

se'ls assigni (Reial decret 155/1996, de 2 de febrer) que coincideix amb el d'identificació fiscal. Per a les persones jurídiques i entitats, incloses les sucursals a Espanya d'empreses estrangeres, el seu codi d'identificació fiscal (Decret 2423/1975, de 25 de setembre, i Ordre ministerial de 3 de juliol de 1998).

Quan el titular no és resident a Espanya.—El codi l'assigna el Banc d'Espanya. Les entitats han de comunicar telemàticament al Banc d'Espanya, d'acord amb les instruccions corresponents, les dades i característiques del titular perquè aquell, immediatament, els comuniqui per la mateixa via el codi adjudicat. Les dades i característiques que les entitats han de comunicar per obtenir el codi són les següents:

Denominació (persona jurídica) o nom i cognoms (persona física).

Domicili: país, ciutat, sigla de la via, nom de la via, número o lletra, codi postal.

Data de naixement (només en el cas de persones físiques).

Forma legal (només en el cas de persones jurídiques).

Codi ISIN (només en el cas de valors de renda fixa).

Codi SWIFT (només en les empreses que el tinguin).»

Norma final. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor l'1 de novembre de 2002. La primera declaració que han de formular les entitats d'acord amb el que disposa aquesta Circular és la referida a les dades del 30 de novembre de l'any present.

Madrid, 25 de juny de 2002.—El governador, Jaime Caruana Lacorte.

13016 *CIRCULAR número 4/2002, de 25 de juny, a entitats de crèdit, sobre estadístiques dels tipus d'interès que s'apliquen als dipòsits i als crèdits davant les llars i les societats no financeres.* («BOE» 157, de 2-7-2002.)

L'article 5.1 dels Estatuts del sistema europeu de bancs centrals i del Banc Central Europeu (d'ara endavant els Estatuts) estableix que, a fi de complir les funcions del sistema europeu de bancs centrals, el Banc Central Europeu (d'ara endavant el BCE), assistit pels bancs centrals nacionals, ha de recopilar la informació estadística necessària, obtenint-la de les autoritats nacionals competents o directament dels agents econòmics. En virtut d'això i per mitjà de l'habilitació continguda al Reglament (CE) número 2533/1998 del Consell de 23 de novembre de 1998, sobre l'obtenció d'informació estadística del BCE, el BCE ha adoptat el Reglament (CE) número 63/2002, de 20 de desembre de 2001, sobre estadístiques dels tipus d'interès que les institucions financeres monetàries apliquen als dipòsits i als préstecs davant les llars i les societats no financeres (d'ara endavant el Reglament). El Banc d'Espanya està sotmès de conformitat amb l'article 1.3 de la Llei 13/1994, d'1 de juny, d'autonomia del Banc d'Espanya, a les disposicions del Tractat de la Comunitat Europea i dels Estatuts, així com dels actes legals dictats pel BCE.

Per tant, a l'empara de les disposicions esmentades i de la disposició final primera de l'Ordre de 12 de desembre de 1989, sobre tipus d'interès i comissions, normes

d'actuació, informació a clients i publicitat de les entitats de crèdit (d'ara endavant l'Ordre), que desplega el que preveu l'article 48.2 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, es procedeix a donar compliment al contingut del Reglament, per poder obtenir de les entitats de crèdit la informació sol·licitada.

El Banc d'Espanya, per minimitzar el cost que suposa per a les entitats de crèdit l'obtenció de les noves estadístiques, ha decidit fer ús de la possibilitat que ofereix el Reglament de sol·licitar informació sobre tipus d'interès a una mostra d'entitats les dades de les quals es considerin representatives de les de la població.

