

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### CAP DE L'ESTAT

**12529** *Reial Decret Llei 14/2013, de 29 de novembre, de mesures urgents per a l'adaptació del dret espanyol a la normativa de la Unió Europea en matèria de supervisió i solvència d'entitats financeres.*

I

Durant els últims anys, la inestabilitat del sistema financer mundial, i en particular de l'espanyol, ha posat de manifest algunes deficiències en la regulació financer. Hi ha consens internacional sobre el fet que la legislació vigent fins a l'any 2008 no va aconseguir evitar que la qualitat i la quantitat del capital de les entitats financeres foren insuficients per a absorbir les pèrdues originades en un context de fortes turbulències. Tampoc va mitigar el comportament tan intensament procíclic de les entitats, que van incrementar excessivament el crèdit en fases d'expansió i el van reduir substancialment en recessió, amb la qual cosa es va agreujar inicialment la inestabilitat financer i, en segona instància, empijoraren els efectes de la crisi econòmica i n'allargaren la duració.

Davant de la constatació anterior, i atesa l'enorme interconnexió dels mercats financers internacionals, la primera reacció per a la reforma de la regulació financer va sorgir des dels principals fòrums internacionals. D'esta manera, després de l'impuls polític dels líders mundials reunits a Washington al novembre de 2008 entorn del Grup dels Vint, el Comitè de Basilea de Supervisió Bancària va acordar, al desembre de 2010, el «Marc regulador global per a reforçar els bancs i sistemes bancaris» (conegut com a Acords de Basilea III), que tractava d'evitar futures crisis i millorar la cooperació internacional, i va reforçar significativament les exigències, quantitatives i qualitatives, de capital dels bancs. Els eixos centrals d'este acord es van transformar a finals de juny d'enguany, 2013, en normativa harmonitzada de la Unió Europea, per mitjà de dos instruments legals: el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses de servicis d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012; i la Directiva 2013/36/UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses de servicis inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE. Estes normes europees tenen, al seu torn, una comesa i una dimensió que sobrepassen la mera adopció dels Acords de Basilea III, perquè avancen substancialment en la creació d'una normativa bancària única en matèria de solvència. Este exercici d'harmonització és imprescindible de cara a la constitució de la unió bancària, que es recolzarà fermament en esta normativa financer comuna, per a la constitució dels mecanismes únics de supervisió i resolució d'entitats de crèdits de la zona euro.

El Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, entrarà en vigor el pròxim 1 de gener de 2014, i la Directiva 2013/36/UE, de 26 de juny de 2013, ha d'estar incorporada al dret intern per a eixa mateixa data. L'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a les noves normes europees exigeix una posada al dia i una refosa del conjunt de textos normatius que, de manera dispersa, contenen les normes d'ordenació i disciplina bancàries vigents actualment. En conseqüència, l'adaptació del nostre dret al nou conjunt normatiu s'ha d'articular, per a aconseguir la seguretat jurídica i en garantia de la major eficàcia de la norma, en un doble projecte normatiu. D'una banda, un text de nova planta que refonga i ajuste convenientment tota la normativa nacional en matèria de solvència d'entitats de crèdit. I d'una altra banda, una norma que, amb caràcter urgent, adapte el nostre ordenament, abans del pròxim 1 de gener de 2014, als canvis normatius la incorporació dels quals és més urgent, als efectes de dotar els supervisors i les entitats

financeres de les garanties legals necessàries perquè operen d'acord amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, i de fer les adaptacions substantives de la Directiva 2013/36/UE, de 26 de juny de 2013.

## II

A este segon objectiu, d'urgent i extraordinària necessitat, respon este reial decret llei, les mesures principals del qual pivoten al voltant de tres eixos:

En primer lloc, la norma efectua la incorporació directa, com a normativa d'ordenació i disciplina espanyola, del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, d'imminent aplicació, i amplia i adapta les funcions supervidores del Banc d'Espanya i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors a les noves facultats establides en el dret de la Unió Europea. D'esta manera es garantix el control operatiu dels supervisors per a assegurar el degut compliment de les obligacions que, per a les entitats de crèdit i les empreses de servicis d'inversió, es deriven de la nova normativa europea.

En segon lloc, s'hi incorporen algunes novetats en matèria de limitació de la retribució variable. Fonamentalment, per a limitar-la a un màxim del cent per cent respecte a la retribució fixa, excepte autorització de la junta d'accionistes o l'òrgan equivalent, i en este cas es podrà arribar al dos-cents per cent.

I, finalment, es farà una altra sèrie d'ajustos dirigits a delimitar l'àmbit d'aplicació del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, amb la finalitat d'evitar que es produïsquen conseqüències indesitjades en la nostra regulació. En la mesura que els establiments financers de crèdit no queden sotmesos a esta norma, és imprescindible mantindre, amb caràcter provisional i fins que s'aprove el règim específic que els corresponga, el règim jurídic vigent amb caràcter previ a l'entrada en vigor d'este reial decret llei.

Es modifica també la Llei del Mercat de Valors amb l'objecte d'introduir-hi les reformes derivades de la Directiva 2013/36/UE, relatives a les empreses de servicis d'inversió i que tenen un paral·lelisme amb les mencionades abans respecte de les entitats de crèdit.

D'una altra banda, en la disposició adicional segona es regula per primera vegada a Espanya la figura de l'identificador d'entitat jurídica, prevista pel Reglament (UE) núm. 648/2012, del Parlament Europeu i del Consell, de 4 de juliol de 2012, relatiu als derivats extraborsaris, les entitats de contrapartida central i els registres d'operacions. A principis de l'any que ve, les contraparts d'un contracte de derivats hauran de quedar identificades, de manera inequívoca i a escala internacional, per mitjà de l'ús d'un codi conegut com a identificador d'entitat. Per mitjà d'este reial decret llei se n'atribuïx l'emissió i la gestió a Espanya al Registre Mercantil.

La disposició adicional tercera tracta de possibilitar que municipis que inicialment, i havent-ho pogut fer, no van sol·licitar les mesures del títol II del Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, presenten les sol·licituds i el pla d'ajust corresponent en un termini adicional. En un bon nombre de casos, eixa situació ha sigut deguda a problemes de governabilitat en els ajuntaments corresponents. Per a resoldre esta situació es possibilita que es puga aprovar per la junta de govern local o, si no n'hi ha perquè es tracta de municipis de menys de 5.000 habitants i que no estan obligats a disposar d'aquell òrgan, per l'alcalde. Amb això es desbloquejaria una situació d'interferència de la situació política en el funcionament financer dels municipis afectats.

En definitiva, l'objectiu d'esta disposició és facilitar la més alta incorporació possible de municipis a les mesures extraordinàries esmentades tot eliminant obstacles que no haurien d'afectar l'èxit de l'estabilitat i del reequilibri d'aquelles entitats.

La urgència i la necessitat d'esta disposició rau en el fet que les mesures extraordinàries de suport a ajuntaments amb problemes financers han de ser sol·licitades davant del Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques dins d'este mateix any. Estes mesures es consideren necessàries per a resoldre amb la major celeritat possible la greu situació financera dels ajuntaments concernits.

La disposició addicional quarta arreplega el tractament prudencial de les participacions preferents a partir de l'entrada en vigor del Reglament (UE) 575/2013, de 26 de juny, sense alterar, però, el règim fiscal vigent per a este tipus d'instruments, previst en la Llei 13/1985, de 25 de maig, de Coeficients d'Inversió, Recursos Propis i Obligacions d'Informació dels Intermediaris Financers.

