

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### CAP DE L'ESTAT

**14205** *Llei 7/2020, de 13 de novembre, per a la transformació digital del sistema financer.*

FELIPE VI

REI D'ESPANYA

A tots els qui vegeu i entengueu aquesta Llei.

Sapiguen: Que les Corts Generals han aprovat la Llei següent i jo la sanciono:

#### PREÀMBUL

I

La transformació digital de l'economia i del sector financer en particular representa un fenomen de canvi estructural, impulsat tant per factors tecnològics com per variacions en la demanda dels serveis sol·licitats pel ciutadà i l'empresa. Els increments en la capacitat de computació, la digitalització d'informació, la connectivitat global facilitada per internet, el reduït cost marginal de l'emmagatzematge de dades i els avenços en la capacitat de tractament d'aquestes dades, estan possibilitant una transformació profunda dels processos de producció, comercialització i distribució de béns i serveis en l'economia.

En concret, en el sector financer, les noves tecnologies produeixen eficiències al proveïdor i als usuaris de serveis financers. Així mateix, creixen el nombre i la qualitat dels serveis prestats, i l'oferta s'adapta a la pressió de la demanda, que busca flexibilitat, agilitat, eficiència i serveis a la carta en qualsevol suport, amb una forta preferència pels dispositius mòbils. Les noves tecnologies poden facilitar la reducció de les asimetries d'informació i contribuir a millorar l'assignació de riscos en l'economia, també mitjançant l'automatització i la millora en la supervisió del sector financer. En aquest sentit, termes d'ús cada vegada més habituals com *fintech*, *insurtech* o *regtech*, referits a l'activitat financera en general, l'activitat asseguradora o la utilització de les noves tecnologies amb finalitats normatives, reflecteixen els avenços que estan produint canvis substantius en els processos de producció, en la relació amb els clients, en els models de negoci i en la mateixa estructura del sector, a causa de l'aparició de nous actors.

Des de l'òptica de les autoritats públiques el canvi accelerat, impulsat per les noves tecnologies i pels models de negoci basats en aquestes tecnologies, suposa, en primer lloc, un repte d'adaptació tecnològica, però també un altre de més fonamental: la política financera ha de garantir que la innovació aplicada a l'àmbit financer és segura i beneficia el conjunt de la societat. Es tracta de facilitar l'accés al finançament com a motor de l'economia, i assegurar que la transformació digital no afecti de cap manera el nivell de protecció al consumidor de serveis financers, l'estabilitat financera i la integritat en els mercats, ni permeti la utilització del sistema financer per al blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. A més, és necessari assegurar que la transformació digital enforteixi la capacitat del conjunt del sistema financer per impulsar l'economia productiva i la cohesió social i territorial, i garanteixi la igualtat d'oportunitats de totes les persones independentment de la seva situació econòmica i del seu lloc de residència. Finalment, és especialment rellevant tenir en compte les implicacions que la transformació digital pugui tenir en relació amb els objectius d'inclusió financera i amb els reptes demogràfics, així com amb l'ús de les pròpies dades per part dels usuaris.

En definitiva, amb el conjunt de mesures que inclou aquesta Llei s'intenta acompanyar la transformació digital del sistema financer i enfocar-la cap a dos objectius principals. El

primer és el de garantir que les autoritats financeres disposin d'instruments adequats per seguir complint òptimament les seves funcions en el nou context digital. El segon és el de facilitar el procés innovador a fi d'aconseguir un desenvolupament més equitatiu mitjançant el millor accés al finançament dels diferents sectors productius i la captació de talent en un entorn tecnològic internacional altament competitiu.

## II

Aquests objectius s'expliciten en el títol I, en què també es defineixen els conceptes principals i s'aclareix que aquesta Llei no suposa la modificació de l'actual marc de distribució de competències entre autoritats, sense perjudici de la col·laboració entre totes aquestes dins del nou context digital per al bon compliment dels principis de la política financera.

El títol II es configura com la part central de la Llei, ja que regula l'espai controlat de proves, és a dir, amb característiques pròpies, el que en l'àmbit europeu i internacional s'anomena *regulatory sandbox*. Es tracta d'un conjunt de disposicions que emparen la realització controlada i delimitada de proves dins d'un projecte que pot aportar una innovació financera de base tecnològica aplicable en el sistema financer, definida com aquella que pugui donar lloc a nous models de negoci, aplicacions, processos o productes amb incidència sobre els mercats financers, la prestació de tot tipus de serveis financers i complementaris o l'exercici de les funcions públiques en l'àmbit financer. Aquesta definició deriva de l'adoptada en el marc del Consell d'Estabilitat Financera (Financial Stability Board), organització internacional la funció de la qual és la de salvaguardar l'estabilitat financera, i també l'ha recollit el Comitè de Basilea sobre Supervisió Bancària.

Tres són els aspectes que funcionen com a clau de volta de l'entorn de proves: es tracta d'un espai controlat; és un instrument supervisor; i es regeix per un esquema llei-protocol.

En primer lloc, com a element principal, es tracta d'un espai controlat, és a dir, un espai que ha de ser segur per als participants i per al conjunt del sistema financer, en què els riscos potencials s'han mitigat o eliminat degudament. L'accés a l'espai controlat de proves que regula aquest títol o la realització de proves dins d'un projecte pilot no suposa en cap cas l'atorgament d'una autorització per al començament de l'exercici d'una activitat o per a la prestació habitual de serveis financers amb caràcter professional. En conseqüència, els projectes pilot i les proves proposades dins d'aquests projectes no estan subjectes a la legislació específica aplicable a la prestació de serveis financers, i han de complir, sempre, el que disposen aquesta Llei i el protocol corresponent.

En tot cas, la participació a l'espai controlat de proves fa necessari garantir plenament els objectius de política pública en tres àmbits especialment sensibles: la protecció de dades de caràcter personal, la protecció als usuaris de serveis financers i la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. Els béns jurídics identificats en cadascuna d'aquestes tres àrees han de quedar completament protegits, de manera que el risc assumit quedi mitigat o eliminat a través de l'establiment de mesures compensatòries per deixar indemnes de qualsevol perjudici els participants en les proves, seguint un esquema similar al ja previst en altres àmbits sectorials que requereixen igualment la màxima protecció, dels quals l'exemple paradigmàtic és la legislació vigent sobre assajos clínics. Aquesta mira d'augmentar la qualitat de la salut pública gràcies a les possibilitats de la innovació i la recerca, sense que pugui suposar cap tipus de desprotecció per als pacients, sinó al contrari, que serveixi com a mecanisme indispensable per evitar tractaments i fàrmacs lesius i, en general, perquè la innovació es posi al servei de l'interès principal: curar millor. De la mateixa manera, l'entorn de proves ha de ser un espai controlat per les autoritats responsables amb la finalitat última de contribuir a facilitar l'accés a finançament com a motor de l'economia i a millorar la regulació actual.

És per això que el segon element essencial de l'espai controlat de proves que regula aquesta Llei és la seva importància com a instrument regulador i supervisor que ha de permetre conèixer els desenvolupaments i els efectes potencials de la transformació digital en la prestació de serveis financers i en els béns a protegir dins del sistema financer, en

particular la protecció als usuaris i l'estabilitat financera. En facilitar el millor exercici de l'activitat dels legisladors i supervisors, no tan sols ha de permetre un millor coneixement de les innovacions financeres de base tecnològica que situï les autoritats en millor posició per a la comprensió de les implicacions de la transformació digital, com han assenyalat, entre d'altres, el Consell d'Estabilitat Financera (FSB), sinó que a més ha de contribuir, des del mateix moment de la seva implantació, a un millor control del compliment de la legislació vigent.