Les entitats declarants han de remetre dos estats, un de relatiu als tipus d'interès dels saldos pendents i un altre als de les noves operacions realitzades en el període mensual al qual es refereixin. El tipus d'interès a declarar per a cada categoria d'instruments és la mitjana aritmètica ponderada dels seus tipus efectius definició restringida (TEDR), entenent així el component de tipus d'interès de la taxa anual equivalent (TAE), definida en la norma vuitena de la Circular 8/1990, de 7 de setembre, sobre transparència de les operacions i protecció de la clientela, és a dir, sense incloure-hi les comissions i altres despeses. Addicionalment també s'ha de facilitar, en l'estat de tipus d'interès de les noves operacions, la mitjana aritmètica ponderada de les TAE dels crèdits diferents dels descoberts en compte.

La informació que es requereix en els estats d'aquesta Circular és la que s'estableix com a obligatòria al Reglament, amb dos únics afegits el requeriment dels quals es fonamenta en el desenvolupament a Espanya de determinats mercats, o en altres necessitats específiques. El primer correspon a les cessions temporals, que es detalla entre llars i societats no financeres, a causa del volum que tenen aquests instruments al nostre país; el segon es correspon amb les TAE que se sol·liciten de les noves operacions, que no es limiten a les dues que fixa el Reglament, crèdit a l'habitatge i crèdit al consum, sinó que s'estenen a tres més, corresponents a les grans partides de crèdits, atès l'interès que té conèixer els costos reals satisfets a l'entitat.

Per facilitar l'elaboració dels estats, la Circular, a més d'establir els criteris de caràcter general, fixa els que s'han d'aplicar a les principals operacions que es realitzen al nostre país.

Finalment, a l'empara de l'Ordre, es modifica la Circular 8/1990, de 7 de setembre, sobre transparència de les operacions i protecció de la clientela, substituint els actuals estats de tipus d'interès per un nou estat que han de presentar tots els bancs i caixes d'estalvis espanyols -inclosa la Confederació Espanyola de les Caixes d'Estalvi-, i sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, en què s'inclou, exclusivament, informació de la mitjana aritmètica ponderada de la TAE de determinades operacions, realitzades a Espanya, amb el sector privat resident a Espanya, denominades en euros, que hagin estat iniciades o renovades el mes anterior, a fi que el Banc d'Espanya confeccioni i publiqui els índexs de referència del mercat hipotecari.

Perquè es pugui disposar d'una sèrie suficient de dades amb les noves estadístiques abans de suprimir les actuals, aquesta Circular disposa que totes dues han de coexistir durant el primer trimestre de 2003.

En conseqüència el Banc d'Espanya, vistos els informes preceptius i escoltats els sectors interessats, ha disposat:

Norma primera.—*Definicions.*

Les definicions d'entitats de crèdit, llars, institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars, societats no financeres, residents a Espanya i en altres estats par-

ticipants a la Unió Econòmica i Monetària, dipòsits a la vista, dipòsits disponibles amb preavis, dipòsits a termini, cessions temporals, crèdit a l'habitatge, crèdit al consum i crèdit per a altres finalitats, així com dels terminis de venciment inicial i preavis, són les que estableix la Circular 4/1991, de 14 de juny, sobre normes de comptabilitat i models d'estats financers, per a l'elaboració d'estats reservats relatius als requeriments estadístics de la Unió Econòmica i Monetària (d'ara endavant estats UEM).

El terme crèdits, sense cap altra qualificació, té en aquesta Circular un significat general i ampli, que es correspon exactament amb el que als estats UEM s'assigna a préstecs i crèdits.

Norma segona.—Àmbit d'aplicació i presentació d'estats al Banc d'Espanya.

1. Les entitats de crèdit espanyoles i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres, que compleixin els requisits establerts en els paràgrafs següents (d'ara endavant entitats declarants), han de presentar mensualment al Banc d'Espanya (Oficina de Documentació i Central de Riscos), dins els quinze primers dies del mes següent (o el primer dia hàbil a Madrid posterior a la quinzena esmentada si l'últim dia d'aquesta quinzena és festiu en aquesta localitat), la informació que es detalla tot seguit, d'acord amb els models que s'inclouen a l'annex I d'aquesta Circular:

Estat: I.1. Denominació: tipus d'interès dels saldos pendents.

