

BANC D'ESPANYA

3379 CIRCULAR 1/2006, de 24 de febrer, de modificació de la Circular 4/2001, de 24 de setembre, sobre informació dels saldos que integren la base de càlcul de les aportacions als fons de garantia de dipòsits, i abast dels imports garantits. («BOE» 48, de 25-2-2006.)

La Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, ha derogat la Circular del Banc d'Espanya 4/1991, de 14 de juny, sobre normes de comptabilitat i models d'estats financers, i ha modificat les normes per a la formulació dels comptes anuals individuals i consolidats de les entitats de crèdit.

El Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre, sobre fons de garantia de dipòsits en entitats de crèdit, desplega el règim jurídic dels fons de garantia de dipòsits en establiments bancaris, caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit i, en la seva disposició final primera, autoritza el Banc d'Espanya per desenvolupar les qüestions tecnicocomptables relatives al concepte de dipòsits i valors garantits rellevants per determinar l'abast de les garanties legals i per al còmput de les aportacions als respectius fons que les entitats adherides facin anualment.

A més, la disposició final tercera del Reial decret 948/2001, de 3 d'agost, sobre sistemes d'indemnització als inversors, habilita el Banc d'Espanya per determinar els criteris de valoració que s'han d'aplicar als diferents tipus de valors i instruments financers no cotitzats a integrar en la base de càlcul de les aportacions anuals als fons.

La CBE 4/2001, de 24 de setembre, en la seva norma segona, estableix la informació que han de rendir al Banc d'Espanya les entitats adherides i, en la seva norma tercera, els criteris de valoració per al càlcul de la base de les aportacions a què es refereix l'article 3 del Reial decret 2606/1996. En els dos casos, les normes es basen en els criteris comptables i partides dels estats financers establerts en la Circular 4/1991, ara derogada.

Atesos els canvis introduïts per la CBE 4/2004 en les normes de valoració i criteris de presentació dels estats financers, és necessària la modificació de la CBE 4/2001, sense que per això s'alterin ni la base de còmput de les aportacions ni l'abast de les cobertures.

Per a això, aquesta Circular modifica la norma tercera de la Circular 4/2001, sobre criteris de valoració, i l'estat que les entitats han de remetre anualment al Banc d'Espanya, que figura a l'annex.

En conseqüència, en ús de les facultats que en la matèria té conferides i d'acord amb el que estableix l'article 3 de la Llei 13/1994, d'1 de juny, el Banc d'Espanya ha disposat:

Norma única.—S'introdueixen les modificacions següents en la Circular 4/2001, de 24 de setembre, a les entitats adscrites a un fons de garantia de dipòsits, sobre informació sobre els saldos que integren la base de càlcul de les aportacions als fons de garantia de dipòsits, i abast dels imports garantits:

1. A l'apartat 1 de la norma segona, se substitueix la referència a l'«Oficina de Documentació i Central de Riscos» pel «Departament d'Informació Financera i Central de Riscos».

2. Es fa la redacció següent a la norma tercera:

«Norma tercera. *Criteris de valoració.*—Als efectes de calcular la base per determinar les aportacions al Fons de Garantia de Dipòsits a què es refereix l'article 3 del Reial decret 2606/1996, els criteris de valoració que han d'aplicar les entitats són els següents:

a) Els dipòsits dineraris es valoren amb els mateixos criteris amb els quals figuren comptabilitzats en el balanç, segons es disposa, per als dipòsits de la clientela, en la norma seixanta-quatre de la CBE 4/2004, de 22 de desembre, a les entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, sense considerar els ajustos per valoració.

Quan hi hagi diferència entre el valor pel qual figuren comptabilitzats en el balanç reservat, d'acord amb el que assenyala el paràgraf anterior, i el seu valor de reemborsament, quan aquest sigui més gran, l'esmentada diferència s'ha d'incloure dins de l'import total dels dipòsits garantits.

b) Els valors i altres instruments financers garantits es valoren amb els mateixos criteris amb els quals figuren registrats en els comptes d'ordre del balanç reservat, d'acord amb les lletres a), b) i e) de l'apartat 6 de la norma seixanta-cinquena de la CBE 4/2004.»

3. El model d'estat recollit a l'annex se substitueix pel model que recull aquesta Circular.

Disposició transitòria.

Per a la formulació de la declaració corresponent a 31 de desembre de 2005, les entitats han d'utilitzar el model d'estat recollit a l'annex d'aquesta Circular. Les entitats han de remetre al Banc d'Espanya l'esmentat estat abans de les quaranta-vuit hores següents a l'entrada en vigor d'aquesta Circular.

Entrada en vigor.—La present Circular entra en vigor el dia de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 24 de febrer de 2006.—El governador, Jaime Caruana Lacorte.

