

del Fons, directament o indirectament, mitjançant qualsevol de les fórmules establertes per la normativa vigent.

2. Cadascuna de les actuacions finançades s'ha d'executar en un termini màxim de quatre anys, sens perjudici del que estableix l'article 12.2.

Article 12. *Avaluació i seguiment dels projectes.*

1. Per a cada un dels projectes que tenen finançament del Fons s'ha de crear un comitè d'avaluació i seguiment, integrat per representants de l'Administració de la Generalitat i de l'Administració local, i per representants de les entitats veïnals, dels agents econòmics i socials, i de les associacions ciutadanes.

2. La composició i les funcions dels comitès d'avaluació i seguiment, i la periodicitat amb què s'han de reunir, s'han d'establir per reglament, tenint en compte que durant l'execució del projecte els comitès d'avaluació i seguiment han de fer, com a mínim, tres reunions l'any, i que els municipis han de presentar un informe de desenvolupament del projecte cada semestre. Així mateix, s'han d'establir per reglament els supòsits en què es poden acordar pròrrogues per a l'execució del projecte i les causes que, d'acord amb la legislació vigent en matèria de finances públiques, poden donar lloc al cessament del finançament o a l'obligació de retornar els fons percebuts.

3. Un cop finalitzada l'actuació, el comitè d'avaluació i seguiment ha d'elaborar un informe d'avaluació final per a incorporar-ne l'experiència al conjunt dels programes en curs. Aquest informe ha de contenir una avaluació dels resultats de l'actuació des de la perspectiva de la funcionalitat urbanística i territorial, l'estructura econòmica i comercial, les implicacions ambientals, la cohesió social i l'equitat de gènere en l'ús del territori.

Disposició addicional primera. *Participació dels municipis en l'execució d'aquesta Llei.*

Els municipis poden exercir les iniciatives i les funcions establertes per aquesta Llei directament o mitjançant l'associació o la col·laboració amb altres municipis o altres ens locals.

Disposició addicional segona. *Exercici del dret de tempteig i retracte en àrees delimitades pels projectes finançats.*

Els projectes als quals s'atorga finançament poden incorporar la delimitació d'àrees a l'efecte de l'exercici del dret de tempteig i retracte, d'acord amb el que disposa la legislació urbanística.

Disposició transitòria. *Suport del Fons a actuacions ja iniciades.*

1. Els ajuntaments que ja hagin emprès actuacions urbanes ajustades als objectius i les finalitats d'aquesta Llei, i que es trobin en curs quan aquesta entri en vigor, poden sol·licitar el cofinançament establert per l'article 8.4. Les inversions i les aportacions ja executades, o en tràmit d'execució en el moment d'acollir-se al Fons creat per aquesta Llei, no poden computar als efectes de l'aportació dels ens locals establerta per l'article 10, si bé són tingudes en compte per a establir les prioritats fixades per l'article 6.

2. La sol·licitud a què fa referència l'apartat 1 no comporta en cap cas la paralització de les obres en curs en el moment de l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

Disposició final primera. *Desplegament pressupostari.*

Aquesta Llei té un desplegament pressupostari pluriennal. Les previsions de les convocatòries d'ajuts tenen una vigència inicial de quatre anys. Al final d'aquest període s'ha de fer una avaluació dels objectius assolits i de les necessitats de continuïtat, sens perjudici de les actuacions en curs.

Disposició final segona. *Desplegament i aplicació.*

1. S'autoritza el Govern per a dictar les normes necessàries per al desplegament d'aquesta Llei. Així mateix, s'autoritza el conseller o la consellera de Política Territorial i Obres Públiques per a fer les convocatòries i dictar altres mesures d'aplicació d'aquesta Llei.

2. El Govern i el conseller o la consellera de Política Territorial i Obres Públiques han d'adoptar les disposicions necessàries per a desplegar i aplicar aquesta Llei en el termini màxim de sis mesos des que entri en vigor.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà d'haver estat publicada en el Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya.

Per tant, ordeno que tots els ciutadans als quals sigui d'aplicació aquesta Llei cooperin al seu compliment i que els tribunals i les autoritats als quals pertorqui la facin complir.

Palau de la Generalitat, 4 de juny de 2004.

PASQUAL MARAGALL I MIRA

President

JOAQUIM NADAL I FARRERAS

Conseller de Política Territorial
i Obres Públiques

(Publicada en el Diari Oficial de la Generalitat de Catalunya número 4151, de 10 de juny de 2004.)

BANC D'ESPANYA

12828 CIRCULAR 1/2004, de 29 de juny, a entitats de crèdit, que modifica la Circular 3/1995, de 25 de setembre, sobre la Central d'Informació de Riscos. («BOE» 165, de 9-7-2004.)

La Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer (d'ara endavant la Llei), dedica el capítol VI a la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant CIR) i deroga l'article 16 del Decret Llei 18/1962, de 7 de juny, pel qual es va crear l'esmentat fitxer. La Llei esmentada, encara que proporciona una regulació prolaxa de la CIR, faculta el Banc d'Espanya perquè, bé directament o amb l'habilitació prèvia del ministre d'Economia, en reguli el funcionament.

