

347/2003, de 21 de març, i donen dret als cessionaris a utilitzar durant el període en curs la quantitat individual de referència objecte de la cessió.

L'annex al qual es refereix l'article 2 és l'annex IX original del Reial decret 347/2003, de 21 de març. El publicat mitjançant l'Ordre APA/113/2006, de 26 de gener, per la qual s'estableix el termini de presentació de les sol·licituds d'autorització de cessions temporals de quota làctia en el període 2005/2006, limitava els seus efectes al període de quota 2005-2006.

En l'elaboració d'aquesta Ordre han estat consultades les comunitats autònomes i les entitats representatives dels sectors afectats.

En virtut d'això, dispenso:

Article 1. *Termini per a la presentació de sol·licituds d'autorització de cessions temporals durant el període 2006/2007.*

Durant el present període de quota 2006/2007, les sol·licituds d'autorització de cessions temporals de quota làctia s'han de presentar en el termini de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Ordre.

Article 2. *Dades mínimes de les sol·licituds d'autorització de cessions temporals de quota en el període 2006/2007.*

Les sol·licituds d'autorització de cessions temporals de quota en el període 2006/2007 han d'incloure, com a mínim, les dades i declaracions que figuren a l'annex IX del Reial decret 347/2003, de 21 de març, pel qual es regula el sistema de gestió de quota làctia.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

La present Ordre es dicta a l'empara de l'article 149.1.13a de la Constitució, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

La present Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 6 de juliol de 2006.–La ministra d'Agricultura, Pesca i Alimentació, Elena Espinosa Mangana.

BANC D'ESPANYA

12315 *CIRCULAR 2/2006, de 30 de juny, de modificació de la Circular 5/1993, de 26 de març, sobre determinació i control dels recursos propis mínims. («BOE» 162, de 8-7-2006.)*

La Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer, respon a dos objectius bàsics: l'establiment d'un règim de supervisió addicional per als conglomerats financers, i la revisió de les normatives sectorials (banca, valors i assegurances) per assolir una coherència adequada entre totes aquestes i alinear-les amb el nou règim dels conglomerats financers. L'esmentada Llei va derogar el capítol V de la Llei 13/1992, d'1 de juny, de recursos propis i supervisió en base consolidada de les entitats financeres, sobre els grups mixtos no consolidables.

La Llei 5/2005 va incorporar de forma parcial al nostre ordenament intern la Directiva 2002/87/CE, del Parlament Europeu i del Consell, de 16 de desembre de 2002, relativa a la vigilància complementària de les entitats de crèdit, les companyies d'assegurances i les entitats d'inversió que pertanyen a un conglomerat financer, per la qual es modifiquen les directives 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE i 93/22/CEE, del Consell, i les directives 98/78/CE i 2000/12/CE, del Parlament Europeu i del Consell. Aquesta transposició parcial va ser completada pel Reial decret 1332/2005, d' 11 de novembre, pel qual es desplega la Llei 5/2005.

L'esmentada Llei 5/2005 i la norma dictada en el seu desplegament estableixen diversos requisits de supervisió addicional aplicables als conglomerats financers i subjecten a una concreta obligació d'informació al supervisor els grups que integrin empreses de banca o valors amb empreses d'assegurances (als quals la Circular denomina grups mixtos), però que no compleixin el requisit de diversificació sectorial significativa per assolir la consideració de conglomerat financer.

D'altra banda, mentre no es porti a terme la identificació com a conglomerat financer d'algun dels grups que en l'actualitat tenen la consideració de grups mixtos no consolidables, tots mantenen les obligacions de remissió d'informació a què estaven subjectes, d'acord amb la disposició transitòria primera del Reial decret 1332/2005.

En el marc de les esmentades obligacions, i en l'exercici de les competències que li corresponguin com a coordinador de diversos conglomerats financers i supervisor de l'entitat dominant de la majoria dels grups mixtos, aquesta Circular modifica la CBE 5/1993 per mantenir la informació mínima que els grups i entitats esmentades en els paràgrafs anteriors han d'enviar al Banc d'Espanya amb caràcter periòdic. Amb això se substitueix l'antiga secció vuitena de la CBE 5/1993, derogada per la Llei i el Reial decret abans esmentats, en la qual s'establien diverses obligacions dels antics grups mixtos no consolidables.

El Reial decret 1332/2005, en la seva disposició final primera, també modifica el Reial decret 1343/1992, de 6 de novembre, pel qual es desplega la Llei 13/1992, d' 1 de juny, de recursos propis i supervisió en base consolidada de les entitats financeres, amb diversos objectius rellevants en aquest àmbit. Així:

Es creen noves obligacions als grups d'entitats financeres, en especial la de disposar de procediments de gestió de riscos i de control intern, alhora que es preveu la supervisió de les seves operacions intragrup, i s'introdueixen alguns canvis menors en la definició de grups consolidables, especialment quan estan dominats per una entitat financera situada en un tercer país.

S'hi introdueixen canvis significatius pel que fa a la computabilitat i deduïbilitat de determinats elements entre els recursos propis, a l'efecte de: i) permetre el còmput de determinades plusvàlues derivades de l'aplicació de les Normes internacionals de comptabilitat, i de la provisió genèrica que preveuen les normes comptables espanyoles; ii) aclarir la computabilitat de les accions sense vot i rescatables, i altres instruments similars, i l'aplicació dels límits entre recursos propis bàsics i complementaris; iii) deduir determinades participacions en entitats asseguradores, i iv) recollir explícitament la competència del Banc d'Espanya per qualificar de recursos propis les accions sense vot, rescatables, accions preferents i participacions preferents.

Donant continuïtat al contingut actual de la Circular, que en molts casos reproduïx les normes reglamentàries que despleguen la Llei 13/1992, el present text també incorpora, literalment, el contingut de les normes de rang superior esmentades en el paràgraf anterior.