Estat: I.2. Denominació: tipus d'interès de les noves operacions.

Són entitats declarants les que el 31 de març de 2002, en l'activitat registrada a les seves oficines que operen a Espanya (negocis a Espanya), tinguin dipòsits o crèdits, denominats en euros, davant les llars (incloses les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars) i les societats no financeres residents a Espanya o en algun dels restants estats participants a la Unió Econòmica i Monetària, per un import igual o superior a 500 milions d'euros. Amb tot, el Banc d'Espanya pot requerir a altres entitats i sucursals que no assoleixin aquest import que enviïn els estats damunt assenyalats, sempre que ho consideri necessari perquè la mostra assoleixi la representativitat requerida. En aquest últim cas, el Banc d'Espanya ha de comunicar per escrit a les entitats corresponents la seva obligació d'enviar les estadístiques i els ha de donar, com a mínim, un termini de sis mesos des de la data de la comunicació perquè comencin a presentar els estats.

Les entitats declarants han de continuar presentant els estats, encara que posteriorment els seus crèdits i dipòsits declarables no assoleixin el llindar dels 500 milions d'euros, fins que el Banc d'Espanya els comuniqui el període a partir del qual ja no els han de presentar.

Les entitats i sucursals que després del 31 de març de 2002 assoleixin en els crèdits o els dipòsits el dit llindar de 500 milions d'euros, no han de presentar els estats sobre tipus d'interès mentre el Banc d'Espanya no els comuniqui, amb una antelació mínima de sis mesos, que els han d'enviar.

2. La presentació d'estats al Banc d'Espanya s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a l'efecte. Excepcionalment, i només per causes degudament justificades, el Banc d'Espanya en pot autoritzar la presentació en suport informàtic, o impresos que han d'estar datats, segellats i visats en totes les pàgines i signats pel president, el conseller delegat o el director general.

Norma tercera.—Tipus d'interès a declarar en els estats.

1. L'estat «I.1. Tipus d'interès dels saldos pendents» ha d'incloure, per a cada categoria de crèdit o dipòsit reflectida, la mitjana aritmètica ponderada dels tipus d'interès (d'ara endavant tipus d'interès mitjà dels saldos pendents) de totes les operacions existents al tancament de mes en els estats UEM davant les llars (incloses les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars) i societats no financeres residents en algun Estat participant a la Unió Econòmica i Monetària, llevat de les corresponents als crèdits qualificats de dubtosos i als crèdits en situació normal concedits per a la reestructuració de deutes als quals s'apliquin tipus inferiors als de mercat per a termini i risc de crèdit similar. El factor de ponderació és el saldo pendent corresponent.

L'estat «I.2. Tipus d'interès de les noves operacions» ha d'incloure, per a cada categoria de crèdit o dipòsit reflectida, la mitjana aritmètica ponderada dels tipus d'interès (d'ara endavant tipus d'interès mitjà de les noves operacions) aplicats a totes les noves operacions realitzades en el període de referència —excloses les que corresponguin a dipòsits a la vista o disponibles amb preavis—, encara que no presentin saldo pendent a fi de mes, davant les llars (incloses les institucions sense finalitats de lucre al servei de les llars) i les societats no financeres residents en algun Estat participant a la Unió Econòmica i Monetària. El factor de ponderació és l'import corresponent de les noves operacions, els totals de les quals s'han de reflectir a la segona columna de l'estat.

2. El tipus d'interès mitjà a declarar per a cada una de les categories incloses als estats és el denominat tipus efectiu definició restringida (d'ara endavant TEDR), que ha de cobrar o pagar l'entitat de crèdit, que s'ha de declarar a l'estat I.1 i a la primera columna de l'estat I.2. A més, a la tercera columna de l'estat I.2 s'hi ha de declarar, per a les categories assenyalades, la taxa anual equivalent (d'ara endavant TAE).