L'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, fixa els criteris que el Banc d'Espanya ha de respectar en la regulació de la CIR, i indica que continua sent aplicable la Circular 3/1995, de 25 de setembre, sobre la Central d'Informació de Riscos, en el que no s'oposi a la mateixa Ordre, fins que el Banc d'Espanya estableixi les determinacions que s'hi preveuen.

Mitjançant la present Circular, per la qual es modifica la Circular 3/1995, el Banc d'Espanya, a l'hora que adapta el funcionament de la CIR al mandat de la Llei, inicia

un procés escalonat de reformes tant en la forma com en les dades que s'han de declarar.

El motiu de fer la reforma per etapes es deu a la impossibilitat d'abordar immediatament i simultàniament totes les modificacions previstes, ja que suposen la introducció de grans canvis en els sistemes de tractament de dades vigents, tant per a la mateixa CIR com per a les entitats declarants.

Una vegada analitzades les diferents millores que s'han de fer, en aquesta primera etapa, a més d'adaptar els drets d'accés, rectificació i cancel·lació, així com els criteris de suspensió de la cessió de les dades declarades al que disposen els articles 65 i 66 de la Llei, la CIR pretén reduir el temps que hi ha entre la declaració de riscos i la seva posada a disposició dels usuaris, perquè les dades que es facilitin siguin tan actuals com es pugui.

Per aquest motiu, i a causa de l'elevat nombre de titulars residents a Espanya que mensualment es donen d'alta en la CIR (gairebé mig milió de mitjana), es modifica la Circular 3/1995, d'una banda, perquè es declari les dades personals dels titulars de forma contínua durant tot el mes, per anticipar al màxim la depuració dels possibles errors en les declaracions, i de l'altra, per incloure noves dades que facilitin la seva identificació i permetin una millor explotació de la informació disponible, tant a efectes estadístics com de supervisió, de conformitat amb l'exigència d'exactitud i posada al dia de les dades declarades a la CIR que recull l'article 60 de la Llei.

Així mateix, s'aprofita la Circular per especificar que en el càlcul de l'import mínim dels riscos que s'han de declarar (sis mil euros) s'han de considerar conjuntament, quan escaigui, tant les quantitats disposades com les disponibles. A més, s'estableix que són declarables els imports dels saldos morosos inferiors a sis mil euros corresponents a operacions declarades amb saldos en situació normal.

En conseqüència, el Banc d'Espanya, d'acord amb el Consell d'Estat, en ús de les facultats que té concedides, ha disposat:

Norma única.

Es modifiquen les normes i els annexos de la Circular 3/1995, de 25 de setembre, sobre Central d'Informació de Riscos, de la manera que s'indica a continuació:

Norma tercera. *Dades i característiques dels titulars.*

El text d'aquesta norma passa a ser:

«Norma tercera. *Dades i circumstàncies dels titulars.*

Les entitats declarants han d'enviar al Banc d'Espanya, per a cada titular, les dades que es detallen a l'annex I d'aquesta Circular. No obstant això, quan per a un titular únicament se li declari riscos en la formalització dels quals no hagi intervingut, no és necessari declarar ni el domicili ni, si s'escau, la data de naixement, llevat que les dades esmentades siguin públiques, o se'n disposi perquè es tracta d'un client de l'entitat declarant. La manca de declaració de les dades esmentades s'han d'assenyalar en donar d'alta el titular de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte.

En les baixes de titulars (perquè no tinguin riscos o no siguin declarables), s'indica exclusivament el seu codi d'identificació, i en les variacions de dades de titulars prèviament declarats, el codi d'identificació i les dades o les característiques que es modifiquen.»

Norma quarta. *Dades i circumstàncies dels riscos.*

El cinquè i sisè paràgrafs de l'apartat 1 se substitueixen pel text següent:

«L'import dels riscos s'expressa en milers d'euros, aproximats a la unitat de miler més pròxima, amb l'equidistància a l'alça. El llindar de declaració es fixa en 6.000 euros. Els riscos l'import disposat dels quals més disponible sigui inferior a 6.000 euros no són declarables.

Com a excepció al paràgraf anterior, són declarables en milers d'euros els saldos morosos inferiors a sis mil euros corresponents a operacions amb imports declarats amb una altra clau de situació. Els saldos morosos inferiors a 1.000 euros es declaren explícitament amb import zero i la clau corresponent de morositat.»

Norma cinquena. *Forma de declarar.*

L'apartat 1 queda redactat així:

«1. Totes les comunicacions de dades entre les entitats declarants i la CIR, com ara declaracions, rectificacions i cancel·lacions de dades, i peticions d'informes i codis de no residents, es fan per via telemàtica.

Les declaracions de dades dels titulars i les declaracions de dades dels riscos es transmeten separatament al Banc d'Espanya, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte, de la manera següent:

a) Les declaracions de dades dels titulars s'han de transmetre des de l'endemà de la comunicació de les dades dels riscos del mes anterior fins al dia en què es remetin les dades dels riscos del mes de la declaració.