Així mateix, s'incorpora una disposició transitòria amb la finalitat d'atenuar els efectes que puga produir la necessària derogació del requisit de capital principal de les entitats de crèdit espanyoles, establert pel Reial Decret Llei 2/2011, de 18 de febrer, per al reforçament del sistema financer. Amb esta previsió es pretén un doble objectiu: d'un costat, compatibilitzar les obligacions en matèria de requeriments de capital previstes en el nou Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, amb les que, sobre la mateixa matèria, van ser assumides pel nostre país per mitjà del memoràndum d'entesa subscrit en el marc del programa d'assistència per a la recapitalització del sector financer, acordat en el si de l'Eurogrup; i d'un altre costat, garantir que el Banc d'Espanya estiga adequadament i immediatament facultat per a evitar qualsevol reducció poc prudent de recursos propis derivada de la mera aprovació de la nova normativa de solvència.

Dins de les disposicions finals, es modifica la Llei 13/1994, d'1 de juny, d'Autonomia del Banc d'Espanya, pel fet que s'incrementen les competències d'esta institució a l'habilitar-la per a elaborar guies tècniques i contestar consultes vinculants, i dotar-la d'instruments per a una adequada interpretació i aplicació de la normativa de supervisió. Així mateix, es modifica l'esmentada Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit, a fi de corregir l'actual situació patrimonial del Fons de Resolució Ordenada Bancària (FROB) que ha sorgit per les pèrdues derivades de la seua singular naturalesa com a autoritat de reestructuració i resolució, amb la qual cosa es garantix, en últim terme, el compliment de les funcions que la norma li atribuïx. Les especials competències que el FROB té atribuïdes com a autoritat de resolució, i el seu impacte directe en la satisfacció de l'interés públic, demanen una actuació imminent per a resoldre la seua situació patrimonial i dissipar qualsevol dubte sobre la seua solvència. A este efecte, s'habilita la possibilitat d'incrementar els recursos propis del Fons per mitjà de la capitalització de crèdits, préstecs o qualsevol altra operació d'endeutament en què l'Administració General de l'Estat figure com a creditora. Així mateix, es flexibilitza la gestió de la seua operativa de caixa.

També es modifica la Llei 9/2012, de 14 de novembre, en un aspecte de singular importància, al suprimir-se la disposició que establia un límit temporal a l'aplicació del capítol VII de la llei, referit a la gestió d'instruments híbrids de capital i deute subordinat. Esta eliminació implica la vigència definitiva al nostre país dels mecanismes d'absorció de les pèrdues derivades de la reestructuració o la resolució d'una entitat de crèdit, per part dels seus accionistes i creditors subordinats. D'esta manera, Espanya adopta, ja de manera permanent i amb anticipació respecte a la majoria dels estats membres de la Unió Europea, els instruments necessaris per a distribuir les pèrdues d'una entitat d'acord amb el principi de correcta assumpció de riscos i minimització de l'ús de recursos públics. Es tracta d'una mesura completament alineada amb el que exigix ja la normativa internacional més avançada, i en particular, la regulació de la Unió Europea en matèria de competència i ajudes d'estat.

Addicionalment, s'aclarixen els dubtes sorgits en la pràctica respecte a l'extensió de la posició creditora de SAREB en els procediments concursals als qui adquirisquen per qualsevol títol els seus crèdits. Atés el mandat de liquidació ordenada que té SAREB, la venda dels seus crèdits és freqüent i la incertesa en l'aplicació de la seua regulació concursal està repercutint negativament en les transaccions, motiu pel qual és necessari revisar-ho imminentment.

S'ha introduït també en el reial decret llei una disposició final tercera per mitjà de la qual es modifica la disposició addicional trenta-sis de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2012. La indicada disposició de la Llei de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2012 instrumentava l'ampliació del termini per al reintegrament de les liquidacions del sistema de finançament de les comunitats

autònomes i ciutats amb estatut d'autonomia corresponents al 2008 i al 2009 que van resultar a favor de l'Estat, per mitjà del qual, a les comunitats que ho sol·licitaren, se'ls estenia a 120 mensualitats iguals els saldos pendents de reintegrament, sempre que es compliren les condicions establides en la disposició.

Les circumstàncies actuals aconsellen la modificació de la condicionalitat establida per a l'esmentada ampliació a 120 mensualitats, en cas d'incompliment de l'objectiu d'estabilitat, i la supeditació de la continuació de la indicada ampliació al que establisca el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, mitjançant una resolució de la Secretaria General de Coordinació Autònoma i Local, sempre que ho sol·licite la comunitat autònoma i esta acredite el compliment de les seues obligacions de subministrament d'informació.

L'extraordinària i urgent necessitat d'esta mesura radica en el fet que la modificació objecte d'esta té incidència en els pressupostos de les comunitats autònomes, i atés que les respectives lleis de pressupostos d'aquelles per al 2014 estan en fase de tramitació, esdevé necessari que la modificació entre en vigor abans que estes lleis siguen aprovades per les comunitats autònomes.

S'introdueixen, finalment, determinades mesures destinades a permetre que determinats actius per impostos diferits puguen continuar computant com a capital, en consonància amb la regulació vigent en uns altres estats de la Unió Europea, de manera que les entitats de crèdit espanyoles puguen operar en un entorn competitiu homogeni.

### III

En definitiva, este reial decret llei té com a objectiu principal, tal com ha sigut ja referit, fer les adaptacions més urgents de l'ordenament jurídic espanyol a les substantives novetats derivades de la Directiva 2013/36/UE, de 26 de juny, i del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, i tractar unes altres reformes de caràcter urgent. A estos efectes, s'han incorporat a esta norma aquells preceptes l'entrada en vigor immediata dels quals és necessària per al funcionament bàsic de les entitats financeres, i evitar d'esta manera disruptcions de la regulació prudencial que podrien generar greus dificultats en el sistema financer espanyol, en un moment especialment sensible per a este.

El compliment d'este objectiu és hui encara més prioritari tenint en compte el nou escenari dissenyat en la Unió Europea pel desenrotllament de la unió bancària, i en especial, davant de la necessitat de no generar la més mínima incertesa legal sobre un sector com el bancari, que ha recuperat des de fa alguns mesos la senda de l'estabilitat i la confiança.

En virtut de la urgència de l'adopció de les mesures, per a permetre que tinga efectivitat immediata, fent ús de l'autorització continguda en l'article 86 de la Constitució, a proposta dels ministres d'Economia i Competitivitat i d'Hisenda i Administracions Públiques, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 29 de novembre de 2013,

### DISPOSE:

**Article primer.** *Modificació de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de Coeficients d'Inversió, Recursos Propis i Obligacions d'Informació dels Intermediaris Financers.*

La Llei 13/1985, de 25 de maig, de Coeficients d'Inversió, Recursos Propis i Obligacions d'Informació dels Intermediaris Financers es modifica en els termes que preveuen els apartats següents:

U. L'article sext queda redactat com següix:

«Article sext.

1. De conformitat amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les

entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, amb esta llei i amb les disposicions que la despleguen, els grups consolidables d'entitats de crèdit, així com les entitats de crèdit integrades o no en un grup consolidable d'entitats de crèdit, hauran de mantindre en tot moment un volum suficient de recursos propis en relació amb les inversions realitzades i els riscos assumits.

2. Els grups consolidables d'entitats de crèdit, així com les entitats de crèdit no integrades en un d'estos grups consolidables, disposaran específicament d'estratègies i procediments sòlids, eficaços i exhaustius a fi d'avaluar i mantindre de forma permanent els imports, els tipus i la distribució del capital intern que consideren adequats per a cobrir la naturalesa i el nivell dels riscos als quals estiguen o puguen estar exposats. Les esmentades estratègies i procediments seran periòdicament objecte d'examen intern a fi de garantir que continuen sent exhaustius i proporcionals a l'índole, l'escala i la complexitat de les activitats de l'entitat de crèdit interessada.