El TEDR és, exclusivament, el component de tipus d'interès de la TAE, segons es defineix a la norma vuitena de la Circular 8/1990, de 7 de setembre, sobre transparència de les operacions i protecció de la clientela. Per tant, el TEDR d'una operació és igual al tipus d'interès anualitzat que iguali en qualsevol data el valor actual dels efectius rebuts, o per rebre, amb el dels lliurats, o per lliurar, al llarg de l'operació, només per principal i interessos, sense incloure-hi les comissions i altres despeses.

La TAE es calcula aplicant els criteris de la norma vuitena de la Circular 8/1990, de 7 de setembre, sobre transparència de les operacions i protecció de la clientela.

3. A la declaració dels tipus d'interès mitjans dels saldos pendents i de les noves operacions s'han d'aplicar les regles següents:

Els tipus es declaren amb quatre decimals. L'arrodoniment es fa a la unitat més propera amb l'equidistància a l'alça.

Els tipus que s'han de considerar són els corresponents a l'import brut dels interessos que l'entitat ha de percebre o pagar efectivament, sense tenir en compte els impostos i avantatges fiscals imputables als clients.

En els crèdits que compten amb subvencions de tipus d'interès, es pren la quantitat total obtinguda per l'entitat, amb independència de l'import abonat pel client.

Els tipus d'interès mitjans es calculen a partir dels tipus d'interès de totes les operacions que s'hagin d'incloure a cada estat, ponderats pel principal o nominal del crèdit o dipòsit corresponent, excepte en les operacions al descompte, que es ponderen per l'efectiu inicial.

Per als càlculs es considera que l'any, fins i tot si és de traspàs, té 365 dies.

Norma quarta.—Regles generals per determinar els crèdits i dipòsits que s'han d'incloure en el càlcul dels tipus d'interès mitjans de les noves operacions.

1. Es consideren noves operacions d'un període, llevat que concorri alguna de les circumstàncies que s'indiquen a l'apartat 2 següent:

Tots els dipòsits constituïts i crèdits formalitzats per primera vegada amb la clientela, incloses les subrogacions sol·licitades pel client en què l'entitat figurei com a creditora.

Tots els contractes existents en períodes anteriors amb un import, tipus d'interès, termini o altres condicions financeres substancials per als tipus d'interès que s'hagin renegociat en el mes amb la clientela.

Tots els crèdits en els quals, com a conseqüència d'una subrogació de deutor, es produeixi un canvi de titular.

Tots els saldos pendents dels descoberts en compte al tancament de fi de mes, encara que s'hagin iniciat en períodes anteriors.

2. No es consideren noves operacions d'un període:

Les pròrrogues de contractes de dipòsit o crèdit que es produeixin automàticament, és a dir, sense intervenció activa de la clientela.

Les operacions a tipus d'interès variable existents en períodes anteriors en les quals s'hagi produït una variació dels interessos com a conseqüència d'un ajust acordat amb el client en contractar l'operació.

Les operacions existents en períodes anteriors en les quals es produeixin canvis de tipus fix a variable, o viceversa, acordats al començament del contracte.

Els crèdits pel sol fet de ser qualificats de dubtosos en el període, ni tampoc els concedits per a la reestructuració de deutes als quals s'apliquin tipus inferiors als de mercat per a un termini i risc de crèdit similar.

Les adquisicions de crèdits, així com les assumpcions de dipòsits, iniciats en períodes anteriors, llevat que el client tingui dret a renegociar les seves condicions financeres. En aquesta operativa s'hi inclouen les operacions incorporades com a conseqüència de fusions, adquisicions de negoci, transferències d'actius i transaccions similars.

Norma cinquena.—Regles generals per a la classificació per terminis i imports.