Les entitats declarants han d'arbitrar la fórmula que millor convingui a la seva organització per transmetre les dades, i han de cursar a la CIR diàriament una o diverses declaracions, en les quals s'han de comunicar les altes dels titulars de riscos que per les seves característiques (import i termini de venciment) siguin declarables a fi de mes i totes les variacions de dades de titulars prèviament declarats que es coneguin, i pot haver-hi un desfasament de diversos dies entre la data en què s'origini el risc o la variació de la dada i la data en què es comuniqui a la CIR. No obstant això, quan el nombre de declaracions de titulars per comunicar en un dia determinat sigui inferior a 500, es pot diferir la seva declaració, encara que, en tot cas, s'ha de fer com a mínim una transmissió setmanal de dades.

Les declaracions de titulars de riscos que, per la seva naturalesa o venciment, com els descoberts en compte corrent i altres saldos a la vista, no es pugui saber si són declarables fins al final de mes, s'han de declarar obligatòriament una vegada finalitzat aquest, amb independència de quan s'hagin originat.

Les baixes de titulars es poden comunicar al llarg del mes en curs o al final d'aquest, i inclouen les corresponents a altes realitzades en el mes de titulars que finalment no tinguin riscos declarables.

b) Les declaracions de dades dels riscos són mensuals, s'han de referir a la situació de l'últim dia del mes, i han de ser trasmeses dins dels deu primers dies naturals del mes següent al qual es refereixen (o en el primer dia hàbil a Madrid posterior al dia 10 si aquest és festiu a la localitat esmentada), després de l'últim enviament de dades de titulars.

c) Les declaracions complementàries amb rectificacions o cancel·lacions de dades prèviament declarades es comuniquen tan aviat com l'entitat declarant tingui coneixement que no reflecteixen la situació actual en la data de la declaració.

Excepcionalment, per causa puntual justificada, amb la conformitat prèvia del Departament d'Informació Financera i Central de Riscos, les dades es poden remetre en suport magnètic.»

El paràgraf segon de la lletra b) de l'apartat 2 se substitueix pel text següent:

«Aquells el titular dels quals tingui riscos contrets en el conjunt dels negocis a Espanya i estigui incurs en alguna de les situacions recollides al camp "Situació concursal" amb la lletra B, C, D, E o F, o tingui algun risc que en la cinquena posició de la clau de risc ("situació") hagi de figurar amb les lletres C, D, E, F, G, H, I o J, sigui quina sigui la causa i quantia.»

La lletra a) de l'apartat 3 se substitueix pel text següent:

«a) En el format de l'annex I es declaren els titulars, persones físiques o jurídiques, que siguin alta, baixa o les dades dels quals variïn en el període.»

L'apartat 4 se substitueix pel text següent:

«La CIR no pot modificar les dades declarades per les entitats, de les quals aquestes són responsables, i a les quals correspon enviar declaracions complementàries amb les rectificacions o cancel·lacions de dades declarades erròniament.»

Norma vuitena. *Ús de la CIR pels declarants.*

La lletra b) se substitueix pel text següent:

«b) Amb la sol·licitud prèvia en la qual constin el nom del titular i el seu codi d'identificació, també es proporciona informació similar a la de l'apartat a) anterior, referida a qualsevol titular no declarat per l'entitat peticionària que hagi sol·licitat una operació de risc o que figuri com a obligat al pagament o garant en els documents canviaris o de crèdit l'adquisició o la negociació dels quals hagi estat sol·licitada a l'entitat.

Quan sigui el titular qui sol·liciti l'operació de risc, per poder demanar a la CIR les seves dades i, si s'escau, les de qualsevol garant, és suficient que en la mateixa sol·licitud o en un document addicional, que signi el sol·licitant, i, quan escaigui, el garant les dades del qual es volen sol·licitar, hi consti una clàusula amb el dret de l'entitat a consultar-los.

Quan s'ofereixi a l'entitat l'adquisició o la negociació de documents canviaris o de crèdit, per poder demanar a la CIR les dades de l'obligat al pagament o garant dels documents esmentats, és suficient la sol·licitud de cessió i fotocòpia d'aquests.

A aquests efectes, la signatura electrònica és admissible en els termes que preveuen la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic, i la Llei 59/2003, de 19 de desembre, de signatura electrònica, així com la normativa restant reguladora de la seva eficàcia.

Les entitats han de conservar els justificants de les sol·licituds de dades a la CIR motivades per operacions que hagin estat denegades durant el termini que estableix amb caràcter general l'article 30 del Codi de comerç.

A fi d'assegurar el compliment correcte del que disposa el paràgraf anterior, el Banc d'Espanya pot sol·licitar a les entitats declarants la remissió dels justificants esmentats, així com requerir-los la implantació dels procediments i controls necessaris a aquest efecte, sense perjudici de les competències d'inspecció i, si s'escau, sanció, de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, tal com estableix l'article 67 de la Llei 44/2002.

En les sol·licituds d'informes sobre titulars no residents a Espanya, si l'entitat peticionària desconeix el seu codi d'identificació, ha de facilitar totes les dades relatives a la identificació del no resident que corresponguin d'acord amb el que disposa l'annex I.

Les sol·licituds d'informes es fan per transmissió telemàtica d'acord amb les especificacions tècniques que estableix el Banc d'Espanya.»