Finalment, com a tercer element fonamental, el marc regulador que s'ha d'aplicar a l'espai controlat de proves està format per les previsions sobre aquest espai que preveu aquesta Llei –que regula el règim general, incloent-hi els drets i les obligacions que s'han de preveure en una norma amb rang legal i que garanteixen que l'espai sigui segur– i per un protocol de proves que conté el règim concret en què s'ha de portar a terme cada prova i que han de subscriure les autoritats encarregades del seguiment de les proves i els promotors del projecte.

A més d'aquests trets cal al·ludir als aspectes de detall sobre el funcionament de l'espai controlat de proves. Per a això el títol II s'ha dividit en tres capítols, que es refereixen als diferents moments del procés de desenvolupament de les proves a l'espai controlat, això és, al règim d'accés, al règim de garanties mentre es desenvolupen els projectes i es duen a terme les proves, i, finalment, al règim de sortida i els efectes posteriors a la finalització d'aquestes proves.

Quant al règim d'accés, el capítol I estableix un sistema de finestra financera única per a la presentació de projectes per part d'empreses tecnològiques, entitats financeres, centres de recerca o qualsevol altre promotor interessat. Els projectes poden rebre una avaluació favorable si estan suficientment avançats i si poden aportar valor afegit en aspectes que van des de la millora del compliment normatiu o dels instruments de protecció a la clientela, fins a l'augment de l'eficiència i la millora de la prestació dels serveis financers. Amb posterioritat a aquesta avaluació prèvia, els supervisors i el promotor han de signar un protocol sobre el desenvolupament de les proves que ha d'incloure els detalls de la seva realització i, en particular, la seva durada i abast limitats. Subscrit el protocol poden començar les proves si es donen les garanties que preveu el capítol II.

Respecte al règim de garanties i protecció als participants durant la realització de les proves, previst en el capítol II, s'estableixen set cauteles principals, especialment dirigides a les proves en què participin usuaris reals: consentiment informat i protecció de dades personals; dret de desistiment; responsabilitat del promotor; garanties que cobreixin la responsabilitat del promotor; confidencialitat; seguiment supervisor durant tot l'exercici de les proves; i, finalment, possibilitat d'interrompre les proves, entre d'altres, en casos de mala pràctica o incompliment de la legislació o del protocol.

Quant al règim de sortida, el capítol III en preveu dos elements. En primer lloc, l'examen dels resultats, que l'ha d'efectuar el promotor de les proves i s'ha d'incloure en una memòria que s'ha d'enviar a les autoritats que han fet el seguiment de les proves. En segon lloc, es preveu l'existència d'una passarel·la d'accés a l'activitat, que implica un alleugeriment dels tràmits exigits legalment i reglamentàriament en cas que sigui necessària una llicència o autorització per a l'exercici posterior de l'activitat professional. En particular, s'estableix la possibilitat de reducció dels terminis del procediment, per tal com l'agilitació és d'interès públic. L'alleugeriment dels tràmits s'ha de produir, exclusivament, en els supòsits en què l'activitat per a la qual es requereixi autorització es pretengui dur a terme principalment a través de la tecnologia i el model de negoci provats, i les autoritats públiques amb competències per a l'autorització considerin que la realització de proves permet una anàlisi més senzilla però igualment rigorosa del compliment dels requisits exigits per obtenir l'autorització esmentada.

### III

El títol III recull altres mesures. En primer lloc, es preveuen previsions específiques per aplicar el principi de proporcionalitat en el conjunt d'actuacions de les autoritats públiques de l'àmbit financer. En particular, es preveu que l'aprenentatge derivat del funcionament de

l'espai controlat de proves informi el conjunt de la legislació financera, en concret quant a la necessitat de calibrar millor la correspondència entre activitats, riscos i regulació en el context de la transformació digital, tal com han assenyalat els principals organismes internacionals en la matèria. Sobre això, és indispensable garantir la igualtat de condicions entre tots els intermediaris que exerceixin la mateixa activitat.

En segon lloc, es preveu un canal de comunicació directa amb les autoritats supervisores que aporti confiança als innovadors i transparència en les funcions públiques.

En tercer lloc, s'estableix una via per a les consultes escrites sobre aspectes de la regulació i d'altres que puguin sorgir en la consecució de les proves que, per la dificultat de comprensió o d'anticipació del sentit de la seva aplicació, puguin funcionar com a barreres d'entrada per als diferents actors financers o generar incertesa en els diferents destinataris de les normes. L'existència d'un complex ordenament jurídic europeu multinivell recomana la introducció d'un instrument que contribueixi a millorar la seguretat jurídica en les relacions contractuals pel que fa a la regulació de la prestació de serveis financers en el context de la transformació digital.

#### IV

Més enllà dels mecanismes que preveuen els títols II –espai controlat de proves– i III –proporcionalitat, canal de comunicació directa i consultes–, dirigits a preservar els objectius de política financera i a facilitar la innovació que contribueixi al reforç d'aquests objectius, el títol IV recull un conjunt de disposicions institucionals i de previsions de rendició de comptes. Entre aquestes destaca la col·laboració entre autoritats i la coordinació en les seves actuacions relacionades amb la transformació digital. La Llei preveu un marc reforçat de col·laboració i coordinació sense alteració de la distribució i l'exercici de les respectives competències fixades a les normes reguladores de l'arquitectura institucional del sistema financer. Tot això és la millor garantia que no es produeix una alteració del principi de correspondència entre assignació de responsabilitats i presa de decisions. De manera concreta, per al seguiment i l'impuls de l'espai controlat de proves, de les altres mesures que preveu la Llei i, en general, del seguiment del procés de transformació digital del sistema financer, s'estableix una Comissió de Coordinació, presidida per la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, en la qual han de participar representants de les autoritats supervisores o d'altres institucions del sector.

Així mateix, el caràcter marcadament transnacional de l'activitat financera en el context de la transformació digital fa aconsellable preveure mecanismes de cooperació internacional entre autoritats públiques que permetin que els instruments que preveu la Llei incorporin la dimensió global, i s'ampliïn així les possibilitats de forjar aliances i de respondre conjuntament a reptes que superen notablement les capacitats nacionals d'actuació.

D'altra banda, la Llei recull la necessitat que el canvi cultural que la transformació digital requereix en el si de tots els actors institucionals vagi acompanyat amb les reorganitzacions internes que siguin necessàries per assolir una relació més eficient entre mitjans i finalitats.

A més, el conjunt de disposicions que inclou la Llei fa necessària l'oportuna rendició de comptes, que s'estableix mitjançant un informe anual sobre transformació digital del sistema financer que s'ha de publicar i remetre a les Corts Generals i que ha d'incloure les possibilitats de millora identificades com a conseqüència de la posada en marxa dels instruments que preveu la Llei, en particular de l'espai controlat de proves. A l'informe s'han d'atendre els nous desenvolupaments tecnològics, l'evolució internacional, els efectes sobre la protecció a la clientela de serveis financers i l'estabilitat financera, i els aspectes de la regulació i la supervisió que puguin requerir millores o adaptacions.