1. En la classificació per terminis de l'estat «I.1. Tipus d'interès dels saldos pendents» se segueixen les mateixes regles que regeixen per als estats UEM.

2. A la classificació per terminis de l'estat «I.2. Tipus d'interès de les noves operacions» s'apliquen les regles següents:

Els contractes a tipus d'interès fix durant tota la seva vida, inclosos els que tenen tipus d'interès fix creixent o decreixent en el temps, es classifiquen en el termini en què estigui comprès el seu venciment.

Els contractes a tipus d'interès variable, és a dir, amb revisió periòdica del tipus d'interès, s'inclouen en el termini que correspongui al primer període d'aplicació del tipus d'interès, amb independència de quin sigui el seu venciment final.

Els contractes que es pactin amb un tipus d'interès fix durant un període i un tipus variable posteriorment s'inclouen en el termini durant el qual s'aplica el tipus d'interès fix.

Els contractes en els quals el valor concret del tipus d'interès no es coneix en el moment de la formalització, per exemple perquè el client pugui optar entre diversos

tipus de referència diferents, s'inclouen en el termini «fins a un any de fixació del tipus inicial».

3. En la classificació per imports que figura a l'estat I.2 per a les societats no financeres, cada un dels crèdits es considera individualment, sense agregar els diferents contractes formalitzats amb un mateix titular.

Norma sisena.—Altres regles aplicables en operacions concretes.

En el càlcul dels tipus d'interès mitjans de les operacions concretes que s'assenyalen a continuació s'apliquen els criteris següents:

Les operacions amb els empleats, encara que es contractin a tipus d'interès més avantatjats que els del mercat, s'inclouen en el càlcul dels tipus mitjans.

En les operacions de descompte, la part de la diferència entre el principal o nominal i l'efectiu desemborsat que correspongui a comissions i despeses no s'inclou en el càlcul del TEDR.

En els contractes amb tipus d'interès variable, el TEDR s'obté considerant que el tipus d'interès de referència a utilitzar en el càlcul es manté constant durant la vida romanent de l'operació.

En els contractes amb tipus d'interès variable, quan s'hagin aplicat diversos tipus en el mes, en l'estat de noves operacions s'ha de reflectir el TEDR que derivi del primer tipus de referència, i en el de saldos pendents, el tipus de referència vigent al tancament del mes.

En els contractes en què el valor concret del tipus d'interès no es coneix al tancament del mes en el qual s'ha de declarar la nova operació, perquè el client pot optar entre diversos tipus de referència diferents fins a la primera disposició i encara no n'ha realitzat cap, el TEDR es calcula utilitzant el tipus de referència que suposi un menor tipus d'interès.

Els dipòsits i els préstecs amb tipus d'interès fix creixent (o decreixent) en el temps es declaren com a noves operacions exclusivament en el període en el qual s'inicien, calculant el TEDR sobre la base dels interessos contractats per a tota la vida de l'operació, i mensualment, en l'estat corresponent a saldos pendents, utilitzant el tipus d'interès contractat que estigui vigent al tancament del mes corresponent.

Els comptes que puguin presentar saldo creditor o deutor s'inclouen en el càlcul dels tipus d'interès mitjans dels dipòsits a la vista de l'estat I.1, si al tancament del mes presenten saldo creditor, i en el dels préstecs i crèdits del mateix estat i en el dels descoberts en compte de l'estat I.2, si en aquesta mateixa data presenten saldo deutor. Els tipus d'interès a declarar són els que els corresponguin com a dipòsits o com a descoberts, sense fer compensacions entre ambdós tipus.

Els préstecs disponibles per trams i els comptes de crèdit es declaren com a noves operacions en el període en què es formalitzin els contractes. L'import del crèdit és el límit concedit, encara que la seva disposició es produeixi en un moment posterior, o no s'hagi disposat en la seva totalitat. En l'estat de saldos pendents, els tipus d'interès es ponderen per l'import disposat al tancament del mes.