3. Així mateix, es podrà imposar:

a) L'obligació de disposar d'una quantitat mínima d'actius líquids que permeten fer front a les potencials eixides de fons derivades de passius i compromisos, inclús en cas d'esdeveniments greus que puguen afectar la liquiditat, i la de mantindre una estructura adequada de fons de finançament i de venciments en els seus actius, passius i compromisos a fi d'evitar potencials desequilibris o tensions de liquiditat que puguen danyar o posar en risc la situació financera de l'entitat.

b) Un límit mínim a la relació entre els recursos propis de l'entitat i el valor total de les seues exposicions als riscos derivats de la seua activitat.

Les obligacions previstes en les lletres anteriors podran ser més estrictes en funció de la capacitat de cada entitat de crèdit per a obtindre capital de nivell 1.»

Dos. S'afeg un nou paràgraf al final de l'apartat 3 de l'article octau, amb la redacció següent:

«El Banc d'Espanya podrà eximir del compliment individual dels requisits previstos en les parts segona a octava del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, les entitats de crèdit integrades en un sistema institucional de protecció quan el mencionat sistema es constituïska per mitjà d'un acord contractual entre diverses entitats de crèdit i complisca els requisits establits en l'article 10 de l'esmentat reglament i el que preveuen els punts i, ii, v i vi anteriors.»

Tres. Es modifica l'apartat 1 de l'article 10 bis, que queda redactat com seguix:

«1. Correspondrà al Banc d'Espanya, en la seua condició d'autoritat responsable de la supervisió de les entitats de crèdit i els seus grups consolidables:

a) Revisar els sistemes, ja siguen acords, estratègies, procediments o mecanismes de qualsevol tipus, aplicats per a complir la normativa de solvència continguda en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, en esta llei i en les disposicions que la despleguen. La revisió inclourà les polítiques i pràctiques de remuneració a què es referix l'article 30 bis.1 bis de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, de Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit.

b) Avaluar els riscos als quals les entitats estan o poden estar exposades.

c) Sense perjuí del que preveu la lletra anterior, avaluar els riscos derivats de possibles esdeveniments o canvis en la conjuntura econòmica que s'hagen posat de manifest en les proves de resistència, tenint en compte la naturalesa, la dimensió i la complexitat de l'activitat de l'entitat. Estes proves de resistència les haurà de fer el Banc d'Espanya almenys una vegada a l'any.



d) A partir de la revisió i l'avaluació mencionades en les lletres precedents, determinar si els sistemes esmentats en la lletra a) i els fons propis mantinguts garantixen una gestió i una cobertura sòlides dels seus riscos.

e) Exigir a cada entitat de crèdit que tinga normes de govern que incloguen polítiques i pràctiques de remuneració coherents amb la promoció d'una gestió del risc sòlida i efectiva per a complir la normativa sobre polítiques i pràctiques de remuneració que reglamentàriament s'establisca.

f) Utilitzar la informació recopilada de conformitat amb els criteris de divulgació que estableix l'article 10 ter.1 per a comparar les tendències i pràctiques en matèria de remuneració. El Banc d'Espanya facilitarà a l'Autoritat Bancària Europea eixa informació.

g) Recopilar informació sobre el nombre de persones, en cada entitat de crèdit, amb remuneracions, com a mínim, d'un milió d'euros, en intervals d'eixe mateix import, incloses les seues responsabilitats en el càrrec que ocupa, l'àmbit de negoci implicat i els principals components del sou, els incentius, les primes a llarg termini i la contribució a la pensió. Esta informació es transmetrà a l'Autoritat Bancària Europea.

h) Elaborar, en el cas que ho considere convenient, guies tècniques dirigides a les entitats i grups supervisats, amb indicació dels criteris, les pràctiques, les metodologies o els procediments que considera adequats per al compliment de la normativa de supervisió. Les guies, que s'hauran de fer públiques, podran incloure els criteris que el Banc d'Espanya seguirà en l'exercici de les seues activitats de supervisió. Estes guies es referiran a les matèries següents:

1r. Avaluació dels riscos a què les entitats estan exposades i adequat compliment de les normes d'ordenació i disciplina.

2n. Pràctiques de remuneració i incentius d'assumpció de riscos compatibles amb una adequada gestió del risc.

3r. Informació financera i comptable i obligacions d'auditoria externa.

4t. Adequada gestió dels riscos derivats de la tinença de participacions significatives de les entitats de crèdit en unes altres entitats financeres o empreses no financeres.

5t. Instrumentació de mecanismes de reestructuració o resolució d'entitats de crèdit.

6t. Govern corporatiu i control intern.

7m. Qualsevol altra matèria inclosa en l'àmbit de competències del Banc d'Espanya.

Amb este fi, el Banc d'Espanya podrà fer seues, i transmetre com a tals a les entitats i grups, les guies que, sobre les qüestions esmentades, aproven els organismes o els comitès internacionals actius en la regulació i la supervisió bancàries, així com desenrotllar-les, complementar-les o adaptar-les.

Les anàlisis i avaluacions mencionades en les lletres a), b) i c) anteriors s'actualitzaran amb una periodicitat, almenys, anual.»

Quatre. S'afeg un nou article 10 bis.u amb la redacció següent:

«Article 10 bis.u. *Mesures de govern corporatiu.*

1. Al fixar els components variables de la remuneració, les entitats de crèdit hauran d'establir les ràtios apropiades entre els components fixos i els variables de la remuneració total, i aplicar-hi els principis següents:

a) El component variable no serà superior al cent per cent del component fix de la remuneració total de cada persona.

b) No obstant això, els accionistes de l'entitat podran aprovar un nivell superior al previst en el paràgraf anterior, sempre que no siga superior al dos-cents

per cent del component fix de la remuneració total. L'aprovació d'este nivell més elevat de remuneració variable es farà d'acord amb el procediment següent:

1r. Els accionistes de l'entitat prendran la seua decisió basant-se en una recomanació detallada del consell d'administració o de l'òrgan equivalent, que expose els motius i l'abast de la decisió i incloga el nombre de persones afectades i els seus càrrecs, així com l'efecte previst sobre el manteniment per l'entitat d'una base sòlida de capital.

2n. Els accionistes de l'entitat adoptaran la seua decisió per una majoria, com a mínim, de dos terços, sempre que estiguen presents o representats en la votació almenys la mitat de les accions o drets equivalents. Si no és possible el quòrum anterior, prendran la seua decisió per una majoria, almenys, de tres quarts de les accions o drets equivalents presents o representats.

3r. El consell d'administració o l'òrgan equivalent comunicarà a tots els accionistes amb antelació suficient l'assumpte que se sotmetrà a aprovació.

4t. El consell d'administració o l'òrgan equivalent comunicarà immediatament al Banc d'Espanya la recomanació dirigida als accionistes, inclòs el nivell més alt del component variable de la remuneració proposat i la justificació d'este, i acreditarà que eixe nivell no afecta les obligacions de l'entitat en virtut de la normativa de solvència.

5t. El consell d'administració o l'òrgan equivalent comunicarà immediatament al Banc d'Espanya la decisió adoptada respecte d'això pels seus accionistes, inclòs el percentatge màxim més alt del component variable de la remuneració aprovat, i el Banc d'Espanya utilitzarà la informació rebuda per a comparar les pràctiques de les entitats en eixa matèria. El Banc d'Espanya facilitarà esta informació a l'Autoritat Bancària Europea.

