I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

5993 *Reial decret 778/2012, de 4 de maig, de règim jurídic de les entitats de diner electrònic.*

Aquest Reial decret desplega la regulació que conté la Llei 21/2011, de 26 de juliol, de diner electrònic, de conformitat amb l'habilitació que a aquests efectes estableix la disposició final dotzena de la Llei esmentada. Amb l'aprovació d'aquest Reial decret es finalitza la transposició completa de la Directiva 2009/110/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de setembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat de les entitats de diner electrònic i el seu exercici, així com sobre la supervisió prudencial d'aquestes entitats, per la qual es modifiquen les directives 2005/60/CE i 2006/48/CE i es deroga la Directiva 2000/46/CE, ja incorporada en bona part a l'ordenament jurídic espanyol a través de la Llei 21/2011, de 26 de juliol.

Aquest Reial decret suposa l'última fita normativa d'una realitat econòmica i social en desenvolupament en el mercat de la Unió Europea des que van aparèixer els primers instruments de prepagament electrònics que va donar lloc a l'adopció de la Directiva 2000/46/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 18 de setembre de 2000, sobre l'accés a l'activitat de les entitats de diner electrònic i el seu exercici, així com la supervisió cautelar d'aquestes entitats. Aquesta Directiva es va incorporar al nostre ordenament a través de l'article 21 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, i del Reial decret 322/2008, de 29 de febrer, sobre el règim jurídic de les entitats de diner electrònic, que el desplega. Les dues normes tenien com a propòsit principal estimular la competència i obrir el sector de l'emissió de diner electrònic a institucions diferents de les bancàries i de les entitats de crèdit tradicionals, i permetre la creació d'un nou tipus d'entitats, les entitats de diner electrònic.

No obstant això, l'experiència acumulada amb el pas del temps i el desenvolupament del sector mateix van aconsellar determinades modificacions del règim jurídic de les entitats de diner electrònic i de l'emissió de diner electrònic que, finalment, es van materialitzar en l'aprovació de la Directiva 2009/110/CE.

Són tres els objectius fonamentals que es poden identificar en aquest Reial decret, que complementen els que preveu la Llei:

En primer lloc, coadjuva a augmentar la precisió del règim jurídic aplicable a l'emissió de diner electrònic, de manera que clarifica la seva definició i l'àmbit d'aplicació de la norma. D'aquesta forma, en augmentar la seguretat jurídica dels intervinents en el mercat, es facilita l'accés a l'activitat d'emissió de diner electrònic i s'estimula la competència en aquest sector.

D'altra banda la norma completa el disseny d'un règim jurídic més proporcionat de les entitats de diner electrònic. En efecte, el règim jurídic de les entitats de diner electrònic vigent amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, establia uns requisits que eren massa onerosos per a les entitats, i que es van revelar com a inadequats en relació amb els riscos que la seva activitat pot generar potencialment.

Finalment, la norma contribueix a garantir la consistència entre el nou règim jurídic de les entitats de pagament i l'aplicable a les entitats de diner electrònic.

El Reial decret regula el règim jurídic de les entitats de diner electrònic i concreta, així mateix, algunes disposicions relatives al règim jurídic general de l'activitat d'emissió de diner electrònic. Es compon de vint-i-set articles, distribuïts en set capítols, una disposició transitòria, una disposició derogatòria i tres disposicions finals.

El capítol I, que està integrat per nou articles, conté el règim jurídic de la creació de les entitats de diner electrònic.

En particular s'indica, com és habitual en el règim de creació d'altres entitats financeres, que correspon autoritzar al ministre d'Economia i Competitivitat la creació de les entitats de diner electrònic, amb l'informe previ del Banc d'Espanya i del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries, en els aspectes de la seva competència.

La sol·licitud s'ha de presentar, també com és usual, davant la Secretaria General del Tresor i Política Financera i es preveu la necessitat d'inscripció, com es feia, de les entitats de diner electrònic en un registre especial del Banc d'Espanya, abans de començar la seva activitat. També es recullen algunes particularitats per al cas que l'entitat de diner electrònic per autoritzar estigui controlada per una altra entitat d'un Estat no membre de la Unió Europea.

A més s'estableixen els requisits per obtenir i conservar l'autorització d'una entitat de diner electrònic i que s'han de provar en el moment de la sol·licitud de creació de l'entitat per merèixer l'autorització. Aquests requisits es refereixen tant a la forma jurídica de l'entitat de diner electrònic com al seu capital inicial o les condicions que han de complir els socis titulars de participacions significatives i els administradors de l'entitat.

També es preveu en aquest capítol la creació per part del Banc d'Espanya d'un Registre d'alts càrrecs en el qual s'han d'inscriure els administradors i directors generals de les entitats de diner electrònic. A això se suma l'obligació esmentada d'inscriure les mateixes entitats de pagament abans de començar les seves activitats en el Registre especial d'entitats de diner electrònic creat en el Banc d'Espanya.

Els articles 6, 7 i 8 estan dedicats al règim aplicable a diferents modificacions que pot experimentar una entitat de diner electrònic, tant en els seus Estatuts socials com en les seves activitats, amb una previsió específica per al cas de fusió. Un últim article especifica que l'ús de la denominació d'entitat de diner electrònic o la seva abreviatura ha de figurar en la denominació social de l'entitat. Això es completa amb dos apartats destinats a garantir que l'usuari coneix en tot moment de la naturalesa jurídica d'entitat de pagament que deté el seu proveïdor de serveis de pagament.

El capítol II regula l'activitat transfronterera de les entitats de diner electrònic i consta de quatre articles.

El primer regula l'obertura de sucursals i la lliure prestació de serveis en un Estat membre de la Unió Europea per entitats de diner electrònic espanyoles i estableix, en particular, l'obligació de comunicació al Banc d'Espanya i la informació que hi ha d'adjuntar.

El segon detalla el règim de comunicació al Banc d'Espanya que han de formalitzar les autoritats supervisores de les entitats de diner electrònic comunitàries que vulguin prestar de manera permanent els seus serveis a Espanya.

En els dos articles següents es concreta el règim d'autorització prèvia del Banc d'Espanya a què estan subjectes les entitats de diner electrònic espanyoles que vulguin prestar serveis de pagament en un Estat no membre de la Unió Europea, bé mitjançant l'obertura de sucursals o en lliure prestació de serveis.

El capítol III està dedicat al règim dels agents i delegació de funcions, contingut cadascun d'ells en un dels dos articles de què consta aquest capítol.

Respecte al règim dels agents, l'article 14 estableix que les entitats de diner electrònic no poden emetre diner electrònic a través d'agents. En el supòsit que prestin serveis de pagament, aquesta activitat sí que es pot fer a través d'agents, per a la qual cosa s'han de complir els requisits que preveu el Reial decret 712/2010, de 28 de maig, de règim jurídic dels serveis de pagament i de les entitats de pagament.

Pel que fa a la delegació de funcions, s'estableix un règim d'informació prèvia al Banc d'Espanya per a les que siguin essencials, mentre que la comunicació s'ha d'efectuar amb posterioritat a la delegació en cas que les funcions que aquesta afecta no siguin essencials. Aquest règim es completa amb una sèrie de disposicions dirigides a garantir que la delegació de funcions operatives essencials no redunda en una disminució de la seva qualitat o control intern, o en un detriment de les responsabilitats i obligacions de les entitats de diner electrònic en relació amb els usuaris.

Els requisits de garantia i els requeriments de recursos propis es regulen en els cinc articles que conformen el capítol IV de la norma proposada.

La necessitat que les entitats de diner electrònic salvaguardin els fons dels seus usuaris per a l'emissió de diner electrònic i l'execució d'operacions de pagament exigeix que aquestes entitats disposin d'algun dels dos mètodes de garantia que estableix la Llei 21/2011, de 26 de juliol, el detall de la qual s'especifica en la norma proposada. En relació amb el primer mètode, es detallen els actius segurs i de baix risc en què poden invertir els fons a què es refereix l'article 10.1.a) de la Llei 16/2009, de 13 de novembre, de serveis de pagament. Pel que fa al segon mètode, es concreten les condicions que ha de complir la pòlissa d'assegurança o garantia comparable.

D'altra banda es detalla el mètode de càlcul que han d'aplicar les entitats de pagament per determinar els seus requeriments de recursos propis. Amb caràcter general és la suma de dues quantitats: 1. En cas de prestació de serveis de pagament no vinculats a l'emissió de diner electrònic, la quantitat prevista en la normativa de serveis de pagament com a recursos propis per a les entitats de serveis de pagament; i 2. Respecte a l'activitat d'emissió de diner electrònic, un 2% de la mitjana de diner electrònic en circulació.