Finalment, la Llei incorpora dues disposicions addicionals, la primera habilita la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional per fixar el model de sol·licitud i la primera data de presentació de sol·licituds d'accés a l'espai controlat de proves; la segona estableix que l'aplicació de les previsions que conté la Llei no ha d'ocasionar un increment de la despesa pública. Per la seva part les quatre disposicions finals es

refereixen a l'objectiu i el desenvolupament del resultat de les proves per simplificar la legislació existent i els procediments pertinents, al títol competencial, a l'habilitació per al desplegament reglamentari i a l'entrada en vigor.

## TÍTOL I

### Disposicions generals

#### Article 1. *Objecte.*

Aquesta Llei regula un entorn controlat de proves que permeti portar a la pràctica projectes tecnològics d'innovació en el sistema financer amb ple acomodament en el marc legal i supervisor, amb respecte en tot cas al principi de no discriminació.

A més, la Llei reforça els instruments necessaris per garantir els objectius de la política financera en el context de la transformació digital. A aquest efecte, la Llei dota les autoritats competents i els promotors d'innovacions de base tecnològica aplicables en el sistema financer, i els usuaris de serveis financers d'instruments que els ajudin a comprendre millor les implicacions de la transformació digital, a fi d'augmentar l'eficiència, la qualitat dels serveis i, particularment, la seguretat i la protecció davant dels nous riscos tecnològics financers.

#### Article 2. *Competències.*

El que preveu aquesta Llei no ha de suposar, en cap cas, l'alteració de les competències atribuïdes a les autoritats públiques per la seva legislació específica, sense perjudici del deure general de col·laboració entre si als efectes de complir aquesta Llei i d'aconseguir-ne l'objecte.

#### Article 3. *Definicions.*

Als efectes del que preveu aquesta Llei s'entén per:

a) «Autoritat competent»: la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, les autoritats supervisores i qualsevol altra autoritat que de conformitat amb la legislació vigent tingui atribuïdes competències específiques sobre l'activitat financera.

b) «Autoritat supervisora»: l'autoritat financera nacional amb funcions supervisores competent per raó de la matèria, ja sigui el Banc d'Espanya, la Comissió Nacional del Mercat de Valors o la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, de conformitat amb el que disposen l'article 7 de la Llei 13/1994, d'1 de juny, d'autonomia del Banc d'Espanya, l'article 17 del Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei del mercat de valors, i l'article 7 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

c) «Comissió de coordinació»: la Comissió integrada per les autoritats competents que té com a competència la coordinació de les actuacions en aplicació d'aquesta Llei de conformitat amb el que preveu l'article 23.

d) «Espai controlat de proves»: l'entorn controlat i delimitat de proves regulat pel títol II d'aquesta Llei i pels corresponents protocols que emparen la realització d'una o diverses proves d'innovació financera de base tecnològica aplicable en el sistema financer, incloses en un projecte pilot.

e) «Innovació de base tecnològica aplicable en el sistema financer»: l'actuació o el conjunt d'actuacions que, mitjançant l'ús de la tecnologia, pugui donar lloc a noves aplicacions, processos, productes o models de negoci amb incidència sobre els mercats financers, la prestació de serveis financers i complementaris o l'exercici de les funcions públiques en l'àmbit financer.

f) «Monitor»: cadascuna de les persones designades per les autoritats supervisores entre el seu personal per al seguiment de cada projecte o d'alguna de les proves. En cap

cas ha d'assumir la responsabilitat per l'incompliment per part del promotor de les seves obligacions legals o contractuals.

g) «Participant»: cadascun dels usuaris que, després d'haver signat el document informatiu únic que preveu aquesta Llei, decideixin participar en una o diverses de les proves.

h) «Promotor»: qualsevol persona física o jurídica que, individualment o conjuntament amb d'altres, sol·liciti la iniciació d'un projecte pilot propi de conformitat amb el que preveu aquesta Llei, incloses empreses tecnològiques, entitats financeres, administradors de crèdit, associacions representatives d'interessos, centres públics o privats de recerca i qualsevol altre interessat.

i) «Protocol»: document que inclou els termes en què s'han d'efectuar les proves. L'han de subscriure el promotor i l'autoritat o autoritats supervisores que siguin competents per raó de la matèria del projecte.

j) «Projecte pilot»: innovació de base tecnològica sobre la qual s'han de dur a terme un conjunt de proves experimentals emparades pel que preveu aquesta Llei i subjectes al seguiment per part de les autoritats supervisores. En cap cas suposa la prestació de serveis amb caràcter professional i habitual, ni té caràcter indefinit.

k) «Prova»: cadascun dels assajos d'abast limitat que es facin, amb participants o sense, dins d'un projecte pilot.

## TÍTOL II

### Espai controlat de proves

#### CAPÍTOL I

##### **Règim jurídic, d'accés i de participació a l'espai controlat de proves**

*Article 4. Règim jurídic aplicable a les proves.*

1. Les proves es regeixen pel que disposen aquesta Llei i el protocol de proves aprovat de conformitat amb el que preveu l'article 8.

2. L'accés a l'espai controlat de proves que regula aquest títol o la realització de proves dins d'un projecte pilot no suposa en cap cas l'atorgament d'una autorització per exercir una activitat reservada o per prestar serveis amb caràcter indefinit. En conseqüència, els projectes pilot i les proves proposades dins d'aquests projectes no estan subjectes a la legislació específica aplicable a la prestació habitual de serveis financers, i han de complir, en tot cas, el que disposen aquesta Llei i el protocol corresponent.

3. En cas que en el projecte pilot hi participin entitats que ja disposin de l'autorització per exercir una activitat, només queden exonerades del compliment de la normativa que sigui aplicable les activitats que quedin dins dels límits del projecte pilot. En cap cas aquesta exempció s'estén a les activitats ordinàries fora de l'espai controlat de proves, sense perjudici de la ponderació del principi de proporcionalitat de conformitat amb el que disposa l'article 19.

4. En l'aplicació del que disposa aquest títol, les autoritats espanyoles de supervisió han de tenir en compte les recomanacions sobre facilitadors identificades per les autoritats europees de supervisió financera.

5. En el que disposa aquest títol s'han d'aplicar les disposicions sobre procediments iniciats a sol·licitud dels interessats que preveu la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

*Article 5. Requisits per a l'accés a l'espai controlat de proves.*

1. Poden accedir a l'espai controlat de proves que regula aquest capítol els projectes promoguts per qualsevol subjecte dels que preveu l'article 3.h) d'aquesta Llei que aportin

una innovació de base tecnològica aplicable en el sistema financer i que estiguin suficientment avançats per provar-se.

2. S'entén que estan suficientment avançats els projectes que presentin un prototip que ofereixi una funcionalitat mínima per comprovar-ne la utilitat i, en conseqüència, permetre'n la viabilitat futura, encara que aquesta funcionalitat estigui incompleta respecte a versions posteriors d'aquest prototip.