S'hi afegeix una nova lletra c) amb el text següent:

«c) Tan aviat com rebí declaracions complementàries amb rectificacions o cancel·lacions de dades prèviament declarades, ha de comunicar les dades corregides a les entitats a les quals prèviament els ha cedit les errònies.»

Norma novena. *Consultes dels titulars.*

El text d'aquesta norma se substitueix pel següent:

«Norma novena. *Drets dels titulars i suspensió de la cessió de les seves dades.*

1. Qualsevol persona, física o jurídica, titular d'un risc declarable a la CIR, pot accedir a tota la informació que l'afecti. Addicionalment, les persones físiques poden sol·licitar el nom i l'adreça dels cessionaris als quals la CIR hagi comunicat les seves dades durant els últims sis mesos, juntament amb la informació cedida en cada cas. Per a això és requisit indispensable que l'interessat s'identifiqui suficientment davant la mateixa CIR o qualsevol sucursal del Banc d'Espanya, o envii una sol·licitud signada per ell o la seva representant a la CIR (Banc d'Espanya, c. Alcalá, 48, 28014 Madrid) en la qual inclogui la documentació i informació següent:

A) Si es tracta de persones físiques:

1. Nom i cognoms complets del titular.
2. Fotocòpia per les dues cares del document nacional d'identitat (DNI), passaport o un altre document vàlid que identifiqui el titular i, si s'escau, del número d'identificació fiscal (NIF) o número d'identificació d'estranger (NIE).
3. Fotocòpia, quan escaigui, per les dues cares del DNI, passaport o document vàlid que identifiqui el representant del titular que sol·liciti les seves dades, així com del document públic que acrediti, segons el parer de la CIR, el seu dret a obtenir la informació en nom seu.
4. Domicili als efectes de notificació de les dades. Amb caràcter general, hauria de coincidir amb el domicili particular.
5. Telèfon de contacte per a incidències.

B) Si es tracta de persones jurídiques:

1. Denominació social completa del titular.
2. Fotocòpia del codi d'identificació fiscal (CIF) o NIF del titular quan el tingui assignat.
3. Fotocòpia del DNI, passaport o un altre document vàlid que identifiqui el representant del titular, així com del poder o un altre document públic que

acreditat, segons el parer de la CIR, el seu dret a obtenir la informació en nom seu.

4. Domicili de la persona jurídica als efectes de notificació. Amb caràcter general, hauria de coincidir amb el seu domicili social o aquell en què estigui efectivament centralitzada la gestió i direcció de les ocupacions i negocis del titular.

5. Telèfon de contacte per a incidències.

Les dades sol·licitades han de ser subministrades per la CIR en el termini màxim de deu dies hàbils des de la recepció de la sol·licitud en el Banc d'Espanya en el format de l'annex III, incloent-hi el detall dels riscos per entitats declarants.

2. Si el titular considera que les dades declarades a la CIR són inexactes o incompletes es pot adreçar directament a l'entitat o les entitats declarants i requerir la seva rectificació o cancel·lació, o sol·licitar al Banc d'Espanya que tramiti la seva reclamació, per a la qual cosa ha d'identificar les dades que considera errònies, així com justificar per escrit les raons i l'abast de la seva petició.

El Banc d'Espanya ha de donar trasllat immediat de les sol·licituds de rectificació o cancel·lació a l'entitat o entitats declarants de les dades suposadament inexactes o incompletes. Mentre les entitats declarants donen resposta a la sol·licitud de rectificació o cancel·lació presentada a través del Banc d'Espanya, la CIR ha de suspendre la cessió a tercers de les dades sobre les quals tracti la sol·licitud, així com de les congruents amb aquestes que constin en els seus fitxers conseqüència de declaracions anteriors i posteriors.

Les entitats han de contestar el titular i, si s'escau, la CIR (quan la reclamació s'hagi tramitat a través del Banc d'Espanya), en el termini màxim de 15 dies hàbils, si el reclamant és una persona física, i de 20 dies hàbils, si es tracta d'una persona jurídica. El termini es compta des de la recepció de la reclamació en qualsevol de les oficines de l'entitat.

Si l'entitat accedeix al que sol·licita el reclamant, ha d'enviar immediatament a la CIR una declaració complementària amb les rectificacions o cancel·lacions de totes les dades declarades erròniament. La CIR, al seu torn, ha de rectificar els seus fitxers, desbloquejar la cessió de dades i comunicar les dades corregides a les entitats a les quals prèviament hagi cedit les errònies. Si, per contra, l'entitat es ratifica en la seva declaració, ha de justificar els motius de la seva decisió. En aquest últim cas la CIR ha de prorrogar la suspensió de la cessió de les dades controvertides durant dos mesos més, llevat que el titular admeti la justificació donada per l'entitat; en aquest cas s'han de desbloquejar immediatament.

Les persones físiques poden formular contra les entitats declarants la reclamació davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades a què es refereix l'article 18 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal, quan aquelles no accedeixin a la rectificació o cancel·lació sol·licitada per l'afectat, o no hagi estat contestada la seva sol·licitud dins el termini previst a l'efecte.