ANNEX

**BASE PER AL CàLCUL DE LES APORTACIONS AL FONS DE GARANTIA DE
DIPÒSITS I IMPORT DELS SALDOS GARANTITS**

Milers d'euros

		IMPORT (a)
1.	Dipositants d'efectiu ("altres sectors residents" i "altres sectors no residents" -partides 4.2 i 4.4, sense considerar els ajustos per valoració, del passiu del balanç reservat, negocis totals, columna de total-)	
2.	Deduccions:	
2.1.	Cessió temporal d'actius	
2.2.	Altres passius financers associats a actius financers transferits	
2.3.	Instruments financers compostos (b)	
2.4.	Altres fons a termini (c)	
2.5.	Dipòsits constituïts en països no membres de la Unió Europea (d)	
2.6.	Dipòsits constituïts pels subjectes i entitats relacionats en la lletra a) de l'apartat 4 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre (d) (e)	
2.7.	Dipòsits constituïts per empreses pertanyents al mateix grup econòmic, d'acord amb la lletra d) de l'apartat 4 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre (d)	
2.8.	Dipòsits constituïts per les persones assenyalades en la lletra f) de l'apartat 4 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre (d) (f)	
3.	Recursos dineraris corresponents a serveis d'inversió (g)	
4.	Diferència entre valor de reemborsament i valor efectiu (h)	
	TOTAL DIPÒSITS GARANTITS (1-2+3+4)	
5.	Valors i altres instruments financers garantits (i), 5% del total	
5.1.	Valors i altres instruments financers que cotitzen en mercats secundaris	
5.1.1.	Instruments de capital	
5.1.2.	Valors representatius de deute	
5.1.3.	Altres instruments financers	
5.2.	Valors i altres instruments financers que no cotitzen en mercats secundaris	
5.2.1.	Instruments de capital	
5.2.2.	Valors representatius de deute	
5.2.3.	Altres instruments financers	
	BASE PER AL CàLCUL DE LES APORTACIONS (1-2+3+4+5)	
	PRO MEMÒRIA	
	Dipòsits en efectiu constituïts en un altre Estat membre de la Unió Europea	
	Valors i altres instruments financers garantits confiats en tercers països (5% del total)	
	GARANTIES PRESTADES PEL FONS (j)	
		NOMBRE (l)
		IMPORT (m)
	Dipositants d'efectiu amb saldos iguals o inferiors al màxim garantit (k)	
	Dipositants d'efectiu amb saldos superiors al màxim garantit (k)	
	Dipositants de valors i altres instruments financers amb saldos iguals o inferiors al màxim garantit	
	Dipositants de valors i altres instruments financers amb saldos superiors al màxim garantit	
	TOTAL	

- (a) Sense considerar els ajustos per valoració, si s'escau.
- (b) Segons es defineixen en la norma 20.6.b) de la CBE 4/2004.
- (c) Inclou exclusivament l'import de les partides "4.2.2.7 i 4.4.2.7 Altres fons a termini" del passiu del balanç reservat corresponent a les aportacions a les cooperatives de crèdit que no compleixin els requisits exigibles per qualificar-se jurídicament com a capital social i als saldos inclosos en l'epígraf "3. Recursos dineraris corresponents a serveis d'inversió" d'aquest estat.
- (d) Imports no deduïts ja en les partides anteriors.
- (e) Inclou, en tot cas, els dipòsits constituïts per les entitats que detalla l'annex VIII.2 de la CBE 4/2004.
- (f) Als efectes dels dipòsits constituïts per les persones que tinguin una participació en empreses del grup econòmic, cal atenir-se a la definició de "participació" recollida a l'article 185 de la Llei de societats anònimes.
- (g) Es correspon amb saldos comptabilitzats en les partides "4.2.2.7. i 4.4.2.7. Altres fons a termini", "9.2 Fiances rebudes" i "9.5 Comptes especials" del passiu del balanç reservat que responguin a l'assenyalat en l'últim paràgraf del número 1 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996, i els titulars del qual no siguin els ressenyats al número 4 del mateix article.
- (h) Als efectes del que assenyala el segon paràgraf de la norma 3.a) d'aquesta Circular, en el cas dels instruments financers híbrids, no s'inclou el valor raonable, positiu o negatiu, dels derivats implícits segregats, si bé es reconeix com a valor de reemborsament mínim el que l'entitat hagi pogut garantir.
- (i) En aquest epígraf s'hi inclouen els valors i instruments financers que s'hagin de registrar en les partides "5.1 Actius adquirits en nom propi per compte de tercers", "5.2 Instruments financers confiats per tercers" i "5.5 Valors rebuts en préstec" de comptes d'ordre del balanç reservat, llevat dels que no gaudeixin de garantia segons el número 2 de l'article 4 del Reial decret 2606/1996 i aquells el titular dels quals sigui algun dels dipositants assenyalats al número 4 de l'article 4 del Reial decret esmentat, inclosos els registrats a nom d'una altra entitat dipositària (primera entitat dipositària) d'acord amb el que preveu la norma seixanta-cinquena, apartat 6.b) de la CBE 4/2004. Les cessions temporals s'inclouen en cadascun dels subepígrafs segons les característiques de l'actiu cedit. Els valors i instruments financers, inclosos els cedits temporalment, es valoren aplicant els criteris establerts en la norma tercera d'aquesta Circular.
- (j) Entre els dipositants no figuren aquells als quals no arriba la garantia del Fons.
- (k) Inclou els recursos dineraris corresponents a serveis d'inversió i la diferència entre el valor de reemborsament i valor efectiu.
- (l) Per reflectir el nombre de dipositants cal tenir en compte el que assenyalen els números 2, 3 i 4 de l'article 7 del Reial decret 2606/1996.
- (m) Cal consignar l'import dipositat fins i tot quan el seu saldo, sense considerar els ajustos per valoració, sigui superior al màxim garantit. En cas que hi hagi diferència entre el valor de reemborsament i el valor efectiu, l'esmentada diferència es considera import dipositat.