A més, el capítol IV conté una sèrie de previsions destinades a garantir el retorn al compliment de les normes relatives a recursos propis, en cas que una entitat presenti un dèficit de recursos propis respecte dels exigits. En primer lloc, s'estableix una obligació d'informació al Banc d'Espanya, que ha d'anar acompanyada d'un programa per retornar al compliment. Així mateix, s'estableix una obligació de sotmetre l'aplicació de resultats a l'autorització prèvia del Banc d'Espanya.

El capítol V introdueix el concepte d'entitats de diner electrònic híbrides, definides com les entitats de diner electrònic que realitzin, a més de l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament, qualsevol altra activitat econòmica. S'adapten alguns aspectes de la norma per a la seva aplicació especial a aquestes entitats, sobretot en relació amb alguns requisits tant per exercir l'activitat com als efectes de la sol·licitud, el Registre d'alts càrrecs, la supervisió i la comptabilitat.

Finalment, es detalla en aquest capítol el procediment en virtut del qual el Banc d'Espanya pot exigir a una entitat de diner electrònic híbrida que constitueixi una entitat de diner electrònic separada, quan la realització d'altres activitats econòmiques diferents de l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament pugui afectar-ne la solidesa financera o a la capacitat de les autoritats per fer la seva funció de supervisió.

En el capítol VI es recullen aspectes addicionals relatius al règim jurídic de l'emissió de diner electrònic, d'una banda, i la prestació de serveis de pagament per part de les entitats de diner electrònic, de l'altra.

S'estableix una excepció a l'aplicació de la normativa reguladora de l'emissió de diner electrònic. No estan subjectes a aquesta normativa el valor monetari emmagatzemat en instruments l'ús dels quals estigui limitat als establiments de l'emissor o dins d'una xarxa limitada de proveïdors.

D'altra banda, s'estableix que als comptes de pagament mantinguts per les entitats de diner electrònic s'hi han d'aplicar les limitacions que conté el Reial decret 712/2010, de 28 de maig.

Finalment el capítol VII, que conté els tres últims articles de la norma proposada, recull el règim de supervisió i sancionador aplicable a les entitats de diner electrònic. Tots dos segueixen, fonamentalment i amb algunes adaptacions, el règim aplicable a les entitats de crèdit.

Es recull, així mateix, el deure de secret professional per a totes les persones que en l'exercici d'una activitat professional per al Banc d'Espanya o en l'intercanvi d'informació amb altres autoritats hagin conegut dades de caràcter reservat.

S'ha introduït en el projecte una disposició transitòria que desplega la que conté la Llei 21/2011, de 26 de juliol, que al seu torn procedeix de la Directiva comunitària, que fa referència a les entitats de diner electrònic que hagin obtingut autorització en virtut de l'article 21 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema

financer. La Llei 21/2011, de 26 de juliol, no requereix que aquestes entitats sol·licitin una nova autorització, si bé exigeix que acreditin el compliment dels requisits necessaris per al desenvolupament d'aquesta activitat d'acord amb aquesta autorització. A efectes de la dita acreditació el projecte exonera aquestes entitats d'aportar determinada documentació, llevat de requeriment exprés.

Addicionalment el projecte té una disposició derogatòria, i conclou amb tres disposicions finals, que contenen, respectivament, el que fa referència als títols competencials a l'empara dels quals es dicta el Reial decret, la referència a la incorporació del dret de la Unió Europea, per tal com completa la transposició de la Directiva 2009/110/CE, i la seva entrada en vigor.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Competitivitat, amb l'aprovació prèvia del ministre d'Hisenda i Administracions Públiques, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 4 de maig de 2012,

DISPOSO:

CAPÍTOL I

Règim jurídic de la creació de les entitats de diner electrònic

Article 1. *Autorització i registre de les entitats de diner electrònic.*

1. Correspon al ministre d'Economia i Competitivitat, amb l'informe previ del Banc d'Espanya i del Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries en els aspectes de la seva competència, autoritzar la creació de les entitats de diner electrònic, així com l'establiment a Espanya de sucursals d'entitats de diner electrònic autoritzades o domiciliades en un Estat no membre de la Unió Europea. En l'autorització s'han d'especificar les activitats que pot dur a terme l'entitat de diner electrònic, d'acord amb el programa presentat per l'entitat.

2. La sol·licitud d'autorització s'ha de resoldre dins dels tres mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tresor i Política Financera o en el moment en què es completi la documentació exigible. L'autorització s'entén desestimada per silenci administratiu si, transcorregut aquest termini, no s'ha notificat resolució expressa.

3. Una vegada obtinguda l'autorització i després d'inscriure's en el Registre Mercantil, les entitats de diner electrònic, abans de començar les seves activitats, han de quedar inscrites en el Registre especial d'entitats de diner electrònic del Banc d'Espanya. En aquest Registre s'han de fer constar les activitats per a les quals s'hagi autoritzat l'entitat de diner electrònic i han de figurar, a més, les seves sucursals i els agents que contracti per a la prestació de serveis de pagament. El registre és públic i accessible a través d'una pàgina electrònica que s'ha d'actualitzar periòdicament.

4. En cas que el control de l'entitat de diner electrònic, en els termes que preveu l'article 42 del Codi de comerç, l'exerceixin una entitat de diner electrònic, una entitat de crèdit, una entitat de pagament, una empresa de serveis d'inversió o una empresa d'assegurances o reassegurances autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea o les persones físiques o jurídiques que al seu torn controlin una d'aquestes, el Banc d'Espanya, abans d'emetre l'informe a què es refereix l'apartat 1, ha de consultar les autoritats responsables de la supervisió de les entitats esmentades.

En cas que el control l'exerceixi una persona física o jurídica, es tracti o no d'una entitat regulada, domiciliada o autoritzada en un país que no sigui membre de la Unió Europea, es pot exigir dels qui la controlin la prestació d'una garantia que inclogui la totalitat de les activitats autoritzades de l'entitat que es pretén crear.

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

Són requisits necessaris per obtenir i conservar l'autorització d'una entitat de diner electrònic:

a) Revestir qualsevol forma societària mercantil. Les accions, participacions o títols d'aportació en què estigui dividit el capital social han de ser nominatius.

b) Tenir el seu domicili social, així com la seva efectiva administració i direcció en el territori espanyol.

c) Disposar d'un capital social no inferior a 350.000 euros.

d) Que els accionistes o socis titulars de participacions significatives siguin idonis d'acord amb el que preveu l'article 4 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, de diner electrònic.

e) Que els administradors de l'entitat de diner electrònic siguin persones d'honorabilitat reconeguda i tinguin, la majoria d'ells, els coneixements necessaris per a l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament. Així mateix aquests requisits han de concórrer en cada un dels directors generals o assimilats de l'entitat.

Concorre honorabilitat comercial i professional en els qui hagin observat una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils o altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com a les bones pràctiques comercials, financeres i bancàries. S'entén en tot cas, llevat de prova en contra, que no tenen tal honorabilitat els qui, a Espanya o a l'estranger, tinguin antecedents penals per delictes dolosos o estiguin inhabilitats per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció d'entitats financeres o d'acord amb la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació, i els fallits i concursats no rehabilitats en procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor d'aquesta Llei. En cas d'antecedents penals o inhabilitació a l'estranger és exigible que es tracti de països que disposin de les necessàries garanties de seguretat jurídica equiparables o recíproques a les previstes en l'ordenament espanyol.

Tenen els coneixements necessaris per exercir les seves funcions en les entitats de diner electrònic els qui hagin exercit, durant un termini no inferior a dos anys, funcions d'alta direcció, control o assessorament o funcions de responsabilitat similar en entitats de diner electrònic, públiques o privades, de dimensió almenys anàloga a l'entitat per a la qual se sol·licita autorització.

f) Als efectes de garantir una gestió sana i prudent de l'entitat, disposar de procediments de govern corporatiu adequats, inclosa una estructura organitzativa clara, amb línies de responsabilitat ben definides, transparents i coherents, així com procediments eficaços d'identificació, gestió, control i comunicació dels riscos als quals estigui o pugui estar exposada, juntament amb mecanismes adequats de control intern, inclosos procediments administratius i comptables adequats. Aquests mètodes, procediments i mecanismes han de ser exhaustius i proporcionats a la naturalesa, escala i complexitat de les activitats d'emissió de diner electrònic i els serveis de pagament prestats per aquesta entitat.

g) Establir procediments i òrgans de control intern i de comunicació per prevenir i impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

Article 3. *Requisits de la sol·licitud.*

1. La sol·licitud d'autorització per a la creació d'una entitat de diner electrònic s'ha d'adreçar a la Secretaria General del Tresor i Política Financera, acompanyada dels documents següents per triplicat:

a) Projecte d'Estatuts socials, acompanyat amb una certificació registral negativa de la denominació social proposada; en cas que l'autorització sigui sol·licitada per una societat ja existent, n'hi ha prou amb la certificació vigent de la seva inscripció registral.

b) Un programa d'activitats en què de manera específica constin, a més de l'emissió de diner electrònic i, si s'escau, el tipus de servei de pagament que es pretengui prestar, els serveis auxiliars o estretament relacionats amb aquells que es pretenguin portar a terme, així com la resta d'activitats que, d'acord amb l'article 8 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, vulgui realitzar, si s'escau.

c) Un pla de negocis referit a les activitats esmentades en la lletra anterior que inclogui un càlcul de les previsions pressupostàries per als tres primers exercicis d'activitat de l'entitat de diner electrònic.

d) Justificació d'haver constituït en la Caixa General de Dipòsits o en alguna de les seves sucursals, enquadrades en les delegacions d'Economia i Hisenda, un dipòsit en efectiu o en deute públic equivalent al 20 per cent del capital inicial mínim establert a l'article 2, a disposició de la Secretaria General del Tresor i Política Financera.