La suspensió de la cessió de dades a tercers també escau, amb el mateix abast assenyalat en el segon paràgraf d'aquest apartat, quan s'acrediti davant el Banc d'Espanya l'admissió a tràmit de qualsevol acció judicial que es dirigeixi a declarar la inexactitud de les dades declarades o quan l'Agència Espanyola de Protecció de Dades li comuniqui haver rebut una reclamació. En els dos casos

el Banc d'Espanya ha d'informar de la suspensió als tercers als quals, durant els sis mesos anteriors a la data d'aquesta, s'hagin cedit les dades afectades i congruents amb aquells. La suspensió de la cessió de les dades sobre les quals tracti l'acció judicial o la reclamació davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades es manté fins que el Banc d'Espanya tingui constància de la sentència ferma o resolució acordada per l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Les decisions preses per les autoritats judicials i per l'Agència Espanyola de Protecció de Dades són de compliment obligat per a les entitats declarants, les quals, si s'escau, han de realitzar immediatament declaracions complementàries a la CIR amb les rectificacions o cancel·lacions de les dades en qüestió, així com de les congruents amb aquestes que continguin altres declaracions realitzades a la CIR, tot això d'acord amb l'abast de la sentència o resolució corresponent. Les sentències o resolucions esmentades s'han de tenir en compte en les declaracions successives que es remetin. La CIR, una vegada rebudes les dades correctes, ha de rectificar els seus fitxers, desbloquejar la cessió de les dades i comunicar la nova situació a les entitats a què prèviament hagi cedit dades errònies.»

Norma desena. *Responsabilitats i sancions.*

Se suprimeix l'apartat 1 i l'apartat 2 passa a ser l'únic paràgraf d'aquesta Norma.

Annexos.

L'annex I se substitueix pel que s'adjunta al final d'aquesta Circular.

Se suprimeixen els annexos IV, IV bis i V.

Disposició transitòria primera.

Les declaracions de titulars, fins i tot les corresponents a dades de 31 d'octubre de 2004, inclusivament, es continuen presentant, juntament amb les declaracions de riscos, amb els criteris de declaració i presentació vigents a l'entrada en vigor de la present Circular. No obstant això, en els camps «sector» i «situació concursal», s'utilitzen les claus del nou annex I des de les dades corresponents a 31 d'agost de 2004, inclusivament.

Disposició transitòria segona.

Adicionalment, les altes de titulars corresponents a 31 d'agost de 2004 i mesos successius es complementen amb altres declaracions realitzades amb els criteris de l'annex I aprovat per aquesta Circular, en les quals s'han d'incloure exclusivament les noves dades i aquelles el criteri de presentació de les quals hagi variat en relació amb el que abans s'ha establert.

Disposició transitòria tercera.

Per als titulars declarats abans del 31 d'agost de 2004 que continuïn amb riscos declarables, s'envia a la CIR la informació complementària següent abans del 1 de novembre de 2004:

a) Per a les persones, físiques o jurídiques, no residents a Espanya; les sucursals, a Espanya o a l'estranger, d'entitats la seu social de les quals radiqui en un altre país i les societats a les quals pertanyin les sucursals esmentades: totes les dades complementàries a les quals es refereix la disposició transitòria segona.

b) Per a les persones físiques residents a Espanya: el camp relatiu al nom, separant el nom dels cognoms.

c) Per als titulars residents a Espanya que siguin persones jurídiques o físiques amb la condició d'empresaris: el camp relatiu al sector.

d) Per a les persones jurídiques residents a Espanya: el domicili.

Adicionalment, per a tots els titulars declarats al camp «situació concursal» amb claus «suspensió de pagaments amb conveni de creditors aprovat» o «moratòria», per als que consti que estiguin incomplint el conveni, s'ha de declarar una variació de dades en l'esmentat camp amb clau E.

Per als titulars residents a Espanya, la CIR pot sol·licitar la resta de dades complementàries en qualsevol moment quan ho consideri necessari per facilitar la seva identificació.

Disposició transitòria quarta.

Excepcionalment, les declaracions de dades de titulars (altes, baixes i variacions) corresponents a novembre de 2004, que ja es fan exclusivament amb els nous criteris de declaració d'aquesta Circular, s'han de comunicar des del dia 20 del mes esmentat.

Disposició transitòria cinquena.

Al camp «categoria als efectes de requeriments de recursos propis» es posa la clau E (resta de situacions) mentre no es modifiqui la regulació sobre determinació i control de recursos propis, o ho convingui l'entitat declarant amb el Banc d'Espanya.

Disposició addicional única.

Les mencions que es fan en la Circular 3/1995 a l'Oficina de Documentació i Central de Riscos s'entenen fetes al Departament d'Informació Financera i Central de Riscos.

Disposició final única.

La present Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat» pel que fa a les modificacions introduïdes en les normes vuitena i novena de la Circular 3/1995, de 25 de setembre, i el 31 d'agost de 2004 pel que fa a tota la resta, amb les precisions introduïdes en les disposicions transitòries.

ANNEX I

Dades i circumstàncies dels titulars

1. Informació que s'ha de declarar:

1.1 Model estàndard:

Identificació del titular:

Codi d'identificació en la CIR.

Nom.