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

Norma única.

S'introdueixen les modificacions següents a la Circular 5/1993, de 26 de març, a les entitats de crèdit, sobre determinació i control dels recursos propis mínims:

1. Es fa una nova redacció de l'apartat 1 de la norma primera.-Àmbit d'aplicació, que queda redactat de la manera següent:

«1. El que disposa aquesta Circular, a excepció de la secció vuitena, és aplicable als grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit, així com les entitats de crèdit individuals, integrades o no en un grup o subgrup consolidable d'entitats de crèdit.

En el cas dels grups i subgrups consolidables d'entitats de crèdit, s'han de tenir en compte, als efectes d'aplicar les normes de la present Circular, les entitats financeres consolidables per la seva activitat en les quals es posseeixi una participació. A aquests efectes, s'entén per participació qualsevol dret sobre el capital d'una altra societat que creï amb aquesta una vinculació duradora i estigui destinat a contribuir a l'activitat de la societat, així com, en qualsevol cas, la tinença, de manera directa o indirecta, d'almenys el 20% del seu capital o dels seus drets de vot, encara que no compleixi els requisits per ser qualificada comptablement d'entitat associada o multi-grup.

En el cas de les entitats de crèdit individuals que no estiguin integrades en un grup o subgrup consolidable ni tinguin entitats dependents consolidables, l'aplicació de les normes de la present Circular s'ha de dur a terme sobre la base dels estats financers que incloguin, d'acord amb el que preveu l'article 8 de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de coeficients d'inversió, recursos propis i obligacions d'informació dels intermediaris financers (en endavant, la Llei), a les entitats financeres consolidables per la seva activitat en les quals tinguin participacions, en el sentit que indica l'apartat 1 de l'article 185 del text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, o, de manera directa o indirecta, almenys el 20% del capital o dels drets de vot.

Amb independència de les normes de la present Circular que siguin exigibles a les entitats de crèdit individuals que els integrin, en el cas dels grups de coordinació d'entitats de crèdit espanyoles que tinguin com a dominant una entitat financera estrangera amb domicili fora de la Unió Europea, el Banc d'Espanya ha de comprovar, amb l'audiència prèvia de les entitats interessades, que no estan subjectes a una supervisió en base consolidada per part de l'autoritat competent d'un tercer país, que sigui equivalent a la que preveuen les normes espanyoles. En cas que no s'aprecii l'existència d'un règim de supervisió equivalent, resulta aplicable a l'esmentat grup el règim de supervisió consolidada que preveu la present Circular, en el marc del que estableix l'article 56 bis de la Directiva 2000/12/CE, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i al seu exercici.

En aquest cas, les esmentades entitats s'han de tractar com un grup consolidable d'entitats de crèdit dels que preveuen els apartats 2.c) i 4 de la norma segona de la present Circular, i queden subjectes a les disposicions aplicables a aquests grups, sense perjudici de les facultats que atorga al Banc d'Espanya el paràgraf tercer de l'apartat 3 de l'article 13 de la Llei, i de l'eventual inclusió, dins del grup de coordinació, de les restants entitats de crèdit (o altres de consolidables per la seva activitat) que tinguin la seva seu en algun país de la Unió Europea i siguin també dependents de la mateixa entitat estrangera en cas que correspongui al Banc d'Espanya, aplicant analògica-

ment les regles que preveu l'article 53 de la Directiva 2000/12/CE esmentada, la supervisió de l'esmentat grup d'àmbit comunitari.

Les decisions a què es refereixen els dos paràgrafs anteriors s'han de comunicar a totes les entitats de crèdit espanyoles interessades i, en cas que s'hagin establert altres mètodes de supervisió en base consolidada diferents dels que preveu aquesta Circular o s'hagi exigint la constitució d'una entitat financera dominant en la Unió Europea, també a l'entitat dominant estrangera i altres autoritats competents implicades, i a la Comissió Europea.

Quan no s'estableixi un tractament diferenciat, en les normes següents el terme posat entre cometes «Entitat» comprèn els grups consolidables d'entitats de crèdit, els subgrups consolidables d'aquestes entitats i les entitats de crèdit no pertanyents a un d'aquests grups.

La secció vuitena d'aquesta Circular és aplicable als conglomerats financers en els quals el Banc d'Espanya exerceixi la funció de coordinador i als grups que preveu l'article 2.2 del Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, pel qual es desplega la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer (en endavant, grups mixtos), en els quals el Banc d'Espanya sigui l'autoritat responsable de la supervisió de la seva entitat obligada, en els termes que preveu la norma trenta-quatre.»

2. Es fa una nova redacció dels apartats 1, 2, 4, 5 i 9 de la norma segona.-Grup i subgrup consolidable d'entitats de crèdit, que queden redactats de la manera següent:

«1. Als efectes del que disposa la present Circular, tenen la consideració d'entitats financeres consolidables, per la seva activitat, les següents:

a) Les entitats de crèdit, que comprenen: les espanyoles inscrites en els registres especials del Banc d'Espanya; les autoritzades en altres estats membres de la Unió Europea, i els organismes o empreses, tant públics com privats, que hagin estat autoritzats en països diferents dels anteriors, l'activitat dels quals respongui a la definició que estableix l'article 1 del Reial decret legislatiu 1298/1986, de 28 de juny, pel qual s'adapten les normes legals en matèria d'establiments de crèdit a l'ordenament jurídic de la Comunitat Europea, i estiguin supervisats per les autoritats competents dels esmentats països.

b) Les empreses de serveis d'inversió, que comprenen: les espanyoles inscrites en els registres especials a càrrec de la Comissió Nacional del Mercat de Valors; les autoritzades en altres estats membres de la Unió Europea, i els organismes o empreses, tant públics com privats, que hagin estat autoritzats en països diferents dels anteriors l'activitat dels quals respongui a la definició que estableix l'article 62 de la Llei 24/1988, de 24 de juliol, del mercat de valors, i estiguin supervisades per les autoritats competents dels esmentats països.