Aquest dipòsit s'ha d'alliberar, a requeriment de l'interessat, una vegada constituïda l'entitat i inscrita en el Registre especial del Banc d'Espanya, així com, si s'escau, en el supòsit de revocació de l'autorització que preveu l'article 5 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol. El procediment, termini i efectes per alliberar el dipòsit són els que preveu la normativa vigent.

També s'ha de procedir a la devolució del dipòsit en els supòsits de renúncia a la sol·licitud o de la seva denegació.

e) Una descripció de les mesures adoptades per protegir els fons rebuts a canvi del diner electrònic emès, o, si s'escau, procedents de la prestació de serveis de pagament, d'acord amb el que preveu l'article 9 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol.

f) Una descripció dels mètodes de gestió empresarial del sol·licitant i dels mecanismes de control intern, inclosos procediments administratius, de gestió de risc i comptables, que demostri que aquests mètodes i mecanismes de control empresarial són proporcionats i adequats.

g) Els procediments i òrgans de control intern i de comunicació que s'estableixin per prevenir i impedir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.

h) Una descripció de l'organització estructural de què es proposi dotar el sol·licitant, inclosa, si s'escau, una descripció de la utilització que es pretengui fer de sucursals, estructures de distribució i reemborsament de diner electrònic o agents, per a la prestació de serveis de pagament, de les disposicions en matèria de delegació de funcions, així com de la seva participació en un sistema de pagament nacional o internacional, sempre que sigui procedent de conformitat amb el que estableix la Llei 41/1999, de 12 de novembre, sobre sistemes de pagaments i de liquidació de valors.

i) La identitat de les persones que posseeixin participacions significatives en l'entitat de diner electrònic, d'acord amb el que estableix l'article 4 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, amb indicació de la quantia de la seva participació efectiva i proves de la seva idoneïtat.

Llevat de les entitats de crèdit subjectes a supervisió del Banc d'Espanya, els accionistes o socis que tinguin la consideració de persones jurídiques han d'aportar així mateix els comptes anuals i l'informe de gestió dels dos últims anys, amb els informes d'auditoria si n'hi ha.

Als efectes de la definició de participació significativa, s'entén per influència notable la possibilitat de nomenar o destituir algun membre del màxim òrgan de govern de l'entitat de diner electrònic.

j) La identitat dels administradors de l'entitat de diner electrònic i dels seus directors generals o assimilats, així com la justificació documental que serveixi per acreditar que es dóna el requisit d'honorabilitat i que tenen l'experiència i posseeixen els coneixements necessaris per a l'emissió de diner electrònic.

k) Si s'escau, la identitat dels auditors responsables de l'auditoria de l'entitat de diner electrònic.

l) Una descripció dels serveis, instruments o altres mitjans, inclòs el Reglament per a la defensa del client, de què es disposi per atendre i resoldre les queixes i reclamacions dels seus clients.

m) La direcció del domicili social o seu de direcció efectiva en el territori espanyol del sol·licitant.

n) En el cas d'entitats ja existents, comptes anuals auditats de l'últim exercici, i una memòria explicativa de les característiques i situació de l'empresa.

Als efectes de les lletres e), f) i h) el sol·licitant ha de facilitar una descripció dels seus procediments d'auditoria i de les disposicions organitzatives que hagi establert a fi d'adoptar totes les mesures raonables per protegir els interessos dels seus usuaris i garantir la continuïtat i fiabilitat de l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament.

2. L'entitat de diner electrònic ha d'informar immediatament de qualsevol canvi que afecti l'exactitud de la informació de conformitat amb aquest article. En tot cas, es pot exigir als promotors totes les dades o informes que es considerin oportuns per verificar el compliment dels requisits que estableix aquest Reial decret.

Article 4. *Autorització de l'establiment a Espanya de sucursals d'entitats de diner electrònic autoritzades o domiciliades en un Estat no membre de la Unió Europea.*

1. En l'autorització de l'establiment a Espanya de sucursals d'entitats de diner electrònic estrangeres autoritzades o domiciliades en un Estat no membre de la Unió Europea s'ha d'observar el que disposen els articles anteriors, en el que li sigui aplicable, amb les particularitats següents:

a) La menció al projecte d'Estatuts a què es refereix l'article 3.1.a) s'entén referida al projecte d'escriptura de constitució de la sucursal i als mateixos Estatuts vigents de l'entitat de diner electrònic.

b) Per capital social mínim s'entén la dotació mantinguda per l'entitat a Espanya de fons de caràcter permanent i durada indefinida, disponibles per a la cobertura de pèrdues de la sucursal.

c) Han de disposar almenys d'una persona que sigui responsable de la gestió de la sucursal que pretenen establir a Espanya i que determini de manera efectiva l'orientació de la sucursal. La persona ha de complir els requisits d'honorabilitat, coneixements i experiència a què es refereix el paràgraf e) de l'article 2.

d) L'objecte social de la sucursal no pot contenir activitats no permeses a l'entitat de diner electrònic al seu país d'origen.

e) La documentació que acompanyi la sol·licitud ha de contenir la informació necessària per conèixer amb exactitud el règim jurídic de l'entitat de diner electrònic estrangera sol·licitant, la supervisió a què està sotmesa, així com la seva situació financera i una descripció específica de les mesures adoptades per l'entitat per salvaguardar els fons rebuts a canvi del diner electrònic emès. També s'ha d'incloure una descripció de l'estructura organitzativa de l'entitat i del grup en què aquesta eventualment s'integri. Així mateix, s'ha d'acreditar que està en possessió de les autoritzacions que si s'escau exigeixi el seu país d'origen per obrir la sucursal.

L'autorització pot ser denegada, a més de fer-ho per les causes que assenyala l'article 4.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, per l'aplicació del principi de reciprocitat.

2. El Banc d'Espanya ha de notificar a la Comissió Europea totes les autoritzacions de sucursals d'entitats de diner electrònic que tinguin el seu domicili social fora de la Unió Europea, una vegada inscrites en el Registre especial d'entitats de diner electrònic del Banc d'Espanya.

Article 5. *Registre d'alts càrrecs de les entitats de diner electrònic.*

1. Correspon al Banc d'Espanya la creació i gestió d'un Registre d'alts càrrecs de les entitats de diner electrònic, on s'han d'inscriure obligatòriament els administradors, així com els seus directors generals o assimilats.

Per a la inscripció en el Registre d'alts càrrecs, aquestes persones han de declarar expressament en el document que acrediti la seva acceptació del càrrec que compleixen els requisits d'honorabilitat a què es refereix l'article 2.e), i que no estan incursos en cap de les limitacions o incompatibilitats que els siguin aplicables.

2. També s'han d'inscriure en aquest Registre les persones responsables de la gestió de les sucursals a Espanya d'entitats de diner electrònic estrangeres o del control i gestió de les xarxes a Espanya d'agents per proveir serveis de pagament o distribuïdors d'entitats de diner electrònic estrangeres.

Així mateix, s'han d'inscriure en aquest Registre els agents a través dels quals les entitats de diner electrònic estrangeres portin a terme, si s'escau, la prestació de serveis de pagament.

Article 6. *Modificació dels Estatuts socials.*

1. La modificació dels Estatuts socials de les entitats de diner electrònic 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 la Secretaria General del Tesor i Política Financera o al moment en què es completi la documentació exigible, transcorreguts els quals es pot entendre concedida l'autorització.