A més, els projectes innovadors han d'aportar, a criteri raonat de les autoritats competents de conformitat amb el que disposa l'article 7, utilitat potencial o valor afegit sobre els usos ja existents en, almenys, un dels aspectes següents:

- a) Facilitar el compliment normatiu mitjançant la millora o l'homogeneïtzació de processos o altres instruments;
- b) Suposar un benefici eventual per als usuaris de serveis financers en termes de reducció dels costos, de millora de la qualitat o de les condicions d'accés i disponibilitat de la prestació de serveis financers, o d'augment de la protecció a la clientela;
- c) Augmentar l'eficiència d'entitats o mercats; o,
- d) Proporcionar mecanismes per a la millora de la regulació o el millor exercici de la supervisió financera.

3. Als efectes de l'accés dels projectes a l'espai controlat de proves, les autoritats supervisores han de tenir en consideració l'impacte que el projecte en qüestió pugui tenir en el sistema financer espanyol.

4. En cap cas poden accedir a l'espai controlat de proves els projectes similars a d'altres els promotors dels quals guardin identitat o tinguin una vinculació jurídica rellevant amb els promotors de projectes que, de conformitat amb el que preveu l'article 16.1, hagin estat objecte d'una resolució motivada d'interrupció en els dos anys anteriors a la data límit d'admissió de les sol·licituds d'accés a l'espai controlat que estableixi la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional d'acord amb el que preveu l'article 6.3. El còmput dels dos anys s'ha d'efectuar des de la data de la resolució per la qual s'interrompin les proves.

S'entén que tenen una vinculació jurídica rellevant, entre d'altres, les persones que ocupin càrrecs d'administració o direcció, les societats pertanyents al seu grup i les persones que ocupin càrrecs d'administració o direcció d'aquestes últimes. Als efectes d'aquesta disposició, cal atènyer-se a la definició de grup de societats que estableix l'article 42 del Codi de comerç. Així mateix, s'entén per projecte similar aquell amb un objecte de naturalesa anàloga i que vagi dirigit als mateixos destinataris.

5. Com a excepció al que preveu l'apartat anterior, sí que poden accedir a l'espai de proves projectes de promotors que acreditin fefaentment l'esmena i la desaparició de les causes que hagin motivat una interrupció de les proves produïda en virtut del segon paràgraf de l'article 16.1 d'aquesta Llei.

## Article 6. Sol·licitud d'accés a l'espai controlat de proves.

1. Les sol·licituds d'accés a l'espai controlat de proves les han de presentar els promotors.

2. Les sol·licituds d'accés a l'espai controlat de proves s'han de presentar a la seu electrònica de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, que prèviament ha d'aprovar i publicar en aquesta seu un model normalitzat que sigui d'ús obligatori de conformitat amb el que preveu l'article 66.6 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. A les sol·licituds s'hi ha d'adjuntar una memòria justificativa en la qual s'ha d'explicar el projecte i s'ha de detallar el compliment del que disposa l'article 5 d'aquesta Llei, i la manera com, en cas d'acceptació, està previst complir el règim de garanties i de protecció dels participants que preveu el capítol II.

3. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha d'establir semestralment mitjançant una resolució una data límit per a l'admissió de sol·licituds, que

s'ha de publicar a la seva seu electrònica. Només es consideren les sol·licituds que es presentin durant els trenta dies anteriors a la data límit esmentada.

4. Les sol·licituds s'han de presentar de conformitat amb el que preveu sobre llengües oficials l'article 15 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

Així mateix, les sol·licituds es poden presentar en llengua anglesa, cas en què l'expedient s'ha de tramitar en castellà.

#### Article 7. *Avaluació prèvia.*

1. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha de traslladar de manera immediata les sol·licituds rebudes a les autoritats supervisores que siguin competents per raó de la matèria del projecte a fi que puguin efectuar l'avaluació que preveu l'apartat 2 d'aquest article i n'emetin un informe motivat únic. L'informe motivat únic ha d'incloure una qualificació del projecte de favorable o desfavorable.

2. El mes següent a la data de finalització del termini d'admissió de sol·licituds que preveu l'article 6.3 d'aquesta Llei, les autoritats supervisores han d'avaluar mitjançant un informe motivat les sol·licituds que afectin el seu àmbit de competència i han de remetre a la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional la llista de projectes que aportin valor afegit sobre els usos ja existents i que compleixin els altres requisits que preveu l'article 5. Quan el nombre de candidatures o la complexitat dels procediments ho aconselli, aquest termini es pot prorrogar fins a un mes addicional. L'informe ha d'incloure el nom del promotor, una breu descripció del contingut del projecte i l'àmbit en què aporta utilitat potencial o valor afegit. Si el projecte presentat incideix en l'àmbit competencial propi de diverses autoritats supervisores s'ha de sol·licitar un únic informe motivat conjunt que contingui les consideracions de totes les autoritats competents. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional pot requerir el promotor perquè aporti informació addicional als efectes de l'avaluació que preveu aquest apartat.

3. La Comissió que preveu l'article 23 s'ha de reunir en els deu dies següents a la recepció de la llista que preveu l'apartat 2 per prendre coneixement de les avaluacions prèvies. En els cinc dies posteriors a aquesta reunió, la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha de publicar a la seva seu electrònica, de conformitat amb el que disposa l'article 45 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, la llista de projectes que hagin rebut una avaluació prèvia favorable amb indicació de l'autoritat o autoritats supervisores que per raó de la matèria de cada projecte siguin responsables del seguiment. Així mateix, s'hi ha d'indicar el caràcter provisional de l'avaluació esmentada, que no té cap efecte fins que se subscriu el protocol que preveu l'article 8 d'aquesta Llei.

La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional pot convidar qualssevol altres autoritats i, si s'escau, sol·licitar-los informes, encara que tinguin competències en un àmbit sectorial diferent del financer, quan pugui interessar la seva participació com a observador en un projecte pilot o en alguna de les proves a efectuar-hi.

4. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha de desestimar mitjançant una resolució motivada i expressa les sol·licituds sobre les quals qualsevol de les autoritats supervisores que siguin competents per raó de la matèria hagi emès un informe desfavorable de conformitat amb el que disposen els apartats 1 i 2 d'aquest article. El contingut desfavorable d'un informe ha d'estar motivat en funció del que disposa l'article 5.

Així mateix, la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha d'acordar, de manera motivada, la inadmissió de les sol·licituds el contingut de les quals estigui manifestament mancat de fonament en relació amb el que disposa l'article 5 quant als supòsits i requisits per accedir a l'espai controlat de proves, així com les que no es presentin segons el model de sol·licitud aprovat de conformitat amb el que disposa l'article 6.2.

En els supòsits que preveu aquest apartat la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha de notificar la resolució als interessats en el termini de deu dies a partir de la data en què s'hagi dictat l'acte, per mitjans electrònics, segons el que disposen els articles 40 i 43 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu



comú de les administracions públiques. En tot cas, transcorreguts tres mesos des de la data límit per a l'admissió de sol·licituds sense que la Comissió que preveu l'article 23 hagi pres coneixement de les avaluacions prèvies dels supervisors, la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha de notificar als interessats que les seves sol·licituds s'han d'entendre desestimades.

5. Les resolucions mitjançant les quals finalitzin els procediments que recull aquest article posen fi a la via administrativa de conformitat amb el que preveu l'article 114.1.g) de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. Contra aquestes resolucions es pot interposar recurs potestatiu de reposició en el termini d'un mes, d'acord amb el que disposen els articles 123 i 124 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, comptat a partir de l'endemà de la seva notificació, davant del mateix òrgan que la va dictar, o bé recurs contenciós administratiu en el termini de dos mesos, comptats des de l'endemà de la notificació de la resolució, d'acord amb el que disposen els articles 9, 45 i 46 de la Llei 29/1998, de 13 de juliol, reguladora de la jurisdicció contenciosa administrativa.