Forma social (només per a persones jurídiques).

Domicili:

País.

Ciutat.

Sigla de la via.

Nom de la via.

Número o lletra.

Codi postal.

Data de naixement (només per a persones físiques).
Codi NIE o NIF (només per a titulars no residents a Espanya).

Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen (només per a titulars no residents a Espanya).

Codi fiscal al país de residència (només per a titulars no residents a Espanya).

Codi ISIN (només per a titulars no residents a Espanya).

Codi SWIFT (només per a titulars no residents a Espanya).

Altres codis d'identificació (només per a titulars no residents a Espanya).

Grup econòmic.

Codi d'identificació de la societat a la qual pertany (només per a sucursals).

Província (només per a residents a Espanya).

Sector.

Activitat econòmica (CNAE).

Situació concursal.

Categoria als efectes de requeriments de recursos propis.

Tipus d'informació.

1.2 Model per a socis col·lectius i components d'agrupacions d'interès econòmic (AIE):

Codi d'identificació de la societat o AIE en la CIR.
Codi d'identificació del soci o component de l'AIE en la CIR.

Nom del soci o membre de l'AIE.

Tipus d'informació.

2. Contingut dels camps:

2.1 Model estàndard:

Identificació del titular:

Codi d'identificació en la CIR:

1. El codi d'identificació consta de vint-i-dues posicions, de les quals les dues primeres per l'esquerra les ocupa el codi ISO alfabètic del país de residència del titular, llevat que aquest sigui Espanya, cas en què es deixen sense contingut.

2. A partir de la tercera posició comptada des de l'esquerra es recullen els codis que segueixen, i es deixen en blanc les posicions que restin:

Quan el titular sigui resident a Espanya:

Per a les persones físiques de nacionalitat espanyola, el número d'identificació fiscal (NIF) (Reial decret 338/1990, de 9 de març).

Per a les persones físiques que no tinguin la nacionalitat espanyola, el número personal d'identificació d'estranger (NIE) que se'ls assigni (Reial decret 864/2001, de 20 de juliol) o, quan aquest no sigui obligatori, el número d'identificació fiscal que tinguin assignat per fer operacions amb transcendència tributària.

Per a les persones jurídiques, incloses les sucursals a Espanya d'empreses estrangeres, el seu codi d'identificació fiscal (Decret 2423/1975, de 25 de setembre, i OM de 3 de juliol de 1998).

Les dues últimes posicions del codi d'identificació s'han d'emplenar, exclusivament quan hi hagi problemes d'identificació, amb els dígit que indiqui la Central d'Informació de Riscos. En els altres casos, aquestes posicions queden sense contingut.

Quan el titular sigui un no resident a Espanya (incloses les sucursals a l'estranger d'entitats espanyoles):

El codi l'assigna el Banc d'Espanya. Per a això les entitats declarants, quan sol·licitin l'assignació del codi, han de comunicar telemàticament, d'acord amb les instruccions tècniques que s'especifiquin, les dades restants relatives a la «identificació del titular» que li corresponguin d'acord amb aquest annex. El banc ha d'enviar per la mateixa via el codi adjudicat.

Nom: S'hi inclou el nom i els cognoms o la denominació social completa dels titulars, inclosa la seva forma social, i s'ha d'utilitzar en tots els casos l'alfabet llatí, sense utilitzar abreviatures, excepte en la forma social, que sí que hi ha de figurar abreujada. Els cognoms i el nom de les persones físiques s'han de declarar de forma separada.

Forma social: Per a les persones jurídiques espanyoles, s'utilitzen les abreviatures per indicar la forma social que estableix l'article 403 del Reglament del registre mercantil (Reial decret 1784/1996, de 19 de juliol). Per als titulars no residents es consignen les abreviatures que s'utilitzin al país del titular, i s'ha d'utilitzar en tots els casos l'alfabet llatí. No obstant això, totes les sucursals de societats la seu social de les quals radiqui en un altre país s'identifiquen com a «SUC».

Domicili: En aquest camp s'hi inclou:

Per a les persones físiques residents a Espanya, el domicili personal que normalment coincideix amb el que figura en el document nacional d'identitat (DNI) o NIE.

Per a les persones físiques no residents a Espanya, el domicili que figuri en el passaport o un altre document d'identificació vàlid al seu país d'origen.

Per a les persones jurídiques, la seva seu social o el domicili on radiqui efectivament centralitzada la gestió i direcció de les seves ocupacions i negocis.

Codi NIE o NIF: En aquest camp s'hi indica, per als titulars no residents a Espanya, el número d'identitat d'estranger o número d'identificació fiscal que, si s'escau, tinguin assignat.

Número de passaport o d'identitat vàlid al país d'origen: En aquest camp s'hi indica, per als titulars no residents a Espanya que no tinguin NIE, el número de passaport o d'un altre document d'identitat vàlid al seu país d'origen.

Codi fiscal al país de residència: En aquest camp s'hi indica, per als titulars no residents a Espanya, sempre que se'n disposi, el codi d'identificació fiscal que tingui assignat al seu país de residència.