c) Les societats d'inversió de capital variable.

d) Les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva, així com les societats gestores de fons de pensions i les de fons de titulització hipotecària o de titulització d'actius, l'objecte social exclusiu de les quals sigui l'administració i gestió dels fons esmentats.

e) Les societats de capital de risc i les gestores de fons de capital de risc.

f) Les entitats l'activitat principal de les quals sigui la tinença d'accions o participacions entenen com a tals aquelles en què més de la meitat de l'actiu de l'entitat està compost per inversions permanents en accions i altres tipus de valors representatius de participacions, sigui quina sigui l'activitat, l'objecte social o l'estatut de les entitats participades, llevat que es tracti de societats financeres mixtes de cartera, tal com les defineix l'article 2.7 de la Llei 5/2005, de 22 d'abril, sotmeses a supervi-

sió en el nivell del conglomerat financer i que no estiguin controlades per una entitat de crèdit.

g) Les entitats, sigui quina sigui la seva denominació o estatut, que exerceixin les activitats típiques de les anteriors.

Les entitats financeres detallades a les lletres c) a e), totes dues inclusivament, són les inscrites en els seus corresponents registres especials a càrrec de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o de la Direcció General del Tresor i Política Financera.»

«2. Sense perjudici del que disposa el paràgraf quart de l'apartat 1 de la norma primera per a les entitats de crèdit i financeres controlades per una entitat financera d'un tercer país, els grups consolidables d'entitats de crèdit són els formats per dues o més entitats consolidables per raó de la seva activitat, en els quals concorri qualsevol de les circumstàncies següents:

a) Que l'entitat dominant sigui una entitat de crèdit espanyola.

b) Que l'entitat dominant sigui una entitat espanyola l'activitat principal de la qual consisteixi a tenir participacions en entitats de crèdit, comptant, almenys, amb una filial (entitat de crèdit dependent) de nacionalitat espanyola.

c) Que una empresa espanyola l'activitat principal de la qual consisteixi a tenir participacions en entitats financeres [sempre que aquesta activitat no sigui l'esmentada a la lletra b) precedent], una persona física, una entitat no consolidable per la seva activitat, o un grup de persones físiques o entitats no consolidables que actuïn sistemàticament en concert, controlin diverses entitats financeres espanyoles consolidables per la seva activitat, en què almenys una d'aquestes és una entitat de crèdit, i sempre que les entitats de crèdit siguin les de més dimensió relativa entre les entitats financeres participades.

S'entén que l'activitat principal d'una entitat consisteix a tenir participacions en entitats financeres, o en entitats de crèdit, quan, tot i ser una entitat inclosa a la lletra f) de l'apartat 1 d'aquesta norma, més de la meitat de les seves inversions permanents en accions i altres tipus de valors representatius de participacions siguin en entitats financeres, o de crèdit, respectivament.»

«4. En els supòsits a) i b) de l'apartat 2 d'aquesta norma, així com quan l'entitat dominant sigui una entitat espanyola consolidable per la seva activitat i aquesta consisteixi principalment en la tinença d'accions i participacions en entitats financeres, en el grup consolidable s'han d'integrar totes les entitats financeres consolidables per la seva activitat, sigui quina sigui la seva nacionalitat, domicili, naturalesa jurídica o el país on duguin a terme les seves activitats.

Sense perjudici del que estableix l'apartat 6 d'aquesta norma, en els restants supòsits que preveu la lletra c) de l'apartat 2 de la norma, el grup consolidable d'entitats de crèdit està compost per:

a) Les entitats financeres consolidables per la seva activitat de nacionalitat espanyola controlades per les persones o entitats esmentades en aquesta lletra, bé directament, bé a través d'una entitat l'activitat principal de la qual consisteixi a tenir accions o participacions, o a través d'entitats no consolidables per raó de la seva activitat.

b) Totes les filials, nacionals o estrangeres, de les entitats financeres esmentades a la lletra a) que siguin consolidables per raó de la seva activitat.

En qualsevol cas, les entitats consolidables s'han d'incloure fins i tot quan s'hi participi a través de filials no consolidables per la seva activitat.»

«5. Així mateix, i encara que no tinguin la consideració d'entitats financeres, són consolidables per la seva

activitat les societats instrumentals el negoci de les quals suposi la prolongació del d'una o més entitats financeres consolidables, inclòs l'arrendament que compleixi la definició d'arrendament financer de la norma trenta-tresena de la Circular 4/2004, o consisteixi fonamentalment en la prestació a les esmentades entitats de serveis auxiliars, com ara la tinença d'immobles o actius materials, prestació de serveis informàtics, de taxació, de representació, de mediació o altres de similars.

En el cas d'una entitat tenidora d'immobles, s'entén que la seva activitat consisteix, fonamentalment, en la prestació de serveis auxiliars a entitats del grup consolidable quan el 50% o més del seu patrimoni immobiliari, valorat a preus de mercat, estigui ocupat o utilitzat per les esmentades entitats. En el cas de la resta de les instrumentals, s'entén que la seva activitat consisteix, fonamentalment, a prestar serveis auxiliars a entitats del grup consolidable quan el 50% o més de la seva facturació, a preus de mercat, la realitzi amb entitats de l'esmentat grup.»

«9. Les entitats financeres i societats instrumentals consolidables integrants dels grups o subgrups consolidables d'entitats de crèdit han de consolidar entre si els seus estats comptables, segons el que disposa la Circular del Banc d'Espanya 4/2004, de 22 de desembre, sobre normes d'informació financera pública i reservada, i models d'estats financers (en endavant, CBE 4/2004), atenent en especial el que indica la seva norma seixantavenena. En el cas dels grups i subgrups que tinguin l'estructura que preveu la lletra c) de l'apartat 2 d'aquesta norma, s'aplica el que preveu la norma cinquantesena de dita CBE 4/2004.»