#### Article 8. *Protocol de proves.*

1. Quan un projecte rebi una avaluació prèvia favorable de conformitat amb el que disposa l'article 7, en el termini de tres mesos des de la publicació d'aquesta avaluació s'ha de subscriure un protocol de proves entre el promotor i l'autoritat o autoritats supervidores que, de conformitat amb l'apartat 3 de l'article esmentat, hagin estat designades responsables del seguiment del projecte per raó de la seva competència material.

Transcorregut el termini esmentat sense que s'hagi subscrit el protocol, el projecte decau. No obstant això, les autoritats a les quals es refereix el paràgraf anterior poden ampliar el termini esmentat de conformitat amb el que disposa l'article 32 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

2. El protocol ha d'establir les normes i condicions a les quals s'ha de subjectar el projecte pilot en què es duguin a terme les proves i ha d'incloure, entre d'altres, les qüestions següents:

- a) La limitació quant al volum d'usuaris i operacions, l'import d'aquestes últimes i el temps de realització de les proves.
- b) La manera com s'ha de portar a terme el seguiment de les proves de conformitat amb el que disposa l'article 15 d'aquesta Llei. En particular, s'ha de detallar la informació que s'ha de facilitar a les autoritats i la manera d'accedir a aquesta informació.
- c) Les fases del projecte i els objectius a assolir en cadascuna de les fases juntament amb l'abast de cada prova i la durada d'aquestes.
- d) Els recursos dels quals ha de disposar el promotor per portar a terme les proves.
- e) Un sistema complet de garanties i indemnitzacions d'acord amb el que preveuen l'apartat 3 d'aquest article i el capítol II del present títol i, en concret, el règim de garanties que sigui adequat per cobrir l'eventual responsabilitat del promotor de conformitat amb el que preveu l'article 13.
- f) Si s'escau, clàusules de confidencialitat, així com disposicions, subjectes a la regulació específica, sobre els drets de propietat industrial i intel·lectual o secrets empresarials que es puguin veure afectats durant la realització de les proves.
- g) Qualsevol altra qüestió que segons el parer del promotor o de l'autoritat responsable del seguiment de les proves pugui ser rellevant per al seu desenvolupament.

3. El protocol ha d'establir totes les cauteles necessàries per garantir en cada prova un sistema específic de protecció dels participants que sigui proporcionat al nivell de risc del projecte, de conformitat amb els objectius que estableix la legislació vigent en matèria de protecció de dades, protecció dels usuaris de serveis financers i prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme. Així mateix, ha d'establir totes les cauteles que

siguin necessàries per garantir que la realització de les proves no afecti l'estabilitat financera, la integritat dels mercats financers o tercers no participants en les proves.

Els tractaments de dades de caràcter personal de les persones físiques s'han d'efectuar amb subjecció estricta al que disposen el Reglament (UE) 2016/679 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 d'abril de 2016, relatiu a la protecció de les persones físiques pel que fa al tractament de les seves dades personals i a la lliure circulació d'aquestes dades, i la resta de la normativa sobre protecció de dades personals.

4. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional pot publicar a la seva seu electrònica exemples de protocols tipus o orientacions generals sense caràcter vinculant sobre el contingut d'aquests protocols.

Els protocols es poden modificar en qualsevol de les seves previsions per causes sobrevingudes, bé a instància de les autoritats supervisores o bé, amb el vistiplau previ d'aquestes últimes, a petició dels promotors, sempre que la modificació esmentada sigui motivada i redundi en el bon desenvolupament de les proves.

#### Article 9. *Començament de les proves.*

Una vegada aprovat el protocol de proves de conformitat amb el que preveu aquesta Llei, el promotor ha d'obtenir el consentiment informat dels participants i ha d'activar el sistema de garanties i indemnitzacions previst. Acreditats aquests aspectes davant l'autoritat supervisora responsable per efectuar el seguiment, a la qual s'ha de donar coneixement del document informatiu únic que preveu l'article 10, poden iniciar les proves integrants del projecte pilot segons els termes que reculli el protocol i de conformitat amb el que preveu aquesta Llei.

## CAPÍTOL II

### **Règim de garanties, protecció dels participants i seguiment de les proves**

#### Article 10. *Consentiment informat i protecció de dades.*

1. Qualsevol participant en una prova de les que preveu aquesta Llei ha d'acceptar les condicions de participació per escrit. A aquest efecte, el promotor li ha de lliurar un document informatiu únic, el model del qual ha d'aprovar l'autoritat supervisora, en què se'l convidi a participar en les proves i en què es detallin:

a) La naturalesa i el caràcter de la prova, les implicacions, els riscos i les responsabilitats que es puguin derivar del fet de participar-hi, i, en particular, el règim de garanties fixat en el protocol corresponent per cobrir la responsabilitat del promotor de conformitat amb el que preveuen els articles 12 i 13.

b) El règim de desistiment de conformitat amb el que preveuen l'article 11 i el protocol que regeix les proves.

c) La manera com es tractaran les seves dades personals durant la realització de les proves i els seus drets en matèria de protecció de dades de caràcter personal de conformitat amb el que preveu la legislació vigent.

d) Si s'escau, el caràcter confidencial de la informació obtinguda com a conseqüència de la participació en les proves, així com disposicions, subjectes a la regulació específica, sobre els drets de propietat industrial i intel·lectual o secrets empresarials que es puguin veure afectats durant la realització de les proves.

e) El règim d'interrupció que preveu l'article 16.

Aquesta informació ha d'estar redactada en un llenguatge senzill, comprensible i que sigui accessible al participant.

2. Els participants han de manifestar la seva voluntat lliure de participar en les proves mitjançant la signatura del document informatiu únic que preveu l'apartat anterior, que s'ha de portar a terme, preferiblement, de manera electrònica en un format admès per l'autoritat supervisora responsable per efectuar el seguiment.

Així mateix, en el document esmentat han de prestar el consentiment per al tractament de les seves dades de caràcter personal.

3. En el document informatiu es pot establir que l'incompliment pels participants de les responsabilitats acceptades i, en particular, el dels deures de confidencialitat estipulats doni lloc al cessament de la seva participació en les proves, així com preveure qualsevol altre tipus de responsabilitats derivades.

#### Article 11. *Dret de desistiment.*

1. En tot moment un participant té dret a posar fi a la seva participació en una prova de conformitat amb el règim de desistiment previst en el protocol de proves i en el document únic que preveu l'article 10.

2. El desistiment d'un participant no genera en cap cas dret d'indemnització, ni cap compensació, per al promotor de les proves.

3. La retirada del consentiment per al tractament de dades de caràcter personal no afecta la licitud del tractament basada en el consentiment previ a la seva retirada.

4. En cas que el participant posi fi a la seva participació en la prova, aquest segueix sota el deure de confidencialitat en els termes que prevegi el mateix protocol.

#### Article 12. *Responsabilitat.*

1. La responsabilitat pels danys soferts pels participants com a conseqüència de la seva participació en les proves és exclusivament del promotor quan es produeixin per un incompliment seu del protocol, es derivin de riscos no informats per ell o quan hi hagi culpa o negligència per part seva. En cas de danys derivats d'errors tècnics o humans durant el transcurs de les proves la responsabilitat és igualment del promotor.