6t. Si és el cas, les persones directament afectades per l'aplicació de nivells màxims més alts de remuneració variable no podran exercir, ni directament ni indirectament, els drets de vot que puguen tindre com a accionistes de l'entitat.

Les mencions efectuades en esta lletra als accionistes s'aplicaran igualment als membres de les assemblees generals de les caixes d'estalvis i cooperatives de crèdit.

c) El Banc d'Espanya podrà autoritzar que les entitats apliquen un tipus de descompte teòric, d'acord amb l'orientació que publique l'Autoritat Bancària Europea, a un vint-i-cinc per cent de la remuneració variable total, sempre que s'abone per mitjà d'instruments diferits per un termini de cinc o més anys. El Banc d'Espanya podrà establir un percentatge màxim inferior.

2. Les limitacions previstes en l'apartat anterior s'aplicaran a les categories d'empleats les activitats professionals dels quals incidisquen de manera significativa en el perfil de risc de l'entitat, el seu grup, societat matriu o filials. En particular, s'aplicarà als alts directius, als empleats que assumixen riscos, als que exercixen funcions de control, així com a tot treballador que reba una remuneració global que l'incloga en el mateix barem de remuneració que el dels alts directius i dels empleats que assumixen riscos, les activitats professionals dels quals incidixen de manera important en el seu perfil de risc.

3. Les entitats de crèdit presentaran al Banc d'Espanya tota la informació que se'ls requerisca per a comprovar el compliment d'esta obligació, i en particular, una llista que indique les categories d'empleats l'activitat professional dels quals incidix de manera significativa en el perfil de risc d'aquelles. Esta llista s'haurà de presentar anualment i, en tot cas, quan s'hi hagen produït alteracions significatives. El Banc d'Espanya determinarà la forma de presentació de la llista.»

Cinc. Es modifica l'apartat 1 de l'article 11.

«1. Quan una entitat de crèdit o un grup consolidable d'entitats de crèdit no complisquen les exigències que contenen esta llei, el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, o altres normes d'ordenació i disciplina que determinen requeriments de recursos propis mínims o referits a l'estructura organitzativa i al control intern de l'entitat; o quan el Banc d'Espanya tinga dades que permeten presumir fundadament l'esmentat incompliment en els següents dotze mesos, el Banc d'Espanya podrà establir les mesures que considere més oportunes d'entre les mencionades en l'apartat 3 d'este article, atenent la situació de l'entitat o grup.»

Sis. Es modifica l'apartat 3 de l'article 11, i s'afigen a este dos nous apartats 4 i 5, i es renumeren els actuals 4, 5 i 6 com a 6, 7 i 8 respectivament:

«3. Entre les mesures que el Banc d'Espanya podrà adoptar, d'acord amb l'apartat 1, es troben les següents:

a) Obligar les entitats de crèdit i els seus grups a mantindre recursos propis addicionals als exigits amb caràcter mínim.

El Banc d'Espanya imposarà esta obligació, almenys, quan observe deficiències greus en l'estructura organitzativa o en els procediments i mecanismes de control intern, incloent-hi, en especial, els mencionats en l'article 6.2 d'esta llei, o sempre que determine, d'acord amb el que preveu l'article 10 bis.1.d), que els sistemes i els fons propis mantinguts a què es referix el mencionat precepte no garantixen una gestió i cobertura sòlides dels riscos. En els dos casos, la mesura haurà de ser adoptada quan el Banc d'Espanya considere improbable que la mera aplicació d'unes altres mesures millore les deficiències o situacions en un termini adequat.

b) Exigir a les entitats de crèdit i als seus grups que reforcen els procediments, els mecanismes i les estratègies establits a fi de complir el que disposen els articles sext.2 i deu bis.

c) Exigir a les entitats de crèdit i als seus grups que presenten un pla per a restablir el compliment dels requisits de supervisió que establixen esta llei i el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, i que fixen un termini per a executar-lo; o que introduïsquen en el pla les millores necessàries pel que fa al seu abast i al termini d'execució.

d) Exigir a les entitats de crèdit i als seus grups que apliquen una política específica de dotació de provisions o un determinat tractament dels actius en termes de requeriment de recursos propis.

e) Restringir o limitar els negocis, les operacions o la xarxa de les entitats, o sol·licitar l'abandonament d'activitats que plantegen riscos excessius per a la solidesa de l'entitat.

f) Requerir a les entitats de crèdit que limiten les remuneracions variables quan siguen incoherents amb el manteniment d'una base sòlida de capital.

g) Exigir la reducció del risc inherent a les activitats, productes i sistemes de les entitats.

h) Exigir a les entitats de crèdit i als seus grups que utilitzen els beneficis nets per a reforçar els seus recursos propis.

i) Prohibir o restringir la distribució per l'entitat de dividendes o interessos a accionistes, socis o titulars d'instruments de capital de nivell 1 addicional, sempre que la prohibició no constituïska un supòsit d'incompliment per l'entitat de les seues obligacions de pagament.

j) Imposar obligacions addicionals d'informació, incloent-hi la informació sobre la situació de capital i la liquiditat.

k) Exigir o incrementar la freqüència de remissió d'informació.

l) Imposar requisits específics de liquiditat, incloent-hi restriccions dels desfasaments de venciment entre actius i passius.

m) Exigir la comunicació d'informació complementària.



4. L'obligació de mantindre recursos propis superiors als establits, d'acord amb el que preveu la lletra a) de l'apartat 3, s'exigirà, almenys, en els supòsits següents:

a) Si l'entitat no complix els requisits establits en l'article 6.2 d'esta llei o en l'article 393 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

b) Si hi ha riscos o elements de risc que no queden coberts pels requeriments de recursos propis que establixen esta llei, les normes que la despleguen o el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

c) Si és probable que l'aplicació d'unes altres mesures no basta per si sola per a millorar suficientment els sistemes, procediments, mecanismes i estratègies en un termini adequat.

d) Si es detecta algun incompliment dels requisits exigibles per a l'ús de models interns que pugua donar lloc a uns requeriments de recursos propis insuficients; o si els ajustos de valoració respecte a posicions o carteres específiques dins de la cartera de negociació, d'acord amb el que establix l'article 105 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, no permeten que l'entitat venga o cobrisca les seues posicions en un període de temps curt sense incórrer en pèrdues importants en condicions de mercat normals.

e) Si hi ha raons fundades per a considerar que els riscos poden quedar subestimats a pesar del compliment dels requisits aplicables del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, i d'esta llei i les seues normes de desplegament.

f) Si l'entitat notifica al Banc d'Espanya, de conformitat amb l'article 377.5 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, que els resultats de les proves de resistència a què es referix l'article mencionat excedixen de forma significativa els requeriments de recursos propis derivats de la cartera de negociació de correlació.

5. Als efectes de la determinació del nivell adequat de recursos propis sobre la base de la revisió i l'avaluació realitzades de conformitat amb l'article 10 bis, el Banc d'Espanya avaluarà si és necessari exigir recursos propis addicionals, a més dels requisits de recursos propis, per a cobrir riscos als quals estiga o pugua estar exposada una entitat, atenent el següent:

a) Els aspectes quantitatius i qualitius del procés d'avaluació de les entitats a què es referix l'article 6.2.

b) Els resultats de la revisió i de l'avaluació dutes a terme de conformitat amb l'article deu bis.

c) L'avaluació del risc sistèmic.»

Set. Es modifica l'apartat 6 de l'article 11:

«6. El que disposen els apartats anteriors s'entén sense perjudi de l'aplicació de les sancions que en cada cas siguen procedents segons la Llei 26/1988, de 29 de juliol, de Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit.»