Les pòlisses de risc global (multiús) en les quals en pactar el contracte no es fixa el tipus d'interès o l'import de cada modalitat de crèdit no s'inclouen en els estats de tipus d'interès fins que es vagin concedint crèdits amb càrrec a aquestes. Els imports disposats es consideren noves operacions en els períodes de disposició en la categoria que correspongui.

Els crèdits amb contractes associats sobre derivats, com ara permutes, sostres i terres de tipus d'interès es declaren en l'estat de noves operacions pel tipus d'interès aplicat, sense efectuar cap ajust com a conseqüèn-

cia del derivat associat. En l'estat de saldos pendents, es declaren per l'import i tipus d'interès vigent al tancament del mes corresponent.

Els crèdits en què per al primer període es pacta un tipus d'interès fix i per als restants un tipus variable, es declaren en l'estat de noves operacions pel seu TEDR, obtingut mitjançant l'aplicació a cada període del tipus d'interès corresponent, sota la hipòtesi que el tipus de referència vigent per al tipus variable en el moment de la contractació es manté sense modificació.

En els crèdits concedits inicialment a un client amb possibilitat que posteriorment s'hi subroguin una altra o altres persones (per exemple, els coneguts com a préstecs al promotor), el TEDR que correspongui al primer client es declara en l'estat de noves operacions, en el període en el qual es formalitzi, ponderat per l'import que com a màxim pugui disposar al seu nom. En els períodes en què es produeixin les subrogacions, els TEDR que corresponguin als nous deutors es ponderen per l'import total del crèdit que correspongui a cada deutor.

Les operacions amb targetes de crèdit en què es produeix únicament un ajornament de pagament al mes següent, en el qual l'import es carrega en un compte de dipòsit, no s'inclouen en l'estat de noves operacions. En l'estat de saldos pendents, el seu import es declara amb tipus d'interès zero.

Les operacions amb targetes de crèdit en què s'ajorna el pagament més d'un mes es declaren en ambdós estats. En el de noves operacions, pels imports efectivament disposats en el mes, i en el de saldos pendents, per l'import de pagament pendent al tancament del mes.

Els dipòsits a la vista amb tipus d'interès zero s'inclouen en el càlcul dels tipus d'interès mitjans de l'estat de saldos pendents.

En els dipòsits a la vista amb remuneracions diferents per trams, el TEDR que s'ha de declarar en l'estat de saldos pendents és la mitjana aritmètica dels tipus corresponents a cada tram ponderats pels seus imports respectius.

Els dipòsits amb un tipus d'interès base i una prima de fidelitat o augment es declaren en l'estat de noves operacions pel tipus d'interès base, si no és segur que es pagarà la prima. En l'estat de saldos pendents, la prima s'inclou com a interès major en els períodes en què es pagarà.

Els dipòsits a termini amb un rendiment vinculat a l'evolució d'un determinat índex o referència borsari, o d'una altra naturalesa diferent d'un tipus d'interès, es declaren en els estats de noves operacions i de saldos pendents pel tipus d'interès mínim que s'hagi garantit (amb un valor mínim del 0 per 100), ponderat pel seu import respectiu. Si no està garantit un tipus mínim, és a dir, si es poden produir pèrdues per al client, els dipòsits no s'inclouen en cap dels estats.

Els dipòsits a termini amb un import remunerat a un tipus d'interès fix i un altre a un rendiment vinculat a l'evolució d'un determinat índex o referència borsària, o d'una altra naturalesa diferent d'un tipus d'interès (sempre amb un mínim garantit del 0 per 100), als efectes dels estats regulats en aquesta Circular, se segregen

en dos dipòsits, cada un d'aquests amb el seu import i termini corresponent, però amb un TEDR únic per a tots dos, que s'obté de ponderar el tipus fix i el mínim garantit pels seus imports i terminis corresponents. Si no existeix un mínim garantit, no es pot declarar cap dels dos.