Les autoritats que intervinguin durant el desenvolupament de les proves no són responsables dels possibles danys i perjudicis que es puguin originar.

2. No es consideren danys les pèrdues que derivin de la fluctuació dels mercats de conformitat amb el que estableixi per a cada cas el protocol corresponent.

3. Els participants s'han de rescabalar de conformitat amb el règim previst en el protocol de les pèrdues patrimonials i altres danys derivats directament de la participació esmentada sempre que el promotor sigui responsable del perjudici causat de conformitat amb el que preveu aquest article.

4. En cap cas el protocol pot preveure que el promotor sigui rescabalat per l'Administració de les pèrdues patrimonials resultants de la seva participació a l'espai controlat de proves.

#### Article 13. *Garanties per danys.*

En el moment de començar les proves, els promotors han de disposar, de conformitat amb el que estableixi el protocol, de garanties financeres per cobrir la responsabilitat pels danys i perjudicis en què puguin incórrer de conformitat amb el que preveu l'article anterior. Aquestes garanties han de ser proporcionades als riscos i es poden formalitzar o poden estar formalitzades, entre altres instruments, a través d'assegurances, avals bancaris o fiances.

#### Article 14. *Garanties de confidencialitat.*

1. El protocol que preveu l'article 8 d'aquesta Llei pot incloure clàusules de confidencialitat i secret empresarial, així com disposicions, subjectes a la regulació específica, sobre els drets de propietat industrial i intel·lectual o secrets empresarials que es puguin veure afectats durant la realització de les proves.

Així mateix, el document únic d'informació que preveu l'article 10 pot incloure clàusules de confidencialitat en relació amb la informació a la qual puguin tenir accés com a conseqüència de la seva participació en les proves.

2. El personal de les autoritats que participi en les proves que preveu aquest títol II o en la Comissió que preveu l'article 23, està subjecte als deures de secret i discreció de conformitat amb el que preveu l'article 53.12 del text refós de la Llei de l'Estatut bàsic de l'empleat públic, aprovat pel Reial decret legislatiu 5/2015, de 30 d'octubre, sense que puguin fer ús de la informació obtinguda per a benefici propi o de tercers, o en perjudici de l'interès públic. En particular, el personal de les autoritats supervisores està subjecte, en tot cas, als seus respectius règims de secret professional.

#### Article 15. *Seguiment de les proves.*

1. L'autoritat supervisora que per raó de la matèria del projecte hagi estat designada responsable del seu seguiment de conformitat amb el que preveu l'article 7.3 d'aquesta Llei, ha de designar un o diversos monitors que portin a terme el seguiment de les proves que integren el projecte pilot. Això s'entén sense perjudici del que disposa l'article 12 quant a la responsabilitat exclusiva del promotor pel compliment del que preveuen aquesta Llei i la resta de la normativa aplicable, així com dels termes del protocol de proves.

En cas que el protocol de proves s'hagi subscrit per més d'una autoritat supervisora, totes han de designar, igualment, un o diversos monitors als efectes del que preveu aquest article. De conformitat amb el que preveu l'article 22, s'han d'establir pautes de coordinació entre les autoritats que portin a terme el seguiment de les proves. En tot cas, sense perjudici de les competències respectives, s'ha de designar un coordinador de proves d'entre les autoritats supervisores esmentades per facilitar el seguiment i la interlocució durant la seva realització.

2. Durant la realització de les proves s'ha d'establir un diàleg continu entre el promotor i l'autoritat responsable del seguiment, que pot emetre indicacions escrites a fi de complir el que disposen el protocol i aquesta Llei. Així mateix, l'autoritat responsable pot instar modificacions del protocol mitjançant un escrit motivat en què es raoni la necessitat d'aquestes modificacions per al bon desenvolupament de les proves i que, per fer-se efectiu, ha de tenir la conformitat del promotor.

3. A més, l'autoritat responsable del seguiment ha de verificar, en l'àmbit de les seves competències, l'aplicació del que disposen aquesta Llei i el protocol de proves corresponent. Amb aquesta finalitat pot sol·licitar, puntualment o periòdicament, tota la informació que consideri pertinent i portar a terme inspeccions o altres accions dirigides al compliment d'aquesta Llei i del protocol de proves.

4. L'incompliment del que disposa aquesta Llei o el protocol corresponent dona lloc a la interrupció de les proves de conformitat amb el que preveu l'article 16.1. Així mateix, les persones físiques i jurídiques, així com els qui hi ocupin càrrecs d'administració o direcció, que com a conseqüència de l'incompliment esmentat infringeixin a més normes d'ordenació o disciplina, incorren en responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que disposen la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, el Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei del mercat de valors, i la resta de la legislació aplicable als subjectes que participen en els mercats financers.

#### Article 16. *Interrupció de les proves.*

1. En qualsevol moment del procés, el projecte pilot o qualsevol de les proves es poden suspendre o donar per conclusos motivadament mitjançant una resolució de l'autoritat responsable del seguiment si es produeixen incompliments del règim jurídic aplicable a les proves de conformitat amb el que disposa l'article 4 o del deure de bona fe del promotor durant la realització de les proves.

Així mateix, el projecte pilot o qualsevol de les proves es poden suspendre o donar per conclusos motivadament en cas que l'autoritat encarregada del seguiment aprecii deficiències manifestes o reiterades, o eventuais riscos per a l'estabilitat financera, la integritat dels mercats financers o la protecció a la clientela.

En els supòsits que preveuen els paràgrafs anteriors, la resolució motivada d'interrupció del projecte pilot o de les proves posa fi a la via administrativa, i s'hi pot interposar recurs potestatiu de reposició en el termini d'un mes, d'acord amb el que disposen els articles 123 i 124 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, comptat a partir de l'endemà de la seva notificació, davant del mateix òrgan que la va dictar, o bé recurs contenciós administratiu en el termini de dos mesos, comptats des de l'endemà de la notificació de la resolució, d'acord amb el que disposen els articles 9, 45 i 46 de la Llei 29/1998, de 13 de juliol, reguladora de la jurisdicció contenciosa administrativa.

2. Els promotors poden suspendre o donar per finalitzat el projecte pilot o qualsevol de les proves de manera motivada per raons tècniques, estratègiques o per qualsevol altre motiu que n'impedeixi la continuació o quan, de conformitat amb el que preveu el protocol previst a l'article 8, s'hagin assolit els objectius fixats per a les proves esmentades. En aquests supòsits, la interrupció de les proves motivada pel promotor no genera dret d'indemnització per als participants, excepte en cas que pateixin perjudicis econòmics directament derivats d'aquesta interrupció.

## CAPÍTOL III

### Règim de sortida i efectes posteriors a la realització de proves

#### Article 17. *Examen de resultats.*

1. Una vegada concloses les proves, el promotor ha d'elaborar una memòria en la qual s'han d'avaluar els resultats d'aquestes proves i del conjunt del projecte pilot i l'ha de remetre, en el termini d'un mes, a l'autoritat supervisora que hagi seguit les proves, que l'ha de compartir, sense dilació, en el marc de la Comissió de coordinació que preveu l'article 23 d'aquesta Llei.