**Article segon.** *Modificació 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 Econòmica Europea.*

El 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 Econòmica Europea, queda modificat de la manera següent:

U. Se suprimeix la lletra e) de l'apartat 2 de l'article 1.

Dos. S'afeg un nou paràgraf al final de l'apartat 2 de l'article 6:

«No obstant el que disposa el primer paràgraf d'este apartat, el Banc d'Espanya podrà publicar els resultats de les proves de resistència fetes de conformitat amb

l'article 32 del Reglament (UE) núm. 1093/2010, de 24 de novembre, o transmetre'n el resultat a l'Autoritat Bancària Europea, a fi que esta els publique.»

**Article tercer.** *Modificació de la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors.*

La Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, queda modificada com seguix:

U. La lletra a) de l'article 70.1 queda redactada de la manera següent:

«a) Les derivades del Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.

No obstant això, no seran aplicables les obligacions del paràgraf anterior, en els termes i amb les excepcions previstes en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, a les empreses de servicis d'inversió no autoritzades a prestar el servici auxiliar a què es referix l'article 63.2.a), que presten únicament un o més dels servicis o activitats d'inversió enumerats en l'article 63.1.a), b), d) i g) d'esta llei, i a les que no es permet tindre en depòsit diners o valors dels seus clients i que, per esta raó, mai es puguen trobar en situació deutora respecte dels clients mencionats.

Els càlculs, a fi de verificar el compliment per les empreses de servicis d'inversió de les obligacions que estableix esta lletra a), es faran, almenys, semestralment, fent coincidir les dates de referència de la informació amb les del final del semestre natural.

Les empreses de servicis d'inversió comunicaran a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la forma i amb el contingut que ella determine, els resultats i tots els elements de càlcul necessaris.»

Dos. S'afig un nou article 70 quinquies, amb la redacció següent:

«Article 70 quinquies. *Mesures de govern corporatiu.*

1. Al fixar els components variables de la remuneració, les empreses de servicis d'inversió hauran d'establir les ràtios apropiades entre els components fixos i els variables de la remuneració total, i aplicar-hi els principis següents:

a) El component variable no serà superior al cent per cent del component fix de la remuneració total de cada persona.

b) No obstant això, els accionistes de l'empresa de servicis d'inversió podran aprovar un nivell superior al previst en el paràgraf anterior, sempre que no siga superior al dos-cents per cent del component fix de la remuneració. L'aprovació d'este nivell més elevat es farà d'acord amb el procediment següent:

1r. Els accionistes de l'empresa de servicis d'inversió prendran la seua decisió sobre la base d'una recomanació detallada del consell d'administració o l'òrgan equivalent que expose els motius i l'abast de la decisió i incloga el nombre de persones afectades i els seus càrrecs, així com l'efecte previst sobre el manteniment per l'entitat d'una base sòlida de capital.

2n. Els accionistes de l'empresa de servicis d'inversió adoptaran la seua decisió per una majoria, com a mínim, de dos terços, sempre que estiguen presents o representats en la votació almenys la mitat de les accions o drets equivalents. Si no és possible el quòrum anterior, prendran la seua decisió per una majoria, almenys, de tres quarts de les accions o drets equivalents presents o representats.

3r. El consell d'administració comunicarà a tots els accionistes amb antelació suficient l'assumpte que se sotmetrà a aprovació.

4t. El consell d'administració comunicarà immediatament a la Comissió Nacional del Mercat de Valors la recomanació dirigida als accionistes, inclòs el nivell més alt del component variable de la remuneració proposat i la justificació

d'este, i acreditarà que eixe nivell no afecta les obligacions de l'entitat en virtut de la normativa de solvència.

5t. El consell d'administració comunicarà immediatament a la Comissió Nacional del Mercat de Valors la decisió adoptada respecte d'això pels seus accionistes, inclòs el percentatge màxim més alt del component variable de la remuneració aprovat, i la Comissió Nacional del Mercat de Valors utilitzarà la informació rebuda per a comparar les pràctiques de les entitats en eixa matèria. La Comissió Nacional del Mercat de Valors facilitarà esta informació a l'Autoritat Bancària Europea.

6t. Si és el cas, el personal directament afectat per l'aplicació de nivells màxims més alts de remuneració variable no podran exercir, ni directament ni indirectament, els drets de vot que puguen tindre com a accionistes de l'entitat.

c) La Comissió Nacional del Mercat de Valors podrà autoritzar les entitats a aplicar un tipus de descompte teòric, d'acord amb l'orientació que publique l'Autoritat Bancària Europea, a un 25 per cent de la remuneració variable total, sempre que s'abone per mitjà d'instruments diferits per un termini de cinc o més anys. La Comissió Nacional del Mercat de Valors podrà establir un percentatge màxim inferior.

2. Les limitacions previstes en l'apartat anterior s'aplicaran a les categories d'empleats les activitats professionals de les quals incidisquen de manera significativa en el perfil de risc de l'entitat, el seu grup, societat matriu o filials. En particular, s'aplicarà als alts directius, als empleats que assumixen riscos, als que exercixen funcions de control, així com a tot treballador que reba una remuneració global que l'incloga en el mateix barem de remuneració que el dels alts directius i dels empleats que assumixen riscos, les activitats professionals dels quals incidixen de manera important en el seu perfil de risc.

3. Les empreses de servicis d'inversió presentaran a la Comissió Nacional del Mercat de Valors tota la informació que esta els requerisca per a comprovar el compliment d'esta obligació, i en particular, una llista que indique les categories d'empleats l'activitat professional dels quals incidisca de manera significativa en el seu perfil de risc. Esta llista s'haurà de presentar anualment i, en tot cas, quan s'hagen produït alteracions significatives. La Comissió Nacional del Mercat de Valors determinarà la forma de presentació de la llista.

4. Les obligacions contingudes en l'apartat 1 d'este article no seran aplicables a les empreses de servicis d'inversió no autoritzades a prestar el servici auxiliar a què es referix l'article 63.2.a), que presten únicament un o més dels servicis o activitats d'inversió enumerats en l'article 63.1.a), b), d) i g) d'esta llei, i a les que no es permet tindre en depòsit diners o valors dels seus clients i que, per esta raó, mai es puguen trobar en situació deutora respecte dels clients mencionats.»

Tres. Es modifica l'apartat 3 i s'afigen els apartats 4 i 5 en l'article 87 bis, que queden redactats en els termes següents, i l'apartat 4 passa a ser apartat 6:

«3. Així mateix, quan una empresa de servicis d'inversió no complisca les exigències que, contingudes en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, en esta llei o en la seua normativa de desplegament, determinen requeriments mínims de recursos propis i requerisquen una estructura organitzativa o mecanismes i procediments de control intern, comptables o de valoració adequats, o quan la Comissió Nacional del Mercat de Valors tinga dades que permeten presumir fundadament un incompliment de les esmentades obligacions en els dotze mesos següents, la Comissió Nacional del Mercat de Valors podrà adoptar, entre d'altres, les mesures següents:

a) Obligar les empreses de servicis d'inversió i els seus grups a mantindre recursos propis addicionals als exigits amb caràcter mínim. La Comissió Nacional

del Mercat de Valors haurà de fer-ho, almenys, sempre que observe deficiències greus en l'estructura organitzativa de l'empresa de servicis d'inversió o en els procediments i mecanismes de control intern, comptables o de valoració, incloent-hi en especial els mencionats en l'article 70.3 d'esta llei, o sempre que advertisca, d'acord amb el que preveu l'apartat 1.c) d'este article, que els sistemes i els fons propis mantinguts a què es referix el precepte mencionat no garantixen una gestió i una cobertura sòlides dels riscos. En els dos casos, la mesura haurà de ser adoptada quan la Comissió Nacional del Mercat de Valors considere improbable que la mera aplicació d'unes altres mesures millore les deficiències o les situacions esmentades en un termini adequat.

