

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

1919 *Ordre ECC/243/2014, de 20 de febrer, per la qual s'adopten exempcions d'aplicació fins a l'1 de febrer de 2016 sobre determinats requisits tècnics i empresarials per a les transferències i els càrrecs domiciliats en euros.*

El Reial decret llei 6/2013, de 22 de març, de protecció als titulars de determinats productes d'estalvi i inversió i altres mesures de caràcter financer, habilita, en la disposició addicional primera, el ministre d'Economia i Competitivitat per efectuar les autoritzacions i les exempcions en els supòsits i termes que preveuen els apartats 1, 3 i 5 de l'article 16 del Reglament (UE) núm. 260/2012 del Parlament Europeu i del Consell de 14 de març de 2012, pel qual s'estableixen requisits tècnics i empresarials per a les transferències i els càrrecs domiciliats en euros, i es modifica el Reglament (CE) núm. 924/2009. Aquest Reglament s'enquadra, al seu torn, en la normativa europea dels serveis de pagament, i impulsa en concret el projecte SEPA (Single Euro Payments Area), o zona única de pagaments en euros, que pretén la creació d'un mercat interior de serveis de pagament en euros en el qual els pagaments transfronterers en l'àmbit de la Unió Europea gaudeixin del mateix règim que els pagaments nacionals, fet que es considera que redunda en estalvis i avantatges per a l'economia europea en el seu conjunt. El Reglament assenyala l'1 de febrer de 2014 com a data límit per a la migració de les transferències i els càrrecs domiciliats a SEPA, i introdueix un conjunt de normes comunes i de requisits tècnics aplicables obligatòriament als pagaments efectuats a partir de la data esmentada. Així mateix, atribueix als estats membres la possibilitat d'adoptar totes les exempcions que preveuen els apartats 1, 3, 4, 5 i 6 de l'article 16 o algunes d'aquestes, amb l'objectiu de permetre un ajornament en l'aplicació de les normes esmentades respecte a determinats requisits tècnics o productes.

En el cas d'Espanya, l'adopció de les opcions comunitàries ha de facilitar l'adaptació als requeriments tècnics exigits per aconseguir la migració efectiva a SEPA en el termini establert, així com el tractament més adequat i prudent dels productes de més interès i complexitat operativa.

Es modifica així mateix el primer paràgraf de la disposició addicional única de l'Ordre EHA/339/2007, de 16 de febrer, per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades.

La modificació té per objecte estendre als anys 2014 i 2015 la possibilitat d'utilització per les entitats asseguradores, en les tècniques d'immunització financera, d'actius diferents dels instruments de deute públic que tinguin la qualificació creditícia corresponent als grups 4 o 5, si bé amb determinats requisits i només per als exercicis 2012 i 2013.

Aquesta possibilitat va ser introduïda per l'Ordre ECC/2150/2012, de 28 de setembre, que va afegir la disposició addicional única a l'Ordre EHA/339/2007, per respondre a les recomanacions efectuades als reguladors nacionals per diversos organismes internacionals liderats pel G-20, i que la majoria dels països del nostre entorn han anat adoptant, amb la finalitat de reduir el condicionament als cicles econòmics i incentivar una gestió independent i activa dels riscos en el sector assegurador.

Atès que la situació dels mercats de deute que va donar lloc a la introducció de la disposició addicional única esmentada es manté a dia d'avui, es considera necessària l'ampliació del termini d'aquesta disposició addicional única fins a l'exercici 2015.

En virtut d'això, i d'acord amb el Consell d'Estat, dispenso:

Article 1. *Objecte.*

Aquesta Ordre té per objecte fer ús de les autoritzacions i les exempcions que preveuen els apartats 1, 3 i 5 de l'article 16 del Reglament (UE) núm. 260/2012 del

Parlament Europeu i del Consell de 14 de març de 2012, pel qual s'estableixen els requisits tècnics i empresarials per a les transferències i els càrrecs domiciliats en euros, i es modifica el Reglament (CE) núm. 924/2009.