3. Es fa una nova redacció de l'apartat 4 de la norma quarta, el títol de la qual també es modifica i queda redactat de la manera següent «Requeriments generals de recursos propis mínims, límits i procediments de control intern».

«4. Les "Entitats" han de disposar de procediments administratius i comptables, sistemes de gestió de riscos i mecanismes de control intern complets i adequats a la seva mida, i a la diversitat i complexitat de les activitats que duguin a terme.

Els procediments de gestió de riscos i els mecanismes de control intern han d'estar basats en polítiques clarament definides pels òrgans de govern i desenvolupades mitjançant una estructura organitzativa adequada, integrada, transparent, coherent i amb línies de responsabilitat ben definides, i han de prendre en consideració tots els riscos de l'activitat duta a terme.

Els processos de presa de decisions, d'identificació, assumpció, mesurament, gestió, seguiment i control dels riscos han d'estar aprovats per òrgans competents amb el nivell apropiat i basats en criteris objectius, i han d'incloure l'adequada segregació de funcions, l'establiment de límits operatius, la freqüència de l'anàlisi i la revisió tant dels riscos com dels processos, l'elaboració periòdica de proves de tensió rigoroses, els plans d'emergència precisos, l'adequació a les polítiques definides per l'alta administració i la qualitat, quantitat i periodicitat de la informació als òrgans de govern.

Els òrgans d'administració de les "Entitats" han de disposar dels mitjans adequats que, en tot moment, els permetin realitzar una avaluació integral dels riscos en què s'ha incorregut o es pot incórrer i adoptar les estratègies de manteniment dels nivells de capital precisos en cada cas, anticipant-se a l'impacte que sobre la solvència, la rendibilitat, la liquiditat o el perfil de risc de l'entitat puguin representar, entre d'altres factors, les seves estratègies comercials, el desenvolupament de la competència i l'evolució de l'entorn econòmic.

Els òrgans de control intern, que estan integrats en l'estructura organitzativa de l'entitat de forma que es garanteixi la seva independència, han d'incloure entre les

seves funcions l'avaluació del compliment de les polítiques dissenyades pels òrgans d'administració i la revisió dels procediments, sistemes i mecanismes assenyalats en el primer paràgraf d'aquest apartat.

La documentació en què es basin les polítiques adoptades i els procediments de control i gestió dels riscos ha d'estar clarament definida i ha de ser possible la seva verificació pel Banc d'Espanya.»

4. Es modifica el tercer paràgraf de l'apartat 2 de la norma cinquena.—Requeriments de recursos propis mínims individuals per a entitats de crèdit integrades en un grup o subgrup consolidable d'entitats de crèdit, que queda amb la redacció següent:

«A aquests efectes, l'entitat de crèdit es considera no integrada en un grup consolidable d'entitats de crèdit, i els seus recursos propis computables són els que estableix la secció segona d'aquesta Circular, que resultin del seu balanç individual, sense ajustos ni eliminacions per relacions internes al grup, encara que sense aplicar les deduccions que estableixen les lletres e), e bis), f), g) i h) de l'apartat 1 de la norma novena.»

5. Es modifiquen les lletres b), c) i f) de l'apartat 1, i s'afegeix una nova lletra d bis), en aquest mateix apartat; es modifiquen els apartats 2, 3, 5, 6 i 8, tots ells de la norma vuitena.—Elements que componen els recursos propis, que queden amb la redacció següent:

«1.b) Les reserves efectives i expressives, inclosos el fons de participació i el fons de reserva de quotaparticipis de les caixes d'estalvis i de la seva Confederació.

Són reserves efectives i expressives les generades amb càrrec a beneficis, quan el seu saldo sigui creditor, incloent-hi en particular el compte de romanent que preveu la CBE 4/2004; les resultants de primes d'emissió desemborsades; i els imports que, sense passar pel compte de pèrdues i guanys, s'hagin de comptabilitzar, per qualsevol concepte, en el compte de "resta de reserves", d'acord amb la CBE 4/2004.

També es classifiquen com a reserves:

a) Els ajustos per valoració (plusvàlues) per diferències de canvi que sorgeixin per aplicació del que disposen les normes divuitena, a excepció de les esmentades en el tercer paràgraf de la lletra c) següent, i cinquanta-unena de la CBE 4/2004.

b) Els ajustos per valoració positius per cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger que sorgeixin per aplicació del que disposa la norma trenta-unena, apartat 17, de la CBE 4/2004.

Fins que tingui lloc l'aplicació de resultats, les entitats de crèdit poden incorporar a aquest element la part dels resultats de l'exercici anterior que es prevegi aplicar a reserves, sempre que:

Hi hagi una decisió formal d'aplicació de resultats de l'òrgan d'administració de l'entitat.

Els comptes en què es reflecteixin aquests resultats hagin estat verificats de conformitat pels auditors externs de l'entitat.

S'acrediti que la part que s'ha d'incorporar està lliure de tota càrrega previsible, en especial per gravàmens impositius, per dividendes o per dotacions a l'obra beneficosocial de les caixes d'estalvis i als fons socials de les cooperatives de crèdit.

Aquests resultats es poden incorporar retroactivament als recursos propis de tancament de l'exercici al qual corresponguin.»

«1.c) Les reserves de regularització, actualització o revaloració d'actius, que siguin computables abans de l'entrada en vigor de la CBE 4/2004 o que resultin, com a saldo creditor, de l'aplicació del que preveu l'apartat 6 de la disposició transitòria primera de la CBE 4/2004, mentre

no es reclassifiquin com a «"resta de reserves" d'acord amb l'esmentada norma. Així com les reserves de revaloració resultants d'adquisicions successives, d'acord amb el que estableix l'apartat 6 de la norma quaranta-tresena de la CBE 4/2004.