Codi ISIN: Quan un titular no resident a Espanya tingui emesos valors cotitzats, si es coneix, s'ha de comunicar, exclusivament en el moment de sol·licitar el «codi d'identificació en la CIR», el codi alfanumèric ISIN d'alguna de les seves emissions de valors amb saldo viu.

Codi SWIFT: En aquest camp s'hi indica, quan escaigui, per als titulars no residents a Espanya, el codi d'identificació universal que tinguin assignat.

Altres codis d'identificació: En aquest camp s'hi indica, per als titulars francesos, el codi SIREN; per als portuguesos, el codi NIPC, i per a la resta de titulars no residents a Espanya, sempre que se'n disposi, el codi d'identificació que li hagi assignat la cambra de comerç o un altre organisme que s'encarregui d'aquesta funció al seu país de residència.

Grup econòmic: L'entitat declarant assigna un codi de 22 posicions per relacionar tots els titulars amb riscos declarables que formin part d'un mateix grup econòmic, tal com defineix l'article 5è del Reial decret 1343/1992, de 6 de novembre, de desplegament de la Llei 13/1992, d'1 de juny, de recursos propis i supervisió en base consolidada de les entitats financeres. El mateix codi també s'assigna a les administracions públiques, persones físiques,

o grups de persones físiques que actuïn sistemàticament en concert, que sent titulars de riscos declarables controlin a una entitat o grup d'entitats amb riscos declarables.

Una vegada assignat un codi per relacionar els titulars d'un grup econòmic, es manté en les futures altes de titulars que pertanyin al mateix grup.

Codi d'identificació de la societat a què pertany: Quan el titular sigui una sucursal a Espanya o a l'estranger d'una entitat la seu social de la qual radiqui en un altre país, s'hi indica el codi d'identificació de la societat de la qual formi part. Quan aquesta no resideixi a Espanya, l'entitat declarant, si no coneix el seu codi, ha de sol·licitar prèviament al Banc d'Espanya que l'hi assigni; per a això, ha de facilitar totes les dades que exigeix aquest annex per a la seva identificació.

Província: Per als residents a Espanya, s'indica el codi de dues xifres corresponent a la província on estigui efectivament centralitzada la gestió i direcció de les ocupacions i negocis del titular. Quan aquest criteri no sigui aplicable, o es desconegui la dada, s'ha de posar la província on estigui situat el domicili social del titular. Per als no residents a Espanya, es deixa sense emplenar.

Sector: En aquest camp s'hi indica el sector institucional al qual pertanyi el titular. Per a la seva assignació s'utilitzen els criteris que estableix la norma setena de la Circular 4/1991 per als titulars residents i no residents a Espanya. Les claus que s'han d'utilitzar són les següents:

- A. Administracions centrals.
- B. Administracions autonòmiques o regionals.
- C. Administracions locals.
- D. Administracions de la Seguretat Social.
- E. Organismes internacionals i supranacionals.
- F. Bancs multilaterals de desenvolupament.
- G. Entitats de crèdit.
- H. Bancs centrals (inclòs el Banc Central Europeu) i autoritats monetàries nacionals.
- I. Resta d'institucions financeres monetàries.
- J. Assegurances i fons de pensions.
- K. Altres intermediaris financers.
- L. Auxiliars financers.
- M. Altres organismes públics vinculats a l'Administració central espanyola.
- N. Altres organismes públics vinculats a administracions autonòmiques espanyoles.
- O. Altres organismes públics vinculats a administracions locals espanyoles.
- P. Altres societats no financeres vinculades a l'Administració central espanyola.
- Q. Altres societats no financeres vinculades a administracions autonòmiques espanyoles.
- R. Altres societats no financeres vinculades a administracions locals espanyoles.
- S. Altres societats no financeres.
- T. Institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars.
- U. Persones físiques empresàries.
- V. Resta de persones físiques.

A les persones físiques empresàries se'ls assigna l'esmentat sector sempre que alguna operació o operacions per declarar a nom seu estigui vinculada a la seva activitat empresarial.

Activitat econòmica: Per a les persones jurídiques (amb l'excepció de les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars) i per a les persones físiques que duguin a terme una activitat econòmica (empresaris individuals), s'ha de fer constar la clau d'activitat segons la CNAE (Reial decret 1560/1992, de 18 de desembre) al nivell de tres dígits. Per a la resta de les persones

físiques i les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars, s'utilitzen les claus FAM i ISL, respectivament.

Si la persona jurídica o l'empresari individual du a terme més d'una activitat econòmica, cal assenyalar l'activitat principal.

Situació concursal: En aquest camp s'hi indica la fase de la situació concursal en què, si s'escau, estigui el titular. Les claus d'aquest camp són:

- A. Normal.
- B. Concurs de creditors sense petició de liquidació.
- C. Concurs de creditors amb petició de liquidació.
- D. Conveni de creditors sense incompliment.
- E. Conveni de creditors amb incompliment.
- F. Liquidació.