Article 2. *Serveis de conversió del BBAN en IBAN.*

1. Fins a l'1 de febrer de 2016, els proveïdors de serveis de pagament poden oferir als seus clients, quan siguin consumidors i exclusivament per a operacions nacionals, serveis de conversió gratuïts del BBAN en IBAN, i han de facilitar al consumidor l'IBAN abans que iniciï l'operació. D'acord amb l'article 2.1.24) del Reglament (UE) núm. 260/2012, es considera consumidor la persona física que actua amb fins diferents de la seva activitat comercial, empresarial o professional en els contractes de serveis de pagament.

2. Els proveïdors de serveis de pagament han de garantir la interoperabilitat mitjançant la conversió per mitjans tècnics i segurs del número BBAN de l'ordenant i del beneficiari en l'IBAN.

3. Els proveïdors de serveis de pagament no han de cobrar als usuaris consumidors de serveis de pagament cap comissió o taxa, directament o indirectament relacionades amb els serveis de conversió a què fa referència l'apartat 1.

4. Els proveïdors de serveis de pagament que ofereixen els serveis de conversió del BBAN en IBAN han d'informar els usuaris de les característiques del nou servei, així com de les conseqüències que es produeixen amb aquesta conversió. Aquesta informació ha de ser clara, objectiva, no enganyosa i comprensible per al consumidor de conformitat amb el que estableixen l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, i l'Ordre EHA/1608/2010, de 14 de juny, sobre transparència de les condicions i els requisits d'informació aplicables als serveis de pagament.

5. Als efectes del que disposa aquest article, el codi compte client (CCC) equival al BBAN.

Article 3. *Exempció temporal per a determinats productes.*

Fins a l'1 de febrer de 2016, el compliment dels requisits que preveuen els apartats 1 i 2 de l'article 6 del Reglament (UE) núm. 260/2012, de 14 de març, no és exigible a les operacions efectuades amb els productes següents:

a) Els avançaments de crèdit a què es refereix la sèrie de normes i procediments bancaris dictats per l'Associació Espanyola de Banca (quadern 58: «Crèdits comunicats mitjançant fitxer informàtic per al seu avançament i gestió de cobrament»).

b) Els rebuts inclosos en la sèrie de normes i procediments bancaris número 32 (quadern 32) «Remeses d'efectes en fitxer informàtic de clients a entitats financeres». Queden expressament fora de l'àmbit d'aplicació de l'exempció les lletres de canvi i els pagarés que s'inclouen també en el quadern 32 esmentat.

Article 4. *Formats de missatge.*

1. Fins a l'1 de febrer de 2016 els usuaris de serveis de pagament que iniciïn o rebin transferències o càrrecs domiciliats individuals agrupats per a la seva transmissió poden no utilitzar la norma ISO 20022 XML en les seves comunicacions amb els proveïdors de serveis de pagament.

2. Sense perjudici del que preveu l'apartat anterior, els proveïdors de serveis de pagament han d'utilitzar, prèvia petició específica del seu client, la norma per als formats de missatge ISO 20022 XML en les seves relacions amb aquest usuari.

Disposició transitòria única. *Caràcter retroactiu.*

El que preveu la disposició final primera s'aplica amb efectes retroactius des de l'1 de gener de 2014.

Disposició final primera. *Modificació de l'Ordre EHA/339/2007, de 16 de febrer, per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades.*

Es modifica el primer paràgraf de la disposició addicional única de l'Ordre EHA/339/2007, de 16 de febrer, per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades, que queda redactat de la manera següent:

«Als efectes del que disposa l'article 2.2 d'aquesta Ordre, durant els anys 2012, 2013, 2014 i 2015 és admissible, per a nous contractes o per a la renovació d'actius que hagin arribat al seu venciment, la utilització d'actius diferents dels instruments de deute públic que, en el moment de l'adquisició, disposin de qualificació creditícia corresponent als grups 4 o 5 sempre que aquest grup no sigui inferior en més d'un nivell al grup de qualificació creditícia dels instruments de deute públic espanyol.»

Disposició final segona. *Títol competencial.*

Aquesta Ordre ministerial es dicta a l'empara del que estableix l'article 149.1.6a, 11a i 13a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre legislació mercantil, bases de l'ordenació del crèdit, banca i assegurances, i bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 20 de febrer de 2014.– El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.