Els percentatges que s'indiquen a continuació dels imports bruts de les plusvàlues (netes de minusvàlues) que es comptabilitzin com a ajustos per valoració d'actius financers disponibles per a la venda dins del patrimoni net. Els esmentats imports bruts estan constituïts pel saldo creditor (de conformitat amb el que preveu la CBE 4/2004) de cada un dels comptes dels ajustos derivats d'instruments de deute o de capital, més la correcció impositiva aplicada per a la seva integració en els comptes esmentats:

35% dels imports bruts que hagin generat les plusvàlues en valors representatius de deute, comptabilitzats com a actius financers disponibles per a la venda, que estiguin recollits com a ajustos per valoració en el patrimoni net.

45% dels imports bruts que hagin generat les plusvàlues en els instruments de capital, comptabilitzats com a actius financers disponibles per a la venda, que estiguin recollides com a ajustos per valoració en el patrimoni net.

Les plusvàlues esmentades en el paràgraf anterior que sorgeixin en partides no monetàries valorades pel seu valor raonable i l'ajust de les quals a aquest valor s'imputi en patrimoni net, d'acord amb les normes de la CBE 4/2004 han de recollir, així mateix, el component de tipus de canvi.

Les plusvàlues incloses com a ajustos per valoració d'actius no corrents en venda s'han de tractar aplicant els criteris que els correspondrien segons la seva naturalesa, si no s'han classificat comptablement en l'esmentada categoria.»

«1.d bis) El saldo comptable de la cobertura genèrica corresponent al risc d'insolvència dels clients, és a dir, lligada a les pèrdues inherents o no assignades específicament per deteriorament del risc de crèdit, determinada d'acord amb la CBE 4/2004, en la part que no excedeixi l'1,25% dels riscos que hagin servit de base per al càlcul de la cobertura ponderats, d'acord amb el que estableixen la norma tretzena i següents.»

«1.f) La part del capital social corresponent a les accions sense vot i a les accions rescatables la durada de les quals no sigui inferior a la que preveu la lletra g) per als finançaments subordinats, regulats en les seccions cinquena i sisena del capítol IV de la Llei de societats anònimes.»

«2. Els elements recollits a les lletres a), f), f bis), g) i h) s'han de computar en la part que estigui efectivament desemborsada.»

«3. Les reserves, fons i provisions a què es refereixen les lletres c), d), d bis) i e) de l'apartat 1 d'aquesta norma han de complir els requisits següents:

a) Ser lliurement utilitzables per l'entitat per cobrir els riscos inherents a l'exercici de l'activitat bancària, fins i tot abans que s'hagin determinat les eventuais pèrdues o minusvàlues.

En el cas dels fons que preveu la lletra e) de l'apartat 1 d'aquesta norma, no es poden computar com a recursos propis quan la seva regulació determini que, en cas de liquidació de l'entitat, els béns en què estiguin materialitzats s'hagin de separar de la resta de l'actiu i s'hagin de destinar als seus fins específics.

b) Reflectir-se en la comptabilitat de l'entitat, havent-ne verificat l'import els auditors externs d'aquesta i havent comunicat aquesta verificació als Serveis d'Inspecció del Banc d'Espanya.

c) Estar lliures d'impostos o reduir-se en la quantia dels que previsiblement els siguin imputables.»

«5. Als efectes dels límits que estableix la norma onzena, i sense perjudici de la facultat del Banc d'Espanya a què es refereix el número 4 de l'article 22 del Reial decret, les participacions representatives dels interessos minoritaris s'han de distribuir entre els elements b), g) i h) de l'apartat 1 d'aquesta norma, segons s'indica a continuació:

a) L'element b) de l'apartat 1 d'aquesta norma ha d'incloure, llevat de la part que correspongui a reserves de regularització, actualització o revaloració d'actius o plusvàlues, les participacions representatives d'accions ordinàries; les materialitzades per accions sense vot que no atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes; i les materialitzades en accions preferents emeses per filials estrangeres que compleixin les condicions d'emissió següents:

Han d'estar disponibles per a la cobertura de riscos i pèrdues de l'entitat emissora en les mateixes condicions que les seves accions ordinàries.

La seva durada ha de ser indeterminada, sense perjudici que l'emissor pugui reduir-les o amortitzar-les anticipadament si amb això no es veu afectada la solvència de l'entitat emissora, amb l'autorització prèvia del Banc d'Espanya.

En cas de dèficit dels recursos propis de l'entitat emissora o del seu grup consolidable, els dividendes han de suportar les limitacions que s'estableixin, d'acord amb el que preveu la norma trenta-unena.

No han d'atorgar drets acumulatius al cobrament de dividendes, fet que implica que no meriten ni generen cap dividend en cas que l'entitat emissora presenti pèrdues en els seus resultats anuals, o en el període inferior que estableixi el fulllet o contracte d'emissió, i mentre aquesta situació es mantingui.

b) L'element h) de l'apartat 1 d'aquesta norma comprèn:

La part que correspongui a reserves de regularització, actualització o revaloració d'actius i plusvàlues esmentades a l'apartat 1.c) d'aquesta norma, i de les participacions representatives de les accions esmentades a la lletra a) precedent.

Les participacions representatives de les accions sense vot emeses per les filials espanyoles que atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes.