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

a) Canvi del domicili social dins del territori nacional.

b) Augment de capital social.

c) Incorporar textualment als Estatuts preceptes legals o reglamentaris de caràcter imperatiu o prohibitiu, o complir resolucions judicials o administratives.

d) Les altres modificacions respecte de les quals la Secretaria General del Tesor i Política Financera, en contestació a consulta prèvia formulada a aquest efecte per l'entitat de diner electrònic afectada, hagi considerat innecessari, per la seva escassa rellevància, el tràmit de l'autorització.

3. Si, rebuda la comunicació, les modificacions excedeixen el que preveu l'apartat anterior, el Banc d'Espanya ho ha d'advertir als interessats en el termini de trenta dies, perquè les revisin o, si s'escau, s'ajustin al procediment d'autorització de l'apartat 1.

Article 7. *Ampliació d'activitats.*

Quan una entitat de diner electrònic pretengui ampliar les activitats per a les quals està autoritzada, s'ha de seguir el mateix procediment que per a la modificació d'Estatuts. L'autorització pot ser denegada, en especial, si l'entitat no compleix els requeriments de solvència que li corresponguin, o no té una organització administrativa i comptable i de procediments de control interns adequats a les noves activitats.

Article 8. *Fusió d'entitats de diner electrònic.*

1. L'entitat resultant de la fusió en què almenys una de les entitats que es fusiona és una entitat de diner electrònic pot realitzar les activitats per a les quals estiguin autoritzades les entitats fusionades.

2. La fusió l'ha d'autoritzar el ministre d'Economia i Competitivitat, d'acord amb el procediment que estableix l'article 6 d'aquest Reial decret, si bé el termini de resolució és de tres mesos següents a la seva recepció en la Secretaria General del Tesor i Política Financera o al moment en què es completi la documentació exigible, transcorreguts els quals es pot entendre concedida l'autorització.

Article 9. *Ús de la denominació reservada, mesures organitzatives i de transparència.*

1. La denominació d'entitat de diner electrònic, així com la seva abreviatura, EDE, queda reservada a aquestes entitats, que les poden incloure en la seva denominació social.

2. Les entitats de diner electrònic han d'incloure una referència a la seva naturalesa jurídica d'entitat de diner electrònic en la totalitat de documents que subscriguin o emetin en l'exercici de la seva activitat d'emissió de diner electrònic i, si s'escau, de prestació de serveis de pagament, o que posseeixin efectes jurídics davant de tercers.

3. Quan les entitats de diner electrònic exerceixin els serveis operatius o auxiliars a què es refereix l'article 8 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, o quan en el mateix local on s'emeti diner electrònic es duguin a terme altres activitats econòmiques, han de tenir les mesures organitzatives i de transparència necessàries per protegir la clientela i en especial assegurar que aquesta clientela identifica clarament l'emissor de diner electrònic.

El Banc d'Espanya pot exigir l'adopció de les mesures de transparència necessàries per complir el que preveu aquest apartat.

CAPÍTOL II

Activitat transfronterera de les entitats de diner electrònic

Article 10. *Obertura de sucursals i lliure prestació de serveis en un Estat membre de la Unió Europea per entitats de diner electrònic espanyoles.*

1. Les entitats de diner electrònic espanyoles que pretenguin emetre diner electrònic o prestar serveis de pagament no vinculats a la dita emissió en un altre Estat membre de la Unió Europea, bé mitjançant l'establiment d'una sucursal o en règim de lliure prestació de serveis, ho han de comunicar prèviament al Banc d'Espanya, i han d'adjuntar-hi la informació que preveu l'article 11.1 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol.

2. Tota modificació de les informacions a què es refereix aquest article ha de ser comunicada per l'entitat de diner electrònic al Banc d'Espanya amb caràcter previ al fet que es produeixi.

3. Quan una entitat de diner electrònic vulgui distribuir diner electrònic en un altre Estat membre contractant una persona física o jurídica, li és aplicable el que disposen els articles 14 i 15 del Reial decret 712/2010, de 28 de maig, de règim jurídic dels serveis de pagament i de les entitats de pagament.

Article 11. *Actuació a Espanya d'entitats de diner electrònic autoritzades en un altre Estat membre de la Unió Europea.*

1. L'obertura a Espanya de sucursals d'entitats de diner electrònic autoritzades en un altre Estat membre de la Unió Europea queda condicionada al fet que el Banc d'Espanya rebi una comunicació de l'autoritat supervisora de l'entitat de diner electrònic que contingui, almenys, la informació següent:

a) El nom i l'adreça de l'entitat de diner electrònic.

b) Un programa d'activitats en què s'indiquin, en particular, les operacions que pretén realitzar i l'estructura de l'organització de la sucursal.

c) El nom i el domicili de la sucursal a Espanya on es pugui requerir a la sucursal tota la informació necessària.

d) El nom i currículum dels directius responsables de la sucursal.

2. Un cop rebuda la comunicació, el Banc d'Espanya ho ha de notificar a l'entitat de diner electrònic i aquesta entitat, després d'haver inscrit la sucursal en el Registre Mercantil, igualment l'ha d'inscriure en el Registre especial d'entitats de diner electrònic del Banc d'Espanya, i ha de comunicar a aquest la data de l'inici efectiu de les seves activitats.

Transcorregut un any des que s'hagi notificat a l'entitat de diner electrònic la recepció de la comunicació efectuada per la seva autoritat supervisora, sense que l'entitat hagi iniciat les seves activitats, s'ha de tornar a iniciar el tràmit que preveu l'apartat 1.

3. Si, una vegada oberta la sucursal, l'entitat de diner electrònic autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea pretén modificar el contingut d'alguna de les informacions indicades a l'apartat 1, ho ha de comunicar almenys amb un mes d'antelació al Banc d'Espanya, sense perjudici de la comunicació que sigui procedent a la seva autoritat supervisora, abans d'efectuar el canvi. També s'ha de comunicar al Banc d'Espanya el tancament de la sucursal, almenys amb tres mesos d'antelació a la data prevista per fer-ho.

4. El procediment que estableix aquest article s'ha d'aplicar igualment, en la mesura que sigui procedent, a les comunicacions que es rebin dels supervisors d'una entitat de diner electrònic autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea que pretengui prestar serveis de pagament a Espanya de manera permanent mitjançant la utilització d'una xarxa d'agents radicats a Espanya.

Els agents contractats per a la prestació de serveis de pagament per part d'entitats de diner electrònic autoritzades en un altre Estat membre de la Unió Europea han de respectar en l'exercici de la seva activitat a Espanya les mateixes normes que les que estan obligats a observar els agents d'entitats de diner electrònic espanyoles, de conformitat amb el que preveu l'article 14.

5. Quan una entitat de diner electrònic autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea pretengui distribuir diner electrònic a Espanya mitjançant una persona física o jurídica que actuï en nom seu, ha de seguir el procediment que estableix aquest article.

6. Un cop rebuda la comunicació del supervisor d'una entitat de diner electrònic autoritzada en un altre Estat membre de la Unió Europea de la seva intenció d'establir una sucursal a Espanya, de prestar serveis de pagament a Espanya de manera permanent mitjançant agents radicats a Espanya o de distribuir diner electrònic a Espanya a través d'un intermediari, el Banc d'Espanya ha de traslladar la comunicació al Servei Executiu de la Comissió de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Infraccions Monetàries.

El Banc d'Espanya, a més de l'obligació de denúncia a què estigui obligat per la legislació processal penal espanyola, amb l'informe previ del Servei Executiu, ha d'informar les autoritats competents de l'Estat membre d'origen de l'entitat de diner electrònic quan tingui motius raonables per sospitar que s'estan perpetrant o ja s'han perpetrat o intentat activitats de blanqueig de diner o de finançament del terrorisme o que la contractació dels agents, l'establiment de la sucursal o la distribució de diner electrònic a través d'intermediaris podrien augmentar el risc de blanqueig de diner o finançament del terrorisme.

Article 12. *Obertura de sucursals i lliure prestació de serveis en un Estat no membre de la Unió Europea per entitats de diner electrònic espanyoles.*

1. L'obertura d'una sucursal, la prestació de serveis de pagament a través d'agents o en règim de lliure prestació de serveis, i la distribució de diner electrònic per part d'entitats de diner electrònic espanyoles en un Estat no membre de la Unió Europea, queda subjecta a l'autorització prèvia per part del Banc d'Espanya.

2. A la sol·licitud de l'autorització assenyalada a l'apartat anterior hi ha d'adjuntar, juntament amb la informació de l'Estat en el territori del qual pretenen exercir la seva activitat i el programa d'activitats que vulgui portar a terme, el domicili previst per a la sucursal, la seva estructura d'organització i el nom i currículum dels directius proposats per a aquesta sucursal o la informació equivalent del responsable de la xarxa d'agents o distribuïdors, si s'escau.