b) Exigir a les empreses de servicis d'inversió i als seus grups que reforcen o modifiquen els procediments de control intern, comptables o de valoració, els mecanismes o les estratègies adoptats per al compliment de les mencionades exigències organitzatives o de recursos.

c) Exigir a les empreses de servicis d'inversió i als seus grups que presenten un pla per a restablir el compliment dels requisits de supervisió establits en esta llei i en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, i fixen un termini per a executar-lo; o que introduïsquen en el pla les millores necessàries quant al seu abast i termini d'execució.

d) Exigir a les empreses de servicis d'inversió i als seus grups que apliquen una política específica de dotació de provisions o un determinat tractament dels actius en termes de requeriments de recursos propis.

e) Restringir o limitar els negocis, les operacions o la xarxa de les empreses de servicis d'inversió o sol·licitar l'abandonament d'activitats que plantegen riscos excessius per a la solidesa de l'entitat.

f) Exigir a les empreses de servicis d'inversió i als seus grups que limiten la remuneració variable quan això no siga compatible amb el manteniment d'una base de capital sòlida.

g) Exigir la reducció del risc inherent a les activitats, productes i sistemes de les empreses de servicis d'inversió.

h) Exigir a les empreses de servicis d'inversió i als seus grups que utilitzen beneficis nets per a reforçar la seua base de capital.

i) Prohibir o restringir la distribució per l'empresa de servicis d'inversió de dividends o interessos a accionistes, socis o titulars d'instruments de capital de nivell 1 addicional, sempre que la prohibició no constituïska un supòsit d'incompliment per l'entitat de les seues obligacions de pagament.

j) Imposar obligacions addicionals d'informació, incloent-hi la informació sobre la situació de capital i liquiditat, o incrementar la freqüència de la remissió d'esta.

4. L'obligació de mantindre recursos propis superiors als establits, d'acord amb el que preveu l'apartat 3.a) anterior, s'exigirà, almenys, en els supòsits següents:

a) Si l'empresa de servicis d'inversió no complix els requisits establits en l'article 70.3 o en l'article 393 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

b) Si hi ha riscos o elements de risc que no queden coberts pels requeriments de recursos propis establits en esta llei, en les normes que la despleguen o en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

c) Si hi ha raons fundades per a considerar que l'aplicació d'unes altres mesures no basta per si sola per a millorar suficientment els sistemes, els procediments, els mecanismes i les estratègies en un termini adequat.

d) Si es detecta algun incompliment dels requisits exigibles per a l'ús de models interns que puga donar lloc a uns requeriments de recursos propis insuficients, o si els ajustos de valoració respecte a posicions o carteres específiques dins de la cartera de negociació, d'acord amb el que establix l'article 105 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, no permeten que

l'entitat vengua o cobrisca les seues posicions en un curt període de temps sense incórrer en pèrdues importants en condicions de mercat normals.

e) Si hi ha raons fundades per a considerar que els riscos queden subestimats a pesar del compliment dels requisits aplicables del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, i d'esta llei i les seues normes de desplegament.

f) Si l'entitat notifica a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, de conformitat amb l'article 377.5 del Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny, que els resultats de les proves de resistència a què es referix l'article esmentat excedixen de forma significativa els requeriments de recursos propis derivats de la cartera de negociació de correlació.

5. Als efectes de la determinació del nivell adequat de recursos propis sobre la base de la revisió i l'avaluació realitzades de conformitat amb l'apartat 1 d'este article, la Comissió Nacional del Mercat de Valors avaluarà si cal exigir recursos propis addicionals a més dels requisits de recursos propis per a cobrir riscos als quals estiga o puga estar exposada una entitat, atenent el següent:

a) Els aspectes quantitius i qualitius del procés d'avaluació de les entitats a què es referix l'article 70.3.

b) Els resultats de la revisió i l'avaluació dutes a terme de conformitat amb l'apartat 1 anterior.

c) L'avaluació del risc sistèmic.

El que disposa este apartat s'entén sense perjudi de l'aplicació de les sancions que en cada cas siguen procedents d'acord amb els preceptes establits en esta llei.»

Quatre. Es fa una nova redacció de l'últim paràgraf de l'article 95, en els termes següents:

«Es consideren normes d'ordenació i disciplina del mercat de valors les lleis i les disposicions de caràcter general que continguen preceptes específicament referits a les entitats compreses en l'article 84.1 d'esta llei o a l'activitat relacionada amb el mercat de valors de les persones o entitats a què es referix l'article 84.2 i que siguen d'obligada observança per a estes. Entre les esmentades disposicions s'entendran compreses les aprovades per òrgans de l'Estat i de les comunitats autònomes que tinguen atribuïdes competències en la matèria, els reglaments de la Unió Europea i la resta de normes aprovades per les institucions de la Unió Europea que hi siguen aplicables directament, així com les circulars aprovades per la Comissió Nacional del Mercat de Valors previstes en l'article 15 d'esta llei.

En particular, es considerarà norma d'ordenació i disciplina el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.»

**Article quart.** *Modificació de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, de Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit.*

L'apartat 5 de l'article 1 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, de Disciplina i Intervenció de les Entitats de Crèdit, queda redactat com següent:

«5. Es consideren normes d'ordenació i disciplina les lleis i disposicions de caràcter general que continguen preceptes específicament referits a les entitats de crèdit i d'obligada observança per a estes. Entre les disposicions s'entendran compreses les aprovades per òrgans de l'Estat i de les comunitats autònomes que tinguen atribuïdes competències en la matèria, els reglaments de la Unió Europea i la resta de normes aprovades per les institucions de la Unió Europea que hi siguen



aplicables directament, així com les circulars aprovades pel Banc d'Espanya, en els termes que preveu esta llei.

En particular, es considerarà norma d'ordenació i disciplina el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012.»

**Disposició addicional primera.** *Autoritats competents.*

Són autoritats competents, als efectes del que preveu el Reglament (UE) núm. 575/2013, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, i pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, el Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en l'àmbit de les seues competències respectives.

**Disposició addicional segona.** *Identificador d'entitat jurídica del Reglament (UE) núm. 648/2012, del Parlament Europeu i del Consell, de 4 de juliol de 2012, relatiu als derivats extraborsaris, les entitats de contrapartida central i els registres d'operacions.*

1. S'atribuïx al Registre Mercantil les funcions d'emetre i gestionar a Espanya el codi identificador d'entitat jurídica que, en l'àmbit d'aplicació del Reglament (UE) núm. 648/2012, del Parlament Europeu i del Consell, de 4 de juliol de 2012, relatiu als derivats extraborsaris, les entitats de contrapartida central i els registres d'operacions, identificarà els intervinents en un contracte de derivats als efectes d'inscripció en els registres d'operacions.

S'entendrà per intervinents les contraparts, financeres i no financeres, d'un contracte de derivats; els beneficiaris; les entitats d'intermediació; les entitats de contrapartida central; els membres compensadors, i les entitats remitent, de conformitat amb el que preveuen el Reglament (UE) núm. 648/2012, de 4 de juliol de 2012, i la normativa que el desplega.

2. El Registre Mercantil serà l'únic emissor i gestor a Espanya del codi identificador d'entitat jurídica.

3. En el cas que la normativa de la Unió Europea o una disposició de caràcter general prevegen altres usos per al codi identificador d'entitat jurídica, el Registre Mercantil exercirà, igualment, les funcions que li atribuïx l'apartat 1 respecte a estos usos.