Les participacions representatives de les accions preferents emeses per filials estrangeres, no incloses a la lletra a) precedent, que estiguin disponibles per absorbir pèrdues de l'entitat emissora, sense necessitat de procedir a la seva dissolució, encara que sigui després d'haver-se esgotat el capital ordinari, i, alhora:

no atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes, en els termes que preveu el quart guió de la lletra precedent, i el seu termini original d'emissió no sigui inferior al que preveu el primer guió de la lletra g) de l'apartat 1, relatiu als finançaments subordinats; o

tinguin una durada indeterminada i prevegin l'ajornament del pagament de dividendes en el cas de pèrdues.

Les accions rescatables que compleixin les condicions exigides en el primer guió del paràgraf anterior.

c) L'element g) comprèn les restants accions rescatables i preferents emeses amb una durada determinada per filials estrangeres, quan atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes, sempre que compleixin requisits equivalents als que estableix per als finançaments subordinats la lletra g) de l'apartat 1 d'aquesta norma.»

«6. D'acord amb el que disposa l'apartat 4 de l'article 22 del Reial decret, la computabilitat com a recursos propis del grup de les accions sense vot, rescatables o preferents, de les participacions preferents, i dels finançaments

subordinats, emesos per entitats filials, siguin instrumentals o no, està condicionada:

a) A la seva efectiva vinculació, en la mesura que sigui procedent, segons el tipus d'instrument de què es tracti, a la cobertura de les pèrdues o minusvàlues de l'entitat matriu del grup o, si així ho autoritza expressament el Banc d'Espanya, a les d'una entitat de crèdit espanyola o d'una societat o agència de valors del grup consolidable.

b) Al compliment de les restants condicions que estableixen per a la seva computabilitat els apartats precedents d'aquesta norma, no només en relació amb l'entitat emissora, sinó també respecte a l'entitat del grup esmentada en la lletra precedent.»

«8. Els contractes o fulllets d'emissió de les participacions preferents, de les accions sense vot i rescatables emeses per entitats espanyoles, dels finançaments subordinats i de les accions preferents emeses per filials estrangeres s'han de remetre per a la seva verificació al Departament d'Institucions Financeres del Banc d'Espanya, a fi de qualificar la seva computabilitat de recursos propis i la seva assignació als elements d'aquests que correspongui.

En cas que l'entitat emissora sigui una entitat de crèdit o una entitat financera autoritzada en un altre país, s'ha d'aportar a la documentació de l'emissió la qualificació o l'assignació que, als efectes esmentats a l'apartat precedent, pugui haver realitzat l'autoritat supervisora de l'esmentat país.

El Banc d'Espanya ha de verificar, igualment, els contractes de dipòsit o finançament que s'estableixin entre l'entitat filial emissora de les accions, participacions o finançaments subordinats i la matriu o entitats destinatàries finals dels fons captats en les esmentades emissions, per assegurar el compliment de les condicions que estableixen els apartats 6 i 7 precedents.»

6. Es modifiquen les lletres a) i f) de l'apartat 1, s'afegeix una nova lletra e bis), en aquest mateix apartat, i es modifica l'apartat 2, tot això de la norma novena.—Deduccions dels recursos propis, que queden redactats de la manera següent:

«1.a) Els resultats negatius d'exercicis anteriors, que es comptabilitzen com a saldo deutor del compte de reserves (pèrdues) acumulades, i les pèrdues de l'exercici corrent, inclòs l'import dels resultats de l'exercici (pèrdua) atribuïts a la minoria, així com els actius immaterials integrats en el seu patrimoni, incloent-hi, si s'escau, el fons de comerç procedent de combinacions de negoci, de consolidació o de l'aplicació del mètode de la participació.

S'ha d'assimilar als resultats negatius el saldo deutor (pèrdues netes) de cada un dels comptes del patrimoni net que reflecteixen: ajustos per valoració d'actius financers disponibles per a la venda, siguin de valors representatius de deute o d'instruments de capital; ajustos per valoració (minusvàlues) per diferències de canvi; i ajustos per valoració negatius per cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger que sorgeixin per aplicació del que disposa la norma trenta-unena de la CBE 4/2004. Les minusvàlues sorgides en partides no monetàries valorades pel seu valor raonable l'ajust de les quals a aquest valor s'imputi en patrimoni net d'acord amb les normes de la CBE 4/2004 han de recollir, així mateix, el component de tipus de canvi.

Les minusvàlues incloses com a ajustos per valoració d'actius no corrents en venda s'han de tractar aplicant els criteris que els correspondrien segons la seva naturalesa si no s'haguessin classificat comptablement en l'esmentada categoria.

També s'ha d'assimilar als resultats negatius el saldo deutor que pugui presentar la reserva de revaloració d'actius a conseqüència de l'aplicació del que preveu l'apartat 6 de la disposició transitòria primera de la CBE 4/2004.»

«1.e bis) Les participacions en entitats asseguradores, de reassurances o en entitats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en entitats asseguradores, quan la participació sigui superior al 20% del capital de la participada.»

«1.f) Els finançaments subordinats o altres valors computables com a recursos propis emesos per les entitats participades a què es refereixen les lletres precedents e) i e bis) i adquirits per l'entitat o grup que posseeixi les participacions.»

«2. Les deduccions que recull l'apartat precedent s'han d'efectuar, si s'escau, pel valor amb què estiguin comptabilitzades en el balanç individual o consolidat, segons correspongui. No obstant això, a efectes exclusivament d'aquesta norma:

En el cas de posada en equivalència de participacions, s'han de deduir d'aquesta valoració els resultats de l'«Entitat» imputables a la filial o associada mentre no hagin estat integrats entre els recursos propis computables d'aquella.

Quan la valoració de l'element a deduir integri plusvàlues comptabilitzades com a ajustos per valoració d'actius financers disponibles per a la venda dins del patrimoni net, les esmentades plusvàlues només s'han de tenir en compte en l'import que aquestes hagin contribuït a incrementar els recursos propis de l'«Entitat», d'acord amb el que preveu l'apartat 1.c) de la norma vuitena. La part del valor comptable que no hagi estat objecte de deducció s'ha de classificar i ponderar d'acord amb la seva naturalesa, tal com estableix la norma tretzena.»