3. El Banc d'Espanya ha de resoldre, mitjançant una resolució motivada, en el termini màxim de tres mesos a partir de la recepció de totes les informacions. Quan la sol·licitud no sigui resolta en el termini abans previst, es pot entendre desestimada.

4. El Banc d'Espanya ha de denegar l'autorització quan, davant d'aquesta i la informació addicional a què es refereix l'apartat 2, les estructures administratives o la situació financera de l'entitat de diner electrònic no siguin adequades, o quan en el programa d'activitats es prevegi la realització d'activitats no autoritzades a l'entitat. També

s'ha de denegar quan consideri que l'activitat de la sucursal no ha de quedar subjecta a un control efectiu per part de l'autoritat supervisora del país d'acollida, o que hi ha obstacles legals o d'un altre tipus que impedeixin o dificultin el control i inspecció de la sucursal pel Banc d'Espanya.

5. Tota modificació de les informacions a què es refereix aquest article l'ha de comunicar l'entitat de diner electrònic, almenys un mes abans d'efectuar-la, al Banc d'Espanya. No es pot portar a terme una modificació rellevant en el programa d'activitats de la sucursal si el Banc d'Espanya, dins del dit termini d'un mes, s'hi oposa, mitjançant una resolució motivada que ha de ser notificada a l'entitat. Aquesta oposició s'ha de fundar en alguna de les causes que esmenta aquest article.

Article 13. *Creació o adquisició de participacions en entitats de diner electrònic d'un Estat no membre de la Unió Europea.*

1. Queda subjecta a l'autorització prèvia del Banc d'Espanya la creació per part d'una entitat de diner electrònic espanyola d'una entitat de diner electrònic en un Estat no membre de la Unió Europea i l'adquisició d'una participació significativa o la presa de control, bé de manera directa o a través d'entitats controlades per l'entitat de diner electrònic interessada, en una entitat de diner electrònic ja existent, quan aquesta entitat de diner electrònic hagi de ser constituïda o estigui domiciliada en un Estat no membre de la Unió Europea.

2. En el cas de la creació, directament o indirectament, d'una entitat de diner electrònic en un Estat no membre de la Unió Europea, l'entitat de diner electrònic espanyola que pretengui crear-la ha d'adjuntar a la sol·licitud d'autorització que es presenti en el Banc d'Espanya, almenys, la informació següent:

a) Import de la inversió i del percentatge que representa la participació en el capital i en els drets de vot de l'entitat que s'ha de crear, així com indicació, si s'escau, de les entitats a través de les quals s'ha d'efectuar la inversió.

b) La que preveuen els paràgrafs a), b), i) i j) de l'article 3.1 d'aquest Reial decret.

c) Descripció completa de la normativa aplicable a les entitats de diner electrònic a l'Estat on s'hagi de constituir la nova entitat, així com de la normativa vigent en matèria fiscal i de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

3. En cas que s'hagi d'adquirir una participació, entenent així aquella que tingui un caràcter significatiu segons el que preveuen l'article 4.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, de diner electrònic, i el present Reial decret, o es pretengui adquirir posteriorment el control, s'ha de presentar la informació que indica l'apartat anterior, si bé la prevista en el paràgraf b) es pot limitar a les dades que tinguin un caràcter públic. També s'ha d'indicar el termini previst per a la realització de la inversió, els comptes anuals dels dos últims exercicis de l'entitat participada i, si s'escau, els drets de l'entitat pel que fa a designar representants en els òrgans d'administració i direcció d'aquella.

4. En tot cas, es pot exigir als sol·licitants totes les dades, informes o antecedents que es considerin oportuns perquè el Banc d'Espanya es pugui pronunciar adequadament sobre la sol·licitud d'autorització i, en particular, els que permetin exercir la supervisió consolidada del grup.

5. El Banc d'Espanya ha de resoldre sobre l'autorització en el termini de tres mesos a comptar de la recepció de tota la informació requerida. Quan l'autorització no sigui concedida en el termini abans previst, es pot entendre denegada.

El Banc d'Espanya ha de denegar la sol·licitud d'autorització quan:

a) Atenent la situació financera de l'entitat de diner electrònic o la seva capacitat de gestió, consideri que el projecte pot afectar-li negativament.

b) Vistes la localització i característiques del projecte, no es pugui assegurar la supervisió efectiva del grup, en base consolidada.

c) L'activitat de l'entitat dominada no quedi subjecta a un control efectiu per part d'una autoritat supervisora nacional.

CAPÍTOL III

Règim dels agents i delegació de funcions operatives

Article 14. *Agents.*

1. A les entitats de diner electrònic espanyoles i les sucursals a Espanya d'entitats de diner electrònic estrangeres que tinguin el propòsit de prestar serveis de pagament a través d'un agent, els és aplicable el que disposen els articles 13, 14 i 15 del Reial decret 712/2010, de 28 de maig.

2. Les entitats de diner electrònic no poden emetre diner electrònic a través d'agents.

Article 15. *Delegació de funcions.*

1. Quan una entitat de diner electrònic pretengui externalitzar funcions operatives relacionades amb l'emissió de diner electrònic o la prestació de serveis de pagament, ho ha d'informar al Banc d'Espanya.

2. En particular, la delegació de funcions operatives essencials s'ha de realitzar de manera tal que no afecti la qualitat del control intern d'aquestes funcions per part de l'entitat de diner electrònic, ni la capacitat del Banc d'Espanya per controlar que l'entitat de diner electrònic compleix totes les obligacions que estableix la legislació vigent.

A aquests efectes, es considera que una funció operativa és essencial si una anomalia o deficiència en la seva execució bé pot afectar, de manera considerable, la capacitat de l'entitat de diner electrònic per complir permanentment les condicions i obligacions que deriven de la seva autorització i del règim que estableixen la Llei 21/2011, de 26 de juliol, i aquest Reial decret, bé afectar els resultats financers, la seva solvència o la continuïtat de la seva activitat.

3. Quan una entitat de diner electrònic pretengui delegar funcions operatives essencials relacionades amb l'emissió de diner electrònic o la prestació de serveis de pagament, n'ha d'informar el Banc d'Espanya almenys amb un mes d'antelació, i hi ha d'adjuntar informació detallada sobre les característiques de la delegació i la identitat de l'empresa en què es pretenguin delegar. En aquest termini, el Banc d'Espanya pot oposar-se motivadament a la delegació, quan aprecii que no se satisfà el que estableix aquest article.

En altres delegacions de funcions operatives, n'hi ha prou d'informar el Banc d'Espanya en el termini d'un mes a comptar del moment en què la delegació tingui efectivitat.

4. En tot cas, quan una entitat de diner electrònic delegui funcions operatives essencials, aquesta delegació:

a) No ha de suposar en cap cas el trasllat de responsabilitat per part de l'alta direcció, sense perjudici de la responsabilitat pròpia imputable i exigible a l'entitat en què s'hagin delegat funcions.

b) No ha d'alterar les relacions i obligacions de l'entitat de diner electrònic de conformitat amb la legislació vigent respecte als seus usuaris ni respecte al Banc d'Espanya.

c) No ha d'anar en detriment de les condicions que ha de complir l'entitat de diner electrònic per rebre i conservar l'autorització de conformitat amb aquest Reial decret.

d) No ha de donar lloc a la supressió o modificació de cap de les restants condicions a les quals s'hagi supeditat l'autorització de l'entitat de diner electrònic.

e) L'acord de delegació entre l'entitat de diner electrònic i el tercer s'ha de documentar en un contracte escrit en què s'han de concretar els drets i les obligacions de les parts.

CAPÍTOL IV

Requisits de garantia, requeriments de recursos propis

Article 16. *Requisits de garantia.*

1. Les entitats de diner electrònic han de salvaguardar els fons rebuts a canvi del diner electrònic emès o per a la prestació de serveis de pagament no vinculats a la dita emissió, i s'han de subjectar a un dels dos procediments que estableix l'article 9 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, de diner electrònic, que prescriu la necessitat de disposar el dipòsit en compte separat o la inversió en actius segurs i de baix risc o, alternativament, establir la cobertura per pòlissa d'assegurança o garantia comparable d'entitat de crèdit o asseguradora. El procediment adoptat per cada entitat de diner electrònic ha de figurar en el Registre especial d'entitats de diner electrònic del Banc d'Espanya, així com en els contractes que les entitats de diner electrònic subscriguin amb els usuaris. Quan les entitats adoptin el procediment que indica l'article 10.1.b) de la Llei 16/2009, de 13 de novembre, de serveis de pagament en aquests contractes, s'ha de fer constar, així mateix, la naturalesa de la garantia i l'entitat que l'aporta.