El protocol ha d'establir la informació mínima que per a cada projecte pilot ha de contenir la memòria esmentada, la confidencialitat de la qual s'ha de garantir en tot moment de conformitat amb el que preveuen els articles 8 i 14.

2. En cas que després de l'examen de resultats el promotor consideri convenient dur a terme proves addicionals o complementàries, pot instar l'autoritat que hagi estat responsable del seguiment perquè se n'estengui la durada, amb la modificació prèvia del protocol.

3. L'autoritat que hagi estat responsable del seguiment de les proves ha d'elaborar un document de conclusions sobre el seu desenvolupament i resultats. Aquestes conclusions s'han de tenir en compte als efectes del que preveuen els articles 25 i 26, i s'han de publicar amb les reserves necessàries en termes de propietat industrial o intel·lectual.

#### Article 18. *Passarel·la d'accés a l'activitat.*

1. Una vegada finalitzat el projecte pilot o durant el seu desenvolupament de conformitat amb el que disposa el protocol, el promotor pot sol·licitar autorització per iniciar l'activitat, en cas que no en disposi, o per ampliar-la.

2. En els supòsits en què es requereixi autorització per dur a terme una activitat que es pretengui exercir principalment a través d'una innovació de base tecnològica que hagi estat objecte d'una prova a l'espai controlat i les autoritats amb competències per a l'autorització considerin que la informació i el coneixement adquirits durant la realització de les proves permeten una anàlisi simplificada del compliment dels requisits que preveu la legislació vigent, els terminis del procediment es poden reduir atenent les particularitats de cada projecte de conformitat amb el que preveu l'article 33 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. En tot cas, l'autoritat competent per autoritzar ha d'efectuar la ponderació a què es refereix l'article 19.1.

## TÍTOL III

### Altres mesures

#### Article 19. *Proporcionalitat.*

1. De conformitat amb el que preveu l'article 4 de la Llei 40/2015, d'1 d'octubre, de règim jurídic del sector públic, quan per exercir una activitat financera siguin exigibles requisits susceptibles de ponderació, les autoritats competents per autoritzar han d'efectuar aquesta ponderació aplicant el principi de proporcionalitat. La ponderació ha de ser motivada i pot tenir en compte les directrius establertes per als processos d'autorització per les autoritats europees amb competències en la matèria.

2. Les autoritats supervisores han de tenir en compte el desenvolupament i el resultat de les proves que preveu el títol II d'aquesta Llei als efectes d'aplicar motivadament i d'acord amb el principi de proporcionalitat les mesures equivalents en supòsits similars dins de la discrecionalitat de què disposin en la seva activitat supervisora d'acord amb la legislació específica aplicable. En l'aplicació de proporcionalitat dins d'aquest marge d'actuació discrecional han de tenir en compte les directrius, les recomanacions i els criteris sobre bones pràctiques supervisores que emanin de les autoritats europees amb competències de supervisió.

3. El desenvolupament i el resultat de les proves regulades de conformitat amb el que preveu el títol II s'han de tenir en compte als efectes del que preveu l'article 26.1 de la Llei 50/1997, de 27 de novembre, del Govern, en el procediment d'elaboració de normes amb rang de llei i reglaments. Igualment s'ha de valorar la incidència de l'aplicació de les noves tecnologies a l'hora de ponderar el principi de proporcionalitat entre activitats i riscos en l'exercici de la iniciativa legislativa i reglamentària i en l'avaluació normativa de conformitat amb el que preveuen l'article 129 i 130 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

4. L'informe anual que preveu l'article 25 ha d'incloure, en un apartat específic sobre proporcionalitat, la informació rellevant sobre el que disposen els apartats anteriors.

#### Article 20. *Cursos específics de comunicació.*

1. Les autoritats supervisores han d'establir cursos específics de comunicació directa per atendre consultes relatives a noves aplicacions, processos, productes, models de negoci i altres qüestions relacionades amb la innovació tecnològica aplicada a la prestació de serveis financers.

2. Les autoritats supervisores s'han de coordinar entre si en relació amb les consultes rebudes. Així mateix, han de recollir a la seva pàgina web informació sobre el que disposa aquesta Llei, i hi han d'incloure un enllaç a la seu electrònica de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional amb l'objecte de facilitar l'accés a la informació relacionada amb el que disposa l'article 6 d'aquesta Llei.

#### Article 21. *Consultes escrites.*

1. Qualsevol interessat pot formular a l'autoritat supervisora consultes escrites respecte al règim, la classificació o l'aplicació de la normativa financera sectorial relacionada amb un cas d'aplicació de la tecnologia a la prestació de serveis financers. Les consultes s'han de presentar per mitjans electrònics.

2. A les consultes s'hi han de fer constar els dubtes que li susciti la normativa aplicable i la relació amb el cas d'aplicació de la tecnologia a la prestació de serveis financers, així com la resta de dades i elements que puguin contribuir a la formació d'opinió per part de l'autoritat competent.

3. La contestació a les consultes escrites s'ha de produir tan aviat com sigui possible i en tot cas en el termini màxim de dos mesos des del seu registre. Quan així ho estableixi la seva legislació específica, té efectes vinculants per als òrgans i les entitats de l'Administració encarregats de l'aplicació de les normes corresponents. La falta de

contestació en el termini establert no implica una resposta afirmativa a la consulta formulada.

4. La contestació a les consultes escrites té caràcter informatiu per als interessats, que no poden entaular cap recurs contra aquesta contestació.

5. La presentació i la contestació de les consultes no interrompen els terminis establerts en els procediments administratius.

6. Les autoritats han d'informar la Comissió a la qual es refereix l'article 23 de les qüestions més rellevants en relació amb les consultes escrites rebudes, en particular quan puguin afectar altres autoritats competents.

## TÍTOL IV

### Disposicions institucionals i rendició de comptes

#### CAPÍTOL I

##### Disposicions institucionals

Article 22. *Col·laboració entre autoritats i exercici de competències.*

1. Les autoritats públiques amb competències en la matèria han de cooperar entre si per garantir que, de conformitat amb el que disposa aquesta Llei, la transformació digital en el sistema financer es produeix amb plenes garanties per a l'estabilitat financera, la protecció de la clientela i de conformitat amb els altres principis informadors de la política financera.

2. Les autoritats públiques han de col·laborar a fi d'aconseguir un funcionament adequat de l'espai controlat de proves que preveu el títol II i han de facilitar, dins del seu àmbit competencial i amb les garanties adequades, la realització de proves. Quan diverses autoritats participin conjuntament en el seguiment d'un projecte de conformitat amb el que preveu el protocol han d'establir entre si pautes de coordinació.

3. Per a la realització de proves que ho requereixin, es poden establir mecanismes de cooperació internacional entre autoritats públiques que permetin optimitzar els instruments que preveu aquesta Llei mitjançant la seva interacció amb espais controlats de proves i altres facilitadors tecnològics desenvolupats en jurisdiccions diferents de l'espanyola. En particular, es poden subscriure convenis segons el que preveu l'article 47.2.d) de la Llei 40/2015, d'1 d'octubre, de règim jurídic del sector públic.

Article 23. *Comissió de coordinació.*

1. En el termini de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, s'ha de constituir una Comissió per a la coordinació de les actuacions que s'hi preveuen.