4. Reglamentàriament es podran desenrotllar els aspectes organitzatius i tècnics de la funció d'emissió i gestió del codi identificador d'entitat.

5. S'habilita el ministre de Justícia per a fixar els aranzels per al càlcul dels honoraris registrals per l'emissió i la gestió del codi identificador d'entitat jurídica.

**Disposició addicional tercera.** *Ampliació del termini per a l'aplicació de les mesures del Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, de mesures urgents contra la morositat de les administracions públiques i de suport a entitats locals amb problemes financers.*

1. A comptar de l'entrada en vigor d'este reial decret llei, s'amplia el termini previst en el Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, de mesures urgents contra la morositat de les administracions públiques i de suport a entitats locals amb problemes financers, en un mes perquè els municipis que no ho hagen fet, puguen sol·licitar al Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques acollir-se a alguna o a diverses de les mesures previstes en l'article 32 del mencionat Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny. Una vegada conclòs este termini, als municipis que presenten sol·licitud els serà d'aplicació tot el que preveu el títol II del Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, i en particular, es continuarà el procediment establert en l'article 32 del mencionat reial decret llei.

2. Quan siga competència del ple de la corporació local i este no aconseguisca, en una primera votació, la majoria necessària per a presentar la sol·licitud d'acollir-se a determinades mesures, aprovar el pla d'ajust o aprovar alguna de les mesures incloses

en el pla d'ajust a què es referix el Reial Decret Llei 8/2013, de 28 de juny, la junta de govern local assumirà esta competència. La junta de govern local donarà compte al ple, en la primera sessió que se celebri després de la presentació de la mencionada sol·licitud, de l'aprovació del pla d'ajust o d'alguna de les mesures que hi estiguen incloses.

3. En els casos en què no hi haja junta de govern local, per concórrer les circumstàncies a què es referix l'article 20.1 de la Llei 7/1985, de 2 d'abril, reguladora de les bases del règim local, les decisions mencionades en l'apartat anterior correspondran a l'alcalde.

**Disposició addicional quarta.** *Règim de comptabilitat de les participacions preferents com a recursos propis.*

Sense perjudi del règim fiscal previst en la disposició addicional segona de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de Coeficients d'Inversió, Recursos Propis i Obligacions d'Informació dels Intermediaris Financers, les participacions preferents que complisquen les condicions establides en el capítol 3 del títol I de la part segona del Reglament (UE) 575/2013, de 26 de juny, es consideraran capital de nivell 1 addicional als efectes previstos en el reglament mencionat.

No obstant això, es computaran com a capital de nivell 1 ordinari les participacions preferents que complisquen el que disposa el capítol 2 del títol I de la part deu de l'esmentat reglament.

**Disposició transitòria primera.** *Capital principal.*

Fins al 31 de desembre de 2014, el Banc d'Espanya, en el marc de l'avaluació dels requisits de capital addicional que puga imposar als grups consolidables d'entitats de crèdit i les entitats de crèdit no integrades en un grup consolidable d'acord amb l'article 11.3.a) de la Llei 13/1985, de 25 de maig, de Coeficients d'Inversió, Recursos Propis i Obligacions d'Informació dels Intermediaris Financers, en la redacció que en fa este reial decret llei, podrà impedir o restringir qualsevol distribució dels elements de capital de nivell 1 que hagen sigut computables per a complir els requisits mínims de capital principal establits pel Reial Decret Llei 2/2011, quan les distribucions, acumulades al llarg de l'any 2014, superen en termes absoluts l'excés de capital principal respecte al mínim legalment exigít a 31 de desembre de 2013 i, a més, posen en risc el compliment dels requisits de capital addicional mencionats.

**Disposició transitòria segona.** *Establiments financers de crèdit.*

Fins a l'aprovació de la legislació específica que els corresponga, els establiments financers de crèdit estaran subjectes al règim jurídic que els siga d'aplicació amb caràcter previ a l'entrada en vigor d'este reial decret llei, i mantindran a eixos efectes la consideració d'entitat de crèdit.

**Disposició derogatòria única.** *Derogació normativa.*

Amb efectes des de l'1 de gener de 2014, queden derogades totes les disposicions del mateix rang o d'un rang inferior que s'oposen a este reial decret llei, i en particular, el títol I del Reial Decret Llei 2/2011, de 18 de febrer, per al reforçament del sistema financer i totes les previsions de l'ordenament jurídic incompatibles amb el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

**Disposició final primera.** *Modificació de la Llei 13/1994, d'1 de juny, d'Autonomia del Banc d'Espanya.*

La Llei 13/1994, d'1 de juny, d'Autonomia del Banc d'Espanya, queda modificada com seguix:

U. S'afig una nova lletra g) a l'apartat 5 de l'article 7, que queda redactada com següix:

«g) Contestar consultes dels interessats sobre l'exercici de les seues competències executives en matèria de supervisió i inspecció d'entitats. La resposta a estes consultes tindrà efectes vinculants, des del moment de l'emissió, per als òrgans del Banc d'Espanya encarregats d'exercir les competències sobre les quals versa la consulta, sempre que no s'alteren les circumstàncies, els antecedents i la resta de dades que conté. La resposta a les consultes tindrà caràcter informatiu per als interessats, i no es podrà entaular cap recurs contra la resposta.»

Dos. Es canvia la denominació de l'actual lletra g) de l'apartat 5 de l'article 7, que passa a ser la lletra h).

**Disposició final segona.** *Modificació del text refós de la Llei de l'Impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març.*

«Primer. Amb efectes per als períodes impositius que s'inicien a partir de l'1 de gener de 2011, s'introdueixen les modificacions següents en el text refós de la Llei de l'Impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març:

U. S'afig l'apartat 13 a l'article 19, que queda redactat de la manera següent:

«13. Les dotacions per deteriorament dels crèdits o altres actius derivades de les possibles insolvències dels deutors no vinculats amb el subjecte passiu, sempre que no els siga aplicable el que disposa l'article 12.2.a) d'esta llei, així com els derivats de l'aplicació dels articles 13.1.b) i 14.1.f) d'esta llei, corresponents a dotacions o aportacions a sistemes de previsió social i, si és el cas, prejubilació, que hagen generat actius per impost diferit, s'integraran en la base imposable d'acord amb el que estableix esta llei, amb el límit de la base imposable positiva prèvia a la integració i a la compensació de bases imposables negatives.

Les quantitats no integrades en un període impositiu seran objecte d'integració en els períodes impositius següents amb el mateix límit. A estos efectes, s'integraran en primer lloc les dotacions corresponents als períodes impositius més antics.»

Dos. S'afig la disposició addicional vint-i-u, que queda redactada de la manera següent:

“Disposició addicional vint-i-u. *Regles especials de consolidació fiscal en el supòsit d'aplicació de l'apartat 13 de l'article 19 d'esta llei.*

L'aplicació del règim de consolidació fiscal per aquells grups fiscals en què s'integren entitats a les quals siga aplicable el que disposa l'apartat 13 de l'article 19 d'esta llei tindrà les especialitats següents:

a) La suma de bases imposables a què es referix la lletra a) de l'apartat 1 de l'article 71 d'esta llei no inclourà les dotacions a què es referix l'apartat 13 de l'article 19 d'esta llei ni la compensació de bases imposables negatives individuals. Eixes dotacions s'inclouran en la base imposable del grup amb caràcter previ a l'aplicació, si és el cas, del que disposa la lletra d) de l'esmentat precepte.

b) En el supòsit en què una entitat s'incorpore a un grup fiscal, les dotacions a què es referix l'apartat 13 de l'article 19 d'esta llei pendent d'integrar en la seua base imposable, s'integraran en la base imposable del grup, amb el límit de la base imposable positiva individual de l'entitat prèvia a la integració de les dotacions de la referida naturalesa i a la compensació de bases imposables negatives, amb

exclusió, a estos efectes, dels dividends o les participacions en beneficis a què es referix l'apartat 2 de l'article 30 d'esta llei.

c) En el supòsit de pèrdua del règim de consolidació fiscal o extinció del grup fiscal, les entitats que integren este assumiran les dotacions a què es referix l'apartat 13 de l'article 19 d'esta llei pendent d'integrar en la base imposable, en la proporció en què hagen contribuït a la seua formació."