L'entitat de diner electrònic ha de fer públic el sistema de salvaguarda elegit en termes clars i accessibles en la seva pàgina web.

2. En cas que les entitats optin pel procediment que indica l'article 10.1.a) de la Llei 16/2009, de 13 de novembre, es consideren actius segurs, líquids i de baix risc:

a) Dipòsits a la vista en entitats de crèdit sotmeses a supervisió prudencial i domiciliades en estats membres de la Unió Europea o de l'Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmic. La denominació d'aquests dipòsits ha de fer menció expressa a la seva condició de «saldos de clients d'entitats de diner electrònic».

b) Adquisicions de valors de renda fixa que tinguin una ponderació nul·la a efectes del risc de crèdit, i valors de renda fixa que disposin d'una qualificació creditícia externa atorgada per una ECAI reconeguda equivalent, almenys, a un nivell de qualitat creditícia de 3 o millor i que rebrien una ponderació inferior o igual al 50% per risc de crèdit, de conformitat amb el que preveu el capítol III del Reial decret 216/2008, de 15 de febrer, de recursos propis de les entitats financeres, i les seves normes de desplegament.

c) Participacions en un organisme d'inversió col·lectiva en valors mobiliaris (OICVM) que inverteixi únicament en els actius que s'indiquen en el paràgraf anterior.

En circumstàncies excepcionals i degudament justificades, el Banc d'Espanya pot determinar, sobre la base d'una avaluació dels elements de risc dels actius que s'especifiquen en els incisos anteriors, quins d'aquests no constitueixen actius segurs i de baix risc a efectes de l'apartat 1.

3. En cas que les entitats optin pel procediment que indica l'article 10.1.b) de la Llei 16/2009, de 13 de novembre, l'assegurança de caució o la garantia comparable d'una entitat asseguradora o d'una entitat de crèdit han de complir en tot cas les condicions següents:

a) La garantia ha de ser directa i a primer requeriment.

b) L'abast de la garantia o assegurança ha d'estar definit amb claredat.

c) La garantia ha d'assolir tots els fons rebuts a canvi de l'emissió de diner electrònic.

d) Sense perjudici del que estableixen els articles 10, 12 i 15 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança, l'acord de garantia o assegurança no ha de contenir cap clàusula el compliment de la qual escapi del control directe de l'entitat de diner electrònic i que permeti al proveïdor de la garantia o entitat asseguradora cancel·lar unilateralment o reduir el venciment d'aquesta garantia o assegurança.

e) La garantia o assegurança s'ha de fer efectiva en cas que hagi estat dictada interlocutòria de declaració de concurs de l'entitat de diner electrònic. Declarat el concurs, i llevat que els òrgans del concurs disposin una altra cosa, els serveis de pagament que

s'hagin sol·licitat a l'entitat de pagament han de ser executats immediatament. Els fons restants s'han d'abonar directament en els comptes a la vista associats als comptes de pagament.

f) L'entitat de crèdit o asseguradora que prestin la garantia o assegurança esmentades en aquest apartat no pot pertànyer al mateix grup, d'acord amb el que disposa l'article 42 del Codi de comerç, que l'entitat de diner electrònic garantida o assegurada.

g) L'entitat de crèdit que proporcioni la garantia ha de tenir, en el moment de proporcionar-la, una qualificació creditícia mínima per a exposicions a llarg termini d'A1, A+ o assimilats d'una agència de qualificació de riscos, atorgada per una agència de qualificació creditícia que hagi estat registrada de conformitat amb el que disposa el Reglament (CE) núm. 1060/2009, del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de setembre de 2009, sobre les agències de qualificació creditícia. Si es tracta d'una assegurança, l'entitat asseguradora ha de disposar de la corresponent autorització administrativa per operar en el ram d'assegurança de caució i l'assegurança s'ha de prestar per una quantitat equivalent a la que hauria estat separada en cas de no existir la pòlissa d'assegurança o una altra garantia comparable.

Article 17. *Recursos propis.*

1. Els recursos propis de l'entitat de diner electrònic no poden ser inferiors a la quantitat més gran de les que preveuen els articles 2.c) i 18.

2. S'autoritza el Banc d'Espanya per adoptar les mesures necessàries per impedir l'ús múltiple d'elements que es puguin considerar recursos propis quan l'entitat de diner electrònic pertanyi al mateix grup d'una altra entitat de diner electrònic, entitat de crèdit, entitat de pagament, empresa de serveis d'inversió, empresa de gestió d'actius o empresa d'assegurances. Aquest apartat també s'ha d'aplicar quan una entitat de diner electrònic exerceixi altres activitats diferents de l'emissió de diner electrònic i aquelles directament relacionades amb l'emissió de diner electrònic.

Article 18. *Càlcul dels requeriments de recursos propis.*

1. Sense perjudici dels requisits de capital establerts a l'article 2.c) d'aquest Reial decret i de les facultats que els articles 7.2 i 8.1.b.4t de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, atorguen al Banc d'Espanya, els recursos propis de les entitats de diner electrònic han de ser, com a mínim, iguals a la suma de les quantitats que resultin dels paràgrafs següents:

a) Respecte de les activitats a què es refereix l'article 8.1.a) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, que no estiguin vinculades a l'emissió de diner electrònic, els requeriments de recursos propis s'han de calcular conforme al que estableix l'article 19 del Reial decret 712/2010, de 28 de maig.

b) Respecte de l'activitat d'emissió de diner electrònic, els requeriments de recursos propis de les entitats de diner electrònic han de suposar, com a mínim, un 2 per cent de la mitjana del diner electrònic en circulació.

Als efectes de l'aplicació d'aquest Reial decret, s'entén per mitjana del diner electrònic en circulació l'import total mitjà del passiu financer connex al diner electrònic emès al final de cada dia natural durant els sis mesos precedents, calculat el primer dia natural de cada mes i aplicat al mes en qüestió.

2. Quan les entitats de diner electrònic realitzin alguna de les activitats enunciades a l'article 8.1.a) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, que no estiguin vinculades a l'emissió de diner electrònic, o qualsevol de les activitats enunciades a l'article 8.1, lletres b) a e), i el volum del diner electrònic en circulació no es conegui amb antelació, les entitats de diner electrònic poden calcular els recursos propis requerits sobre la base d'un percentatge representatiu que es presumeix que s'ha d'utilitzar per a l'emissió de diner electrònic, sempre que aquest percentatge representatiu es pugui calcular raonablement sobre la base de les dades històriques i a satisfacció del Banc d'Espanya. Quan una entitat de

diner electrònic no hagi completat un període d'activitat suficient, els recursos propis requerits s'han de calcular sobre la base del diner electrònic en circulació previst en el seu pla de negocis, llevat que el Banc d'Espanya exigeixi qualsevol adaptació del pla esmentat.

Article 19. *Adopció de mesures per retornar al compliment de les normes relatives a recursos propis.*

1. Quan una entitat de diner electrònic presenti un dèficit de recursos propis respecte dels exigits conforme a aquest Reial decret, l'entitat n'ha d'informar, amb caràcter immediat, el Banc d'Espanya i ha de presentar en el termini d'un mes un programa en què es concretin els plans per retornar al compliment, excepte si la situació s'ha corregit en aquest període. El programa ha de contenir, almenys, els aspectes referits a la identificació de les causes determinants de l'incompliment, al pla per retornar al compliment que pot incloure la limitació a l'exercici d'activitats que suposin riscos elevats, la desinversió en actius concrets, o mesures per a l'augment del nivell de recursos propis i els terminis previsibles per retornar al compliment.

El programa l'ha d'aprovar el Banc d'Espanya, que pot incloure les modificacions o mesures addicionals que consideri necessàries per garantir el retorn als nivells mínims de recursos propis exigibles. El programa presentat s'entén aprovat si al cap de tres mesos de la seva presentació al Banc d'Espanya no s'ha produït cap resolució expressa.

2. Quan el Banc d'Espanya, de conformitat amb el que preveu l'article 7.2.b) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, obligui una entitat de diner electrònic a mantenir recursos propis addicionals als exigits segons l'article 17 d'aquest Reial decret, i com a conseqüència d'aquesta obligació addicional resulti que els recursos propis de l'entitat són insuficients, l'entitat ha de presentar en el termini d'un mes un programa en què es concretin els plans per complir amb el requeriment addicional, excepte si la situació s'ha corregit en aquest període. El programa l'ha d'aprovar el Banc d'Espanya, que pot incloure les modificacions o mesures addicionals que consideri necessàries. El programa presentat s'entén aprovat si al cap de tres mesos de la seva presentació al Banc d'Espanya no s'ha produït resolució expressa.