2. Entre altres funcions, en relació amb l'espai controlat de proves que preveu el títol II d'aquesta Llei, la Comissió esmentada té per objecte:

a) Prendre coneixement de les sol·licituds presentades, de la seva avaluació prèvia, de l'aprovació de protocols i de les avaluacions de resultats.

b) Conèixer i deliberar sobre els continguts de la memòria en la qual s'avaluïn els resultats de les proves.

c) Intercanviar coneixement sobre el contingut dels protocols a fi d'establir pautes homogènies quan això sigui possible.

d) Conèixer els motius que fonamentin, si s'escau, les decisions preses en virtut del que preveu aquesta Llei i en particular dels articles 7.4, 16.1 i 18.

e) Conèixer qualsevol altre aspecte rellevant sobre el funcionament general de l'espai controlat de proves o sobre el desenvolupament concret dels projectes pilot.

f) Assegurar-se de la participació i facilitar la coordinació de les autoritats supervisoras i, quan sigui procedent, de les altres autoritats competents.

3. Així mateix, la Comissió de coordinació té per objecte:
  - a) Deliberar sobre el que disposa l'article 19 en relació amb el principi de proporcionalitat.
  - b) Prendre coneixement de l'activitat de les autoritats que hi són presents en relació amb el que disposen els articles 20 i 21.
  - c) Compartir informació general entre els seus membres sobre els desenvolupaments de la innovació tecnològica aplicada a l'àmbit financer.
4. La Comissió esmentada s'ha de reunir, almenys, amb una periodicitat trimestral i hi han de participar representants de les autoritats supervidores. Igualment hi poden participar, quan així ho proposi la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional, representants d'altres institucions del sector. S'ha de procurar que la representació sigui equilibrada de conformitat amb el que disposa l'article 54 de la Llei 3/2007, de 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes. La seva presidència correspon a un representant de la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional.
5. Es poden convocar sessions obertes de la Comissió en les quals intervinguin, entre d'altres, experts i representants d'interessos associatius d'entitats o consumidors a fi de millorar el funcionament general de l'espai controlat de proves que preveu aquesta Llei o aportar un coneixement més gran sobre les implicacions de la transformació digital en el sistema financer. Aquestes sessions s'han de dur a terme separatament d'aquelles en les quals es tractin afers relacionats amb les funcions atribuïdes a la Comissió en els apartats 2 i 3 d'aquest article.

#### Article 24. *Recursos materials i personal.*

Les autoritats competents han de dedicar els mitjans materials i el personal que considerin oportuns per atendre el compliment del que disposa aquesta Llei, i poden decidir d'acord amb el seu règim jurídic respecteiu sobre el model d'organització interna que sigui més adequat per als propòsits anteriors en funció de les seves especificitats i de les competències que tinguin atribuïdes.

## CAPÍTOL II

### Rendició de comptes

#### Article 25. *Informe anual sobre transformació digital del sistema financer.*

1. La Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha d'elaborar un informe anual sobre transformació digital del sistema financer que s'ha de remetre a les Corts Generals per la ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital, i s'ha de publicar a la pàgina web durant el primer trimestre de cada exercici.

2. A l'informe esmentat s'han d'atendre, entre altres qüestions, els nous desenvolupaments tecnològics, l'evolució internacional, els efectes sobre la protecció a la clientela de serveis financers, l'estabilitat financera i l'estructura de mercat, les implicacions de la transformació digital per a la igualtat de gènere, així com els aspectes de la regulació i la supervisió financera que puguin requerir millores o adaptacions.

A l'informe s'ha d'incloure, en un apartat diferenciat de la resta de continguts, un resum de les actuacions de foment de l'educació en la ciutadania digital, en particular, de les de promoció de l'ús responsable de les noves tecnologies, portades a terme en l'àmbit financer.

3. Així mateix, a l'informe anual sobre transformació digital del sistema financer s'hi han de retre comptes sobre la realització de proves efectuades de conformitat amb el títol II d'aquesta Llei, en virtut de la informació remesa per les autoritats supervidores i altres autoritats que intervinguin en aquestes proves. L'informe ha d'atendre especialment el que disposa l'article 19, i ha d'ometre, en el cas de la publicació a la pàgina web, la



informació subjecta al deure de confidencialitat que recull l'article 14, que els membres de les cambres han d'observar en l'exercici de les seves funcions constitucionals.

4. A més, l'informe ha d'incloure les recomanacions reguladores derivades dels resultats dels projectes experimentals portats a terme a l'espai controlat de proves. L'objectiu d'aquestes recomanacions ha de ser el d'adaptar la realitat legislativa a les innovacions digitals del sector financer que s'hagin mostrat útils per aconseguir els supòsits que conté l'article 5.2 d'aquesta Llei, d'acord amb els principis de necessitat, eficàcia, proporcionalitat, seguretat jurídica, transparència i eficiència.

*Article 26. Informe sobre aplicació de la innovació tecnològica de base financera a la funció supervisora.*

Les autoritats supervisores que preveu l'article 3.b) d'aquesta Llei han d'incloure en la seva memòria anual un informe sobre l'aplicació de la innovació de base tecnològica a les seves funcions supervisores. En particular, aquest informe ha d'incloure una avaluació sobre la implantació de les innovacions que s'hagin provat a l'espai controlat de proves regulat en aquesta Llei i que siguin aplicables al millor exercici de la funció supervisora.

En tot cas, el contingut de l'informe ha de respectar el principi de confidencialitat dels projectes, llevat de consentiment exprés del promotor.

*Disposició addicional primera. Fixació del model de sol·licitud i de la primera data de presentació de sol·licituds d'accés a l'espai controlat de proves.*

En el termini d'un mes des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei la Secretaria General del Tresor i Finançament Internacional ha d'aprovar el model de sol·licitud i la data límit als quals es refereix l'article 6.

*Disposició addicional segona. No increment de despesa pública.*

L'aplicació de les previsions que conté aquesta Llei no ha d'ocasionar un increment de la despesa pública.

*Disposició final primera. Objectiu del desenvolupament i el resultat de les proves.*

El desenvolupament i el resultat de les proves s'han de tenir en compte als efectes de simplificar la legislació existent, eliminar barreres i duplicitats innecessàries, establir procediments més àgils i minimitzar les càrregues administratives a què estan sotmeses les entitats financeres, tot això amb l'objecte de seguir impulsant un marc regulador eficient per a les activitats econòmiques.

*Disposició final segona. Títols competencials.*

Aquesta Llei es dicta de conformitat amb el que disposa l'article 149.1.6a, 11a i 13a de la Constitució espanyola, que atribueixen a l'Estat la competència exclusiva sobre legislació mercantil; bases de l'ordenació de crèdit, banca i assegurances; i bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

*Disposició final tercera. Habilitació per al desplegament reglamentari.*

El Govern pot dictar les normes reglamentàries necessàries per al desplegament del que disposa aquesta Llei.

S'habilita la ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital per dictar, en l'àmbit de les seves competències, les disposicions sobre aspectes organitzatius o procedimentals de l'espai controlat de proves regulat en el títol II que la pràctica del seu funcionament hagi demostrat pertinents, així com per desplegar el que preveu l'article 23.

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Per tant,

Mano a tots els espanyols, particulars i autoritats, que compleixin aquesta Llei i que la facin complir.

Madrid, 13 de novembre de 2020.

FELIPE R.

El president del Govern,  
PEDRO SÁNCHEZ PÉREZ-CASTEJÓN