7. Es modifiquen les lletres a) i c) de l'apartat 1; i a) de l'apartat 2, totes aquestes de la norma onzena.—Límits en el còmput dels recursos propis, que queden redactades de la manera següent:

«1.a) Els recursos propis bàsics d'una entitat de crèdit estan constituïts per la suma dels elements recollits en les lletres a), b), d) i f bis) de l'apartat 1 de la norma vuitena, així com per les accions sense vot que no atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes, menys l'import del concepte a) de l'apartat 1 de la norma novena i de les partides incloses en els conceptes b), c) i d) d'aquest últim apartat relatives a aquells elements.»

«1.c) Els recursos propis de segona categoria d'una entitat de crèdit estan constituïts pels elements continguts en les lletres c), d bis), e), g) i h) de l'apartat 1 de la norma vuitena, per les accions sense vot que no compleixin les condicions per ser incloses dins de la lletra a) i per les accions rescatables la durada de les quals no sigui inferior a la que preveu la lletra g) de l'apartat 1 de la norma vuitena, nets de les seves deduccions.»

«2.a) L'excés dels elements inclosos a la lletra g) de l'apartat 1 de la norma vuitena i de les accions rescatables computables com a recursos propis de segona categoria que atorguin drets acumulatius al cobrament de dividendes, sobre el 50% dels recursos propis bàsics de l'«Entitat».»

8. Es fa una nova redacció del primer paràgraf de la lletra a) de l'apartat 2.l de la norma catorzena.—Ponderació dels comptes d'ordre: riscos contingents i compromisos contingents, que queda redactada de la manera següent.

«a) Disponibles, en el sentit de la lletra a) de l'apartat 3 de la norma seixanta-cinquena de la CBE 4/2004, amb la mateixa durada o una durada inferior a un any, o a terminis superiors si l'entitat pot cancel·lar-los unilateralment i lliurement en qualsevol moment.»

9. Es fa una nova redacció dels paràgrafs u i dos, i de la lletra a) del paràgraf tres, de l'apartat 3 de la norma setzena.—Normes comunes als riscos subjectes a ponderació, que queda redactat de la manera següent:

«Per al càlcul del coeficient de solvència, els actius i comptes d'ordre s'han de computar pel seu valor en llibres, segons defineix la norma dotzena de la CBE 4/2004, i d'acord amb el que preveu la norma seixanta-quatre de l'esmentada CBE, prenent en tot cas com a base els imports recollits en els estats reservats, individuals i consolidats, a què es refereix el títol II de l'esmentada CBE, i sense tenir en compte, als efectes de l'esmentat valor, si s'escau, els ajustos per valoració relacionats amb operacions de microbertura amb reflex en el patrimoni net.

Per la seva banda, els ajustos per valoració relacionats amb:

- a) costos de transacció: no se sumen al valor de l'actiu;
- b) comissions: no es dedueixen de l'actiu; i
- c) interessos meritats: es tracten d'acord amb el que preveu l'apartat 14 de la norma tretzena.

A més, s'ha de tenir en compte el següent:

a) La part de la cobertura genèrica, calculada d'acord amb l'annex IX de la CBE 4/2004, que no s'hagi integrat com a element dels recursos propis d'acord amb el que indica la norma vuitena, apartat 1.d bis), s'ha de deduir proporcionalment dels riscos que hagin servit de base per al seu càlcul.»

10. S'afegeix un nou apartat 8 a la norma vint-i-cinquena.—Agregació i càlcul de riscos, amb la redacció següent:

«8. En l'agregació i càlcul dels riscos subjectes als límits establerts en la norma vint-i-sisena, no s'han de tenir en compte les plusvàlues comptabilitzades com a ajustos per valoració d'actius financers disponibles per a la venda dins del patrimoni net, sempre que les esmentades plusvàlues, en l'import que aquestes hagin contribuït a incrementar els recursos propis de l'«Entitat» d'acord amb el que preveu l'apartat 1.c) de la norma vuitena, hagin estat deduïdes dels recursos propis computables utilitzant, si s'escau, la deducció que preveu l'apartat 1.j) de la norma novena.»

11. Es fa la redacció següent de la secció vuitena:

«SECCIÓ VUITENA. INFORMACIÓ QUE HAN DE RETRE ELS CONGLOMERATS FINANCERS I ELS GRUPS MIXTOS

Norma trenta-quatre. *Àmbit d'aplicació.*

Estan subjectes a les obligacions d'informació establertes en aquesta secció:

1. Els conglomerats financers, segons els defineix l'article 2.1 de la Llei 5/2005, de 22 d'abril, inclosos aquells als quals es refereix l'últim incís del paràgraf segon de l'article 2.5 de la Llei 5/2005, i el conjunt d'entitats regulades a què es refereix l'article 4.4 de la mateixa Llei, en els quals el Banc d'Espanya exerceixi la funció de coordinador.

2. Els grups mixtos, segons els defineix l'últim paràgraf de l'apartat 1 de la norma primera, en els quals el Banc d'Espanya sigui l'autoritat responsable de la supervisió de la seva entitat obligada.

