 2013.

JUAN CARLOS R.

El ministre d'Economia i Competitivitat,
LUIS DE GUINDOS JURADO