L'assignació de claus es fa d'acord amb el que disposa la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, i s'utilitzen els criteris següents: La clau A, quan el titular no estigui declarat en concurs de creditors; la clau B, quan s'hagi declarat concurs de creditors però no s'hagi aprovat judicialment el conveni ni consti que el deutor hagi demanat la liquidació; la clau C, quan estant declarat concurs de creditors consti que el deutor ha sol·licitat la liquidació; la clau D, quan s'hagi aprovat judicialment el conveni de creditors i no consti el seu incompliment pel deutor; la clau E, quan havent-se aprovat judicialment el conveni de creditors consti el seu incompliment pel deutor, i la clau F, quan, estant declarat concurs de creditors, es dicti resolució judicial en què es declari l'obertura de la fase de liquidació.

Els titulars amb procediments concursals en tramitació abans de l'entrada en vigor de la Llei 22/2003 es declaren de la forma següent: suspensió de pagaments sense conveni aprovat, amb clau B; conveni de creditors aprovat i moratòria sense que consti el seu incompliment pel deutor, amb clau D; conveni de creditors aprovat i moratòria en els que consti el seu incompliment pel deutor, amb clau E i fallida i insolvència, amb clau F.

Les situacions concursals d'altres països s'equiparen a les espanyoles per analogia.

Categoria als efectes de requeriments de recursos propis: Aquest camp indica en quina categoria està inclòs el titular als efectes de calcular els requeriments de recursos propis mínims per risc de crèdit. Les claus que s'han d'utilitzar són:

- A. Sobirà o assimilat.
- B. Interbancari o assimilat.
- C. Empresa o assimilat.
- D. Detallista o assimilat.
- E. Resta de situacions.

L'assignació de les claus es fa d'acord amb els criteris vigents en cada moment per determinar els recursos propis mínims.

Tipus d'informació: aquest camp indica el tipus d'informació (alta, baixa, variació de dades, etc.) que es transmet al Banc d'Espanya d'acord amb les instruccions tècniques que s'especifiquin.

2.2 Model per a socis col·lectius i components d'agrupacions d'interès econòmic (AIE):

Aquest model d'informació s'utilitza exclusivament per declarar els socis de les societats col·lectives, els socis col·lectius de les societats comanditàries simples i els components de les agrupacions d'interès econòmic.

El contingut dels camps és idèntic al del model estàndard. Quan els socis col·lectius o els components de l'AIE que han de declarar siguin no residents a Espanya, el seu codi d'identificació en la CIR l'ha d'assignar el Banc d'Espanya. Per a això les entitats declarants, quan sol·licitin l'assignació del codi, han de comunicar telemàticament,

d'acord amb les instruccions tècniques que s'especifiquin, les dades relatives a la «identificació del titular» corresponents al «model estàndard» que corresponguin d'acord amb el que indiquen els punts 1.1 i 1.2 d'aquest annex. El Banc envia per la mateixa via el codi adjudicat.

Madrid, 29 de juny de 2004.—El Governador, Jaime Caruana Lacorte.

MINISTERI D'AGRICULTURA, PESCA I ALIMENTACIÓ

12898 REIAL DECRET 1651/2004, de 9 de juliol, pel qual s'estableixen normes de desplegament per a l'adaptació dels reglaments i òrgans de gestió dels vins de qualitat produïts en regions determinades a la Llei 24/2003, de 10 de juliol, de la vinya i del vi. («BOE» 166, de 10-7-2004.)

La Llei 24/2003, de 10 de juliol, de la vinya i del vi, va entrar en vigor el dia 12 de juliol de 2003, de conformitat amb el que estableix la seva disposició final tercera.

No obstant això, la Llei va tenir en compte la dificultat d'adaptació dels reglaments pels quals es regeixen els diferents vins de qualitat produïts en regions determinades (v.q.p.r.d.), per la qual cosa en la disposició transitòria segona va considerar necessari un període d'adaptació dels reglaments existents i dels seus òrgans de gestió d'un any a partir de la seva entrada en vigor.

No obstant això, les dificultats dels consells reguladors, en l'àmbit competencial de l'Estat, s'han fet patents i encara no han acabat el procés que, en relació amb les seves funcions, culminen en la concreció i l'elevació al Ministeri d'Agricultura, Pesca i Alimentació de les propostes de modificació dels seus reglaments.

Per això, es considera imprescindible establir uns criteris orientadors per a l'adequació organitzativa dels consells reguladors i fixar un termini perquè trametin les propostes de modificació dels reglaments reguladors de les denominacions d'origen pluri autonòmiques que gestionen.

Aquest Reial decret ha estat sotmès a la consulta de les comunitats autònomes i les entitats representatives del sector.

En virtut d'això, a proposta de la ministra d'Agricultura, Pesca i Alimentació, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 9 de juliol de 2004,

DISPOSO:

Article 1. *Criteris per a l'adaptació dels reglaments dels vins de qualitat produïts en regions determinades.*

Amb la finalitat d'adaptar-se a les previsions que estableix la Llei 24/2003, de 10 de juliol, de la vinya i del vi, els reglaments de la Denominació Cava, de la Denominació d'Origen Qualificada Rioja i de la Denominació d'Origen Jumilla han de ser modificats quan se separin de la Llei esmentada, fent-hi constar expressament:

a) La identificació de l'òrgan de gestió i la determinació dels seus fins.

Els consells reguladors han d'indicar en la proposta el tipus de persona jurídica en què es constitueixen.