Norma trenta-cinquena. *Informació a retre.*

1. Sense perjudici de la informació que, amb caràcter periòdic o no, se sol·liciti a un conglomerat financer en relació amb els càlculs que preveu l'article 2 de la Llei 5/2005 i sobre grans riscos, operacions intragrup o qualsevol altre aspecte relacionat amb la supervisió addicional dels esmentats conglomerats, les entitats obligades dels conglomerats financers i grups mixtos han de presentar davant el Banc d'Espanya l'estat del model del qual recull l'annex II de la present Circular, i que és:

Estad	Denominació
R.1.CF/GM	Adequació de capital addicional

Aquest estat s'ha de remetre en els mateixos terminis i condicions que estableixen els apartats 1 i 5 de la norma trenta-tresena per a l'estat R.1, fins i tot quan durant el període al qual es refereixi l'estat el Banc d'Espanya procedeixi a identificar un grup mixt com a conglomerat financer, i se n'ha de remetre una còpia a les restants autoritats espanyoles rellevants responsables de la supervisió de qualsevol tipus d'entitat inclosa en el grup.

2. La composició del grup ha de ser la que correspongui a la data a la qual es refereix la informació que s'ha de remetre d'acord amb aquesta norma.

3. En els supòsits en què el Banc d'Espanya hagi decidit la utilització d'un mètode dels que preveu l'annex del Reial decret 1332/2005 per calcular els requisits d'adequació del capital de les entitats regulades d'un conglomerat financer, la Direcció General de Supervisió ha d'indicar a la corresponent entitat obligada la informació addicional que ha d'enviar directament a l'esmentada Direcció General quan remeti l'estat esmentat a l'apartat 1 o la que hagi de substituir-lo.

Norma trenta-sisena. *Mecanismes de control intern.*

Totes les empreses incloses en un conglomerat financer han de disposar de mecanismes de control intern adequats per recollir les dades i la informació pertinents als efectes de la supervisió addicional amb el contingut mínim que estableix l'article 11 del Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre.»

12. Es modifica el model d'estat R.2 d'acord amb el que recull l'annex I següent, i se substitueix el model d'estat R-1 GM pel que recull l'annex II d'aquesta Circular.

Entrada en vigor.

La present Circular entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

No obstant això, les «entitats» poden remetre els estats R.1 i R.2 referits a 31 de desembre de 2005 d'acord

amb els criteris que recull aquesta Circular, així com els altres estats que, si s'escau, es modifiquin com a conseqüència d'aplicar els esmentats criteris, dins del mes següent a l'entrada en vigor d'aquesta Circular, i modificar a l'efecte els que ja hagin remès en aplicació dels terminis preclusius establerts.

De la mateixa manera, els conglomerats financers que hagin presentat, com a grups mixtos no consolidables, el derogat estat R.1 GM, i els grups mixtos a què es refereix la norma trenta-quatre d'aquesta Circular, han de presentar el nou estat R.1 CF/GM, referit al 31 de desembre de 2005, dins dels dos mesos següents a l'entrada en vigor d'aquesta Circular.

Madrid, 30 de juny de 2006.—El governador del Banc d'Espanya, Jaime Caruana Lacorte.

ANNEX I

A l'estat R.2 s'haurien de realitzar les modificacions següents:

a) Afegir les partides 1.12 Minusvàlues en instruments de capital, 1.13 Minusvàlues en valors representatius de deute i 1.14 Cobertures d'inversions netes en negocis a l'estranger (net).

b) Incloure a la partida «2.1 Reserves de revaloració d'actius» el desglossament següent: 2.1.1 Revaloració d'actius materials, 2.1.2 Plusvàlues en instruments de capital i 2.1.3 Plusvàlues en valors representatius de deute.

c) Incloure la nova partida «2.6 Cobertura genèrica per a risc d'insolvència» i canviar la numeració a 2.6 i 2.7, que passarien a ser 2.7 i 2.8.

d) Incloure les partides «4.6 Participacions en entitats asseguradores i assimilades en el capital de les quals l'Entitat participa en més del 20%» i «4.7 Finançaments subordinats o altres valors computables com a recursos propis emesos per les entitats participades a les quals es refereixen les lletres e) i e bis) de la norma novena».

ANNEX II

ESTAT R.1 CF/GM

ADEQUACIÓ DE CAPITAL ADDICIONAL

(milers d'euros arrodonits i %)

	Import
1 Recursos propis	
a) Recursos propis computables de l'«Entitat»	
b) Patrimoni propi no compromès de les entitats asseguradores o grup consolidable d'entitats asseguradores menys:	
c) Participacions accionaries entre entitats no deduïdes a a) o b)	
c.1) Participacions de l'«Entitat» en les entitats asseguradores	
c.2) Participacions de les entitats asseguradores en l'«Entitat»	
c.3) Participacions entre les entitats asseguradores	
d) Excés d'elements integrants del patrimoni propi no compromès de les entitats asseguradores, o grup consolidable d'entitats asseguradores, que no tinguin la consideració de recursos propis, d'acord amb la NORMA SETENA d'aquesta Circular, sobre les exigències de patrimoni no compromès mínim de les entitats asseguradores o grup consolidable d'entitats asseguradores en el qual són computables ...	
e) Recursos propis deduïts per decisió del Banc d'Espanya (art. 6.2.2, paràgraf 2, del RD 1332/2005)	
2 Exigències de recursos propis	
a) Exigències de recursos propis de l'«Entitat»	
b) Exigències de marge de solvència de les entitats asseguradores o grup consolidable d'entitats asseguradores menys:	
c) Exigències de recursos propis per les participacions accionaries entre entitats deduïdes a 1.c)	
d) Exigències per altres operacions internes:	
d.1) De l'«Entitat» per operacions davant les entitats asseguradores	
d.2) De les entitats asseguradores per operacions davant l'«Entitat»	
d.3) Entre les entitats asseguradores	
3 Superàvit o dèficit (1-2)	
Pro memòria:	
A Balanç total del sector assegurador	
B Balanç total de les entitats del sector financer del grup	
C $([A/B]*100)$	
D % de requisits de solvència del sector assegurador sobre requisits totals de solvència de les entitats del sector financer del grup $([2.a]/[2.a]+2b)]*100)$	
E Valor mitjà de C i D $([C+D]/2)$	