Els comptes estalvi-habitatge es declaren com a noves operacions exclusivament en el període en què s'obri el compte, per l'interès pactat i l'import aportat al mes.

Norma addicional.—S'introdueixen la modificacions següents a la Circular 8/1990, de 7 de setembre, sobre transparència de les operacions i protecció de la clientela:

El primer paràgraf de la norma segona se substitueix pel text següent:

«Tots els bancs, les caixes d'estalvis, la Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis i les sucursals a Espanya d'entitats de crèdit estrangeres han de presentar mensualment al Banc d'Espanya, dins dels quinze primers dies de cada mes (o el primer dia hàbil a Madrid posterior a la quinzena esmentada, si l'últim dia d'aquesta quinzena és festiu en aquesta localitat), informació dels tipus d'interès mitjans ponderats de determinades operacions, realitzades a Espanya amb el sector privat resident a Espanya, denominades en euros, que hagin estat iniciades o renovades en el mes anterior, a fi que el Banc d'Espanya confeccioni i publiqui determinats índexs o tipus de referència del mercat hipotecari. Aquesta informació s'ha de declarar en el format inclòs a l'annex II, d'acord amb les indicacions que conté.

La presentació d'estats al Banc d'Espanya s'ha de fer mitjançant transmissió telemàtica, de conformitat amb les especificacions tècniques que es comuniquin a aquest efecte. Excepcionalment, i només per causes degudament justificades, el Banc d'Espanya en pot autoritzar la presentació en impresos, que han d'estar datats, segellats i signats pel president, el conseller delegat o el director general.»

L'annex II se substitueix pel que s'inclou amb el mateix número en aquesta Circular.

En el punt 3 de l'annex VIII se suprimeixen les referències a les societats de crèdit hipotecari, tant al text com a la fórmula.

Se suprimeix l'apartat 5 de la norma vint-i-vuitena i els annexos II.bis, III i III.bis.

Norma final.—Entrada en vigor.

Aquesta Circular entra en vigor al cap de vint dies de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat», excepte la norma addicional, que ho fa l'1 d'abril de 2003. Amb tot, els nous estats I.1 i I.2 s'han de presentar per primera vegada el febrer de 2003, dins el termini marcat, amb dades corresponents al gener de 2003.

Madrid, 25 de juny de 2002.—El governador, Jaime Caruana Lacorte.

ANEJO I
Estado I.1

TIPOS DE INTERÉS DE LOS SALDOS VIVOS
(Negocios en España)

Operaciones en euros con residentes en España y en los restantes Estados participantes en la Unión Económica y Monetaria

	Tipo medio ponderado(1)
PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS	
A los hogares (incluidas las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares)	
Crédito a la vivienda	
Hasta 1 año	
Más de 1 año y hasta 5 años	
Más de 5 años	
Crédito al consumo y para otros fines (2)	
Hasta 1 año	
Más de 1 año y hasta 5 años	
Más de 5 años	
A las sociedades no financieras (2)	
Hasta 1 año	
Más de 1 año y hasta 5 años	
Más de 5 años	
DEPÓSITOS	
A los hogares (incluidas las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares)	
A la vista	
Depósitos a plazo	
Hasta 2 años	
Más de 2 años	
Cesiones temporales	
A las sociedades no financieras	
A la vista	
Depósitos a plazo	
Hasta 2 años	
Más de 2 años	
Cesiones temporales	
A ambos (hogares y sociedades no financieras)	
Disponibles con preaviso	
Hasta 3 meses de preaviso	
Más de 3 meses de preaviso	

(1) El tipo medio ponderado será el TEDR según se define en la norma tercera de la Circular.

(2) Incluidos los descubiertos en cuenta.