Article 20. *Aplicació de resultats en cas d'incompliment de les normes relatives a recursos propis.*

1. Quan una entitat de diner electrònic presenti un dèficit de recursos propis superior al 20 per cent dels requerits en virtut del que disposa aquest Reial decret, l'entitat ha de destinar a reserves la totalitat dels beneficis o excedents nets, tret que el Banc d'Espanya autoritzi una altra cosa, en aprovar el programa de retorn al compliment a què es refereix l'article anterior.

2. Quan el dèficit de recursos propis sigui igual o inferior al 20 per cent, l'entitat ha de sotmetre la seva distribució de resultats a l'autorització prèvia del Banc d'Espanya, que ha d'establir el percentatge mínim a destinar a reserves atenent el programa presentat per retornar al compliment de l'article 19.

L'autorització del Banc d'Espanya s'entén atorgada si transcorregut un mes des de la sol·licitud no ha recaigut resolució expressa.

3. El Banc d'Espanya pot establir els termes en els quals, si s'escau, les limitacions al repartiment de dividends a què es refereixen els apartats 1 i 2 d'aquest article es poden aplicar a les filials instrumentals o financeres d'una entitat de diner electrònic.

4. El que disposen aquest article i el precedent s'entén sense perjudici de l'aplicació, quan escaigui, de les sancions que preveu la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, d'acord amb el que disposa l'article 20 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol.

CAPÍTOL V

Entitats de diner electrònic híbrides i deure de constitució d'una entitat de diner electrònic separada

Article 21. *Entitats de diner electrònic híbrides.*

1. Als efectes d'aquest article s'entén per entitats de diner electrònic híbrides les que realitzin alguna altra activitat econòmica, a més de l'emissió de diner electrònic i de les activitats enunciades a l'article 8.1.a) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, que no estiguin vinculades a l'emissió de diner electrònic.

2. Són d'aplicació especial a les entitats de diner electrònic híbrides les previsions específiques següents.

a) En relació amb els requisits per exercir l'activitat, les entitats de diner electrònic híbrides han de disposar almenys d'un alt directiu amb categoria de director general o assimilat, responsable de l'emissió de diner electrònic i dels serveis de pagament als quals estigui autoritzada.

Aquest directiu ha d'estar en possessió dels coneixements necessaris a què es refereix l'article 2.e) per a l'emissió de diner electrònic i per a la prestació dels serveis de pagament. En cas que l'entitat disposi d'un òrgan col·legiat d'administració, aquests coneixements també són exigibles almenys a un dels seus membres.

b) Respecte als requisits de la sol·licitud:

i. La informació sobre els directors generals i assimilats a què es refereix l'article 3.1.j) s'ha de presentar distingint entre els que hagin de tenir responsabilitat directa en l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament, d'una banda, i els restants de l'altra.

ii. La informació a què es refereixen les lletres f), g) i h) de l'article 3.1 ha d'especificar els procediments i les estructures organitzatives destinats a evitar que els riscos de les activitats econòmiques de la sol·licitant puguin afectar els interessos dels titulars de diner electrònic o els usuaris de serveis de pagament o el compliment de les normes sectorials i de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme aplicables.

iii. L'entitat de diner electrònic ha d'aportar prou informació sobre les activitats econòmiques que realitza o pretén realitzar i que determinen la seva qualificació com a entitat de diner electrònic híbrida, així com una previsió de la seva evolució a mitjà termini.

L'entitat de diner electrònic ha d'acompanyar, així mateix, informació sobre l'eventual vinculació o sinergia, comercial, operativa, o de qualsevol altra naturalesa, entre aquestes activitats i les d'emissió de diner electrònic i serveis de pagament per a les quals se sol·licita autorització, així com sobre els mecanismes que assegurin la separació de les responsabilitats adquirides en l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament.

c) Pel que fa al Registre d'alts càrrecs, només és necessària la inscripció dels administradors i dels alts directius que hagin de tenir responsabilitat directa en l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament.

d) Pel que fa a la modificació dels Estatuts socials, només requereixen autorització prèvia d'acord amb el que preveu l'article 6 les modificacions que afectin o puguin afectar l'activitat d'emissió de diner electrònic i prestació de serveis de pagament.

e) Respecte a la supervisió:

i. En l'exercici de les facultats de control i inspecció de les entitats de diner electrònic que l'article 20 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, li atribueix, el Banc d'Espanya pot sol·licitar de les entitats de diner electrònic híbrides informació sobre les activitats econòmiques que realitza o pretén realitzar, que determinen la seva qualificació com a tals i que siguin rellevants per a l'exercici de la seva funció de supervisió.

ii. Les obligacions de secret professional que estableix l'article 22 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, s'han observar així mateix en relació amb la informació a què es refereix la lletra anterior.

f) Quant a la comptabilitat, la informació separada a què es refereix l'article 10 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, ha de disposar d'un detall suficient, en els termes que estableixi el Banc d'Espanya, per assegurar-ne la fàcil conciliació amb els estats reservats que determini el Banc, i permetre una comparació adequada amb la informació pública proporcionada per les restants entitats de diner electrònic.

Article 22. *Deure de constitució d'una entitat de diner electrònic separada.*

1. D'acord amb el que preveu l'article 8.1 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, una entitat de diner electrònic híbrida ha de constituir una entitat separada per a l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament, quan el Banc d'Espanya així ho exigeixi pel fet d'apreciar que les restants activitats que l'entitat de diner electrònic du a terme perjudiquen o puguin perjudicar o bé la solidesa financera de l'entitat de diner electrònic, o bé la capacitat de les autoritats competents per supervisar el compliment de les obligacions establertes per a l'entitat de diner electrònic.

2. El Banc d'Espanya ha de resoldre sobre el deure de constituir una entitat de diner electrònic separada amb l'audiència prèvia de l'entitat interessada. En la resolució hi ha de fer constar les condicions per a la constitució de l'entitat de diner electrònic separada, i ha de determinar quines activitats, diferents de l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament, perjudiquen o poden perjudicar la solidesa financera de l'entitat de diner electrònic o la capacitat del Banc d'Espanya per supervisar el compliment de les obligacions establertes en la normativa aplicable, o qualsevol altre punt la reforma del qual es consideri necessària per garantir el compliment d'aquestes obligacions.

3. La constitució de l'entitat separada a què es refereixen els apartats anteriors s'ha de tramitar d'acord amb el que estableix l'article 1, i s'ha de presentar la sol·licitud corresponent davant la Secretaria General del Tresor i Política Financera en el termini de tres mesos a comptar de la data de notificació d'aquesta exigència del Banc d'Espanya. Transcorregut aquest termini sense que s'hagi presentat la sol·licitud d'autorització anterior, o si és denegada, i en cas que l'entitat de diner electrònic híbrida no cessi en les seves activitats en el termini de tres mesos, l'autorització concedida a aquesta pot ser revocada en virtut del que preveu l'article 5.3.e) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol.

Una vegada constituïda l'entitat separada, la transferència d'activitats s'ha de portar a terme en el termini màxim de tres mesos des de l'autorització.

CAPÍTOL VI

Altres disposicions relatives al règim jurídic de l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament prestats per entitats de diner electrònic

Article 23. *Xarxes limitades.*

En virtut de l'article 1.3.a) de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, no està subjecte a la normativa reguladora de diner electrònic el valor monetari emmagatzemat en instruments l'ús dels quals estigui limitat:

a) Als establiments de l'emissor, o;

b) dins d'una xarxa limitada de proveïdors que hagin subscrit un acord comercial directe amb l'emissor de l'instrument.

Es considera que l'ús d'un instrument se circumscriu a una xarxa limitada si només es pot fer servir per a l'adquisició de béns i serveis en una determinada cadena de proveïdors de béns o serveis, o per a una sèrie limitada de béns i serveis, sigui quina sigui la localització del punt de venda.

Els proveïdors de béns i serveis incorporats a una d'aquestes xarxes limitades han d'haver subscrit un contracte en virtut del qual es reconeguin les obligacions comunes a tots ells per a l'acceptació de l'instrument i els drets dels usuaris del mateix instrument que, en tot cas, han de ser idèntics independentment del proveïdor del bé o servei.

No obstant això, en cas que un instrument amb fins específics es converteixi en un instrument amb fins més generals, s'ha d'entendre inclòs dins de l'àmbit d'aplicació d'aquest Reial decret. Així mateix, els instruments que es puguin utilitzar per comprar en establiments de comerciants afiliats no estan exclosos de l'àmbit d'aplicació d'aquest Reial decret, ja que estan pensats habitualment per a una xarxa de proveïdors de serveis que creix constantment.