TIPOS DE INTERÉS DE LAS NUEVAS OPERACIONES
(Negocios en España)

ANEJO I
Estado I.2

Operaciones en euros con residentes en España y en los restantes Estados participantes en la Unión Económica y Monetaria

	Tipo medio ponderado(1)	Importe(2)	T.A.E. (4)
PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS			
A los hogares (incluidas las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares)			
Descubiertos en cuenta			
Crédito a la vivienda			
Hasta 1 año de fijación del tipo inicial			
Más de 1 año y hasta 5 años de fijación del tipo inicial			
Más de 5 años y hasta 10 años de fijación del tipo inicial			
Más de 10 años de fijación del tipo inicial			
Crédito al consumo (3)			
Hasta 1 año de fijación del tipo inicial			
Más de 1 año y hasta 5 años de fijación del tipo inicial			
Más de 5 años de fijación del tipo inicial			
Crédito para otros fines (3)			
Hasta 1 año de fijación del tipo inicial			
Más de 1 año y hasta 5 años de fijación del tipo inicial			
Más de 5 años de fijación del tipo inicial			
A las sociedades no financieras			
Descubiertos en cuenta			
Otros créditos hasta 1 millón de euros (3)			
Hasta 1 año de fijación del tipo inicial			
Más de 1 año y hasta 5 años de fijación del tipo inicial			
Más de 5 años de fijación del tipo inicial			
Otros créditos de más de 1 millón de euros (3)			
Hasta 1 año de fijación del tipo inicial			
Más de 1 año y hasta 5 años de fijación del tipo inicial			
Más de 5 años de fijación del tipo inicial			
DEPÓSITOS			
A los hogares (incluidas las instituciones sin fines de lucro al servicio de los hogares)			
A plazo			
Hasta 1 año			
A más de 1 año y hasta 2 años			
A más de 2 años			
Cesiones temporales			
A las sociedades no financieras			
A plazo			
Hasta 1 año			
A más de 1 año y hasta 2 años			
A más de 2 años			
Cesiones temporales			

(1) El tipo medio ponderado será el TEDR según se define en la norma tercera de la Circular.

(2) Los importes a incluir en esta columna serán los correspondientes a todas las nuevas operaciones, según se definen en la norma cuarta de Circular, concertados durante el mes, salvo en los descubiertos en cuenta, que será su saldo vivo al cierre del mes.

(3) Excluidos descubiertos en cuenta.

(4) Calculada aplicando estrictamente los criterios de la norma octava de la Circular 8/1990, de 7 septiembre.

ANEJO II**TIPOS DE INTERÉS DE OPERACIONES EN ESPAÑA CON EL SECTOR PRIVADO RESIDENTE**

Tipos de interés medios ponderados de las operaciones en euros, iniciadas o renovadas en el mes.

	Tipo de interés (1)
Préstamos con garantía hipotecaria para adquisición de vivienda libre a plazo de : 3 años o más (2) (3)	
Préstamos personales (en póliza o en efectos financieros) a plazo: de 1 año a menos de 3 años .(4)	
Imposiciones nominativas y certificados de depósito no emitidos a descuento a plazo igual o superior a 1 año e inferior a 2 años. (4)	

(1) Los tipos de interés medios ponderados serán T.A.E. calculadas aplicando estrictamente los criterios de la norma octava de la Circular 8/1990, de 7 de septiembre.

(2) Incluidos los concertados a tipo variable.

(3) Esta información la incluirán los bancos españoles, las sucursales en España de entidades de crédito extranjeras, las cajas de ahorros y la CECA.

(4) Esta información la incluirán solo las cajas de ahorros y la CECA.

Nota.- Se excluirán del cálculo las operaciones con empleados, cuando éstas se concierten a tipos fuera de mercado, en el marco de acuerdos recogidos en el convenio colectivo o en virtud de cualquier otra circunstancia derivada de la relación laboral.

En las operaciones que cuenten con subvención de tipo de interés, se tomará la remuneración total obtenida por la entidad, con independencia del tipo abonado por el cliente.