Article 24. *Comptes de pagament.*

Quan una entitat de diner electrònic mantingui un compte de pagament en els termes permesos per la llei, ha de respectar les limitacions següents:

a) L'obertura d'un compte de pagament s'ha de vincular, necessàriament, a l'existència prèvia o a la tramitació simultània d'una ordre de pagament l'ordenant o beneficiari de la qual ha de ser un tercer diferent del titular del compte.

b) Tot compte de pagament té associat, des de la seva obertura i en tot moment, un compte de dipòsit d'efectiu obert per un dels seus titulars en una entitat de crèdit autoritzada a la Unió Europea, al qual s'ha de transferir el saldo del compte de pagament quan aquest compte no presenti cap operació en l'últim any. No es computen com a operació, a aquests efectes, les entrades i sortides realitzades pel mateix titular del compte.

Quan, per alguna raó sobrevinguda, no existeixi aquest compte associat, l'entitat de diner electrònic ha de posar a disposició del titular del compte de pagament el saldo d'aquest compte, ja sigui en la seva pròpia seu, ja sigui dipositant-lo a nom seu en un compte a la vista en una entitat de crèdit autoritzada a captar fons reemborsables del públic sotmesa a supervisió prudencial i domiciliada en un Estat membre de la Unió Europea o de l'Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmic.

De tot això s'ha d'informar puntualment tots els titulars del compte de pagament.

c) Els comptes de pagament d'aquestes entitats únicament poden presentar saldo deutor com a resultat de la prestació de serveis de pagament iniciats pel beneficiari d'aquests serveis, però mai per operacions de pagament iniciades directament per l'ordenant titular del compte de pagament.

Els saldos deutors dels comptes de pagament s'han de reposar en el termini màxim d'un mes i el seu import no pot excedir, en cap moment, la quantia de 600 euros.

d) Les altres limitacions que estableix el Reial decret 712/2010, de 28 de maig.

CAPÍTOL VII

Règim de supervisió i sancionador de les entitats de diner electrònic

Article 25. *Informació sobre l'estructura de capital de les entitats de diner electrònic.*

1. Sense perjudici del que disposa l'article 21 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, les entitats de diner electrònic han d'informar el Banc d'Espanya, tan aviat com la coneguin, de qualsevol adquisició, increment o reducció d'una participació significativa, i han d'indicar, si s'escau, la identitat del seu nou titular, amb l'objecte que el Banc d'Espanya pugui valorar la vigència dels requisits exigibles per conservar l'autorització.

2. El Banc d'Espanya pot sol·licitar dels obligats a realitzar la comunicació a què es refereix l'article 21 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, i de la mateixa entitat de diner electrònic, la remissió de tota la informació que pugui ser apropiada per avaluar-ne la idoneïtat com a tenidors d'una participació significativa en l'entitat de diner electrònic.

3. Amb independència del que preveu l'apartat 1, les entitats de diner electrònic han de remetre al Banc d'Espanya semestralment, en la forma i les condicions que aquest determini, informació sobre les entitats financeres que tinguin, directament o indirectament, participacions en el seu capital, així com sobre qualsevol persona que tingui almenys un 2,5 per cent del seu capital.

Article 26. *Secret professional.*

Totes les persones que exerceixin una activitat per al Banc d'Espanya i hagin tingut coneixement de dades de caràcter reservat estan obligades a guardar secret sense perjudici de les obligacions que imposi la legislació processal penal espanyola, conforme al que preveu l'últim paràgraf de l'article 11 d'aquest Reial decret. L'incompliment d'aquesta obligació determina les responsabilitats penals i les altres que preveuen les lleis. Aquestes persones no poden prestar declaració ni testimoni ni publicar, comunicar o exhibir dades o documents reservats, ni tan sols després d'haver cessat en el servei, llevat de permís exprés atorgat per l'òrgan competent del Banc d'Espanya. Si el permís no és concedit, la persona afectada ha de mantenir el secret i queda exempta de la responsabilitat que en dimani.

Article 27. *Règim sancionador.*

1. A les entitats de diner electrònic, així com als qui hi exerceixin càrrecs d'administració o direcció, els és aplicable el règim sancionador que estableix el títol I de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit.

Aquest règim també inclou les persones físiques o jurídiques que tinguin una participació significativa en l'entitat de diner electrònic, segons el que preveu l'article 4.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, i aquelles que, tenint nacionalitat espanyola, controlin una entitat de diner electrònic d'un altre Estat membre de la Unió Europea. La responsabilitat també inclou els qui exerceixin càrrecs d'administració o direcció en les entitats responsables.

2. De conformitat amb el que preveu l'article 4.m) de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, la reiteració en la infracció greu per part de l'entitat de diner electrònic es considera infracció molt greu quan durant els cinc anys anteriors a la seva comissió s'hagi imposat a l'entitat sanció ferma pel mateix tipus d'infracció.

3. L'incompliment merament ocasional o aïllat de les normes de disciplina recollides a l'article 23.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, quan això no posi en greu risc l'entitat de diner electrònic, ni afecti els usuaris dels seus serveis o del sistema de pagaments en el seu conjunt, és sancionat com a infracció lleu.

4. Les entitats de diner electrònic, així com els qui hi exerceixin càrrecs d'administració o direcció, que infringeixin les normes d'ordenació i disciplina recollides a l'article 23.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, cometen infracció greu sancionable d'acord amb el títol I de la Llei 26/1988, de 29 de juliol.

Aquesta responsabilitat també inclou les persones físiques o jurídiques que tinguin una participació significativa en l'entitat de diner electrònic, segons el que preveu l'article 4.2 de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, i aquelles que, tenint nacionalitat espanyola, controlin una entitat de diner electrònic d'un altre Estat membre de la Unió Europea. La responsabilitat també inclou els qui exerceixin càrrecs d'administració o direcció en les entitats responsables.

Disposició transitòria única. *Règim transitori per a les entitats de diner electrònic autoritzades d'acord amb l'article 21 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer.*

1. Les entitats de diner electrònic que hagin estat autoritzades per a l'emissió de diner electrònic abans del 30 d'abril de 2011, d'acord amb el que estableix l'article 21 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer, estan

obligades, per conservar aquesta autorització, al compliment de tots els requisits que preveuen la Llei 21/2011, de 26 de juliol, i aquest Reial decret, llevat del que preveu l'apartat següent.

2. Als únics efectes de l'acreditació que preveu l'apartat 2 de la disposició transitòria de la Llei 21/2011, de 26 de juliol, aquestes entitats de diner electrònic no necessiten aportar, llevat de requeriment exprés de la Secretaria General del Tresor i Política Financera, la documentació que preveuen les lletres a), c), d), f), g), h), i), j), l) i m) de l'article 3.1 d'aquest Reial decret.

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Queden derogades totes les normes del mateix rang o inferior que s'oposin al que disposa aquest Reial decret i, en particular, el Reial decret 322/2008, de 29 de febrer, sobre el règim jurídic de les entitats de diner electrònic.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

Aquest Reial decret es dicta a l'empara del que disposa l'article 149.1.6a, 11a i 13a de la Constitució.

Disposició final segona. *Incorporació de dret de la Unió Europea.*

Mitjançant aquest Reial decret es completa la incorporació al dret espanyol de la Directiva 2009/110/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de setembre de 2009, sobre l'accés a l'activitat de les entitats de diner electrònic i el seu exercici, així com sobre la supervisió prudencial d'aquestes entitats, per la qual es modifiquen les directives 2005/60/CE i 2006/48/CE i es deroga la Directiva 2000/46/CE.

Disposició final tercera. *Habilitació al Banc d'Espanya.*

S'habilita el Banc d'Espanya per a:

a) La creació i gestió del Registre d'alts càrrecs a què es refereix l'article 5.1 d'aquest Reial decret.

b) Concretar i desenvolupar el règim de transparència, informació i recursos propis, en els termes que preveuen els articles 9.3, 17.2, 19.2, 20 i 25 d'aquest Reial decret, i exercir les facultats que preveuen els dits preceptes.

c) Autoritzar l'obertura de sucursals i la lliure prestació de serveis per entitats de diner electrònic espanyoles en un Estat no membre de la Unió Europea, i la creació o adquisició de participacions en entitats de diner electrònic d'un Estat no membre de la Unió Europea, de conformitat amb el que preveuen els articles 12 i 13 d'aquest Reial decret.

d) Determinar quins elements es consideren actius segurs i de baix risc, de conformitat amb el que preveu l'article 16.2, últim paràgraf, d'aquest Reial decret.

e) Exigir la constitució d'una entitat separada per a l'emissió de diner electrònic i la prestació de serveis de pagament, de conformitat amb el que preveu l'article 22 d'aquest Reial decret.

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 4 de maig de 2012.

JUAN CARLOS R.

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