Segon. Amb efectes per als períodes impositius que s'inicien a partir de l'1 de gener de 2014, s'afig la disposició adicional vint-i-dos, que queda redactada de la manera següent:

*"Disposició adicional vint-i-dos. Conversió d'actius per impost diferit en crèdit exigible davant de l'Administració tributària.*

1. Els actius per impost diferit corresponents a dotacions per deteriorament dels crèdits o altres actius derivades de les possibles insolvències dels deutors no vinculats amb el subjecte passiu, sempre que no els siga d'aplicació el que disposa l'article 12.2.a) d'esta llei, així com els derivats de l'aplicació dels articles 13.1.b) i 14.1.f) d'esta llei corresponents a dotacions o aportacions a sistemes de previsió social i, si és el cas, prejubilació, es convertiran en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària, quan es done qualsevol de les circumstàncies següents:

a) Que el subjecte passiu registre pèrdues comptables en els seus comptes anuals, auditats i aprovats per l'òrgan corresponent.

En este supòsit, l'import dels actius per impost diferit objecte de conversió estarà determinat pel resultat d'aplicar, sobre el total d'aquells, el percentatge que representen les pèrdues comptables de l'exercici respecte de la suma de capital i reserves.

b) Que l'entitat siga objecte de liquidació o insolvència judicialment declarada.

Així mateix, els actius per impost diferit pel dret a compensar en exercicis posteriors les bases imposables negatives es convertiran en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària quan aquells siguen conseqüència d'integrar en la base imposable, a partir del primer període impositiu que s'inicie el 2014, les dotacions per deteriorament dels crèdits o altres actius derivades de les possibles insolvències dels deutors, així com les dotacions o aportacions a sistemes de previsió social i, si és el cas, prejubilació, que van generar els actius per impost diferit a què es referix el primer paràgraf d'este apartat.

2. La conversió dels actius per impost diferit a què es referix l'apartat anterior en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària es produirà en el moment de la presentació de l'autoliquidació de l'Impost sobre Societats corresponent al període impositiu en què s'hagen produït les circumstàncies descrites en l'apartat anterior.

3. La conversió dels actius per impost diferit en un crèdit exigible davant de l'Administració tributària a què es referix l'apartat 1 d'esta disposició determinarà que el subjecte passiu pugua optar per sol·licitar l'abonament a l'Administració tributària o per compensar els crèdits amb uns altres deutes de naturalesa tributària de caràcter estatal que el subjecte passiu mateix genere a partir del moment de la conversió. El procediment i el termini de compensació o abonament s'establiran de forma reglamentària.

4. Els actius per impost diferit a què es referix l'apartat 1 anterior es podran canviar per valors de deute públic, una vegada transcorregut el termini de compensació de bases imposables negatives previst en esta llei, computat des del registre comptable d'eixos actius. En el supòsit d'actius registrats abans de l'entrada en vigor d'esta norma, este termini es computarà des d'eixa entrada en vigor. El procediment i el termini del canvi s'establiran de forma reglamentària."»

**Disposició final tercera.** *Modificació de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2012.*

Es modifica la disposició addicional trenta-sis de la Llei 2/2012, de 29 de juny, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2012, que queda redactada com segueix:

«Trenta-sis. *Instrumentació de l'ampliació del termini per al reintegrament de les liquidacions negatives del sistema de finançament de les comunitats autònomes i ciutats amb estatut d'autonomia corresponents al 2008 i 2009.*

U. Durant l'any 2012, el ministre d'Hisenda i Administracions Públiques, a sol·licitud de les comunitats autònomes i les ciutats de Ceuta i Melilla, presentada en el termini d'un mes a partir de la publicació d'esta llei, podrà establir i aplicar un mecanisme financer extrapressupostari amb l'objectiu d'estendre a 120 mensualitats iguals, a computar a partir de l'1 de gener de 2012, l'ajornament del saldo pendent de reintegrament a l'esmentada data de les liquidacions del sistema de finançament dels anys 2008 i 2009, ajornades en aplicació de la disposició addicional quarta de la Llei 22/2009, de 18 de desembre, per la qual es regula el sistema de finançament de les comunitats autònomes de règim comú i ciutats amb estatut d'autonomia i es modifiquen determinades normes tributàries.

Dos. Per a l'aplicació a una comunitat autònoma o ciutat amb estatut d'autonomia del mecanisme financer indicat, s'haurà d'haver acordat prèviament el pla d'ajust previst en la normativa reguladora en matèria d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera i en els acords de la Comissió Delegada del Govern per a Assumptes Econòmics que regulen els mecanismes extraordinaris de finançament.

Tres. L'acte pel qual es determina l'aplicació de l'esmentat mecanisme financer a la comunitat autònoma o ciutat amb estatut d'autonomia sol·licitant contindrà, entre altres aspectes, el calendari de pagaments i reintegraments dels ajornaments concedits i la referència al pla d'ajust acordat.

Quatre. El reintegrament o la cancel·lació de les bestretes contingudes en el mecanisme financer es farà per mitjà del descompte en els pagaments que realitza l'Administració General de l'Estat en aplicació del sistema de finançament.

Cinc. En tot cas, l'aplicació d'este mecanisme financer no produirà efectes en l'aplicació del sistema de finançament, especialment pel que fa als articles 20, 23 i 24, ni a l'apartat 7 de la disposició transitòria primera de la Llei 22/2009, de 28 de desembre.

Sis. L'aplicació de l'indicat mecanisme tindrà efectes des de l'1 de gener de 2012.

El pagament de les quanties corresponents a l'aplicació d'este mecanisme l'any 2012 es farà per alíquotes parts mensuals des de la data de concessió d'este mecanisme fins a final d'any. En la resta del període, les bestretes i les seues cancel·lacions es faran per alíquotes parts mensuals, amb les excepcions que estableixen els apartats següents.

Set. En el cas que la comunitat autònoma o la ciutat amb estatut d'autonomia incomplisca l'objectiu d'estabilitat corresponent a qualsevol dels anys en què produísca efectes el mecanisme financer, sempre que eixe incompliment es determine entre els anys 2013 i 2016, es produirà el reintegrament o la cancel·lació de les bestretes continguts en aquell, en els mesos que resten fins a finalitzar el 2016, en imports mensuals iguals. No obstant això, el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, mitjançant una resolució de la Secretaria General de Coordinació Autònoma i Local, podrà continuar aplicant l'ampliació del termini fins a 120 mensualitats iguals, sempre que ho sol·licite la comunitat autònoma i esta acredite el compliment de les seues obligacions de subministrament d'informació.

Huit. En el cas que la comunitat autònoma o la ciutat amb estatut d'autonomia incomplisca l'objectiu d'estabilitat corresponent a qualsevol dels anys en què produísca efectes el mecanisme financer, sempre que eixe incompliment es determine a partir del 2017, es produirà el reintegrament o la cancel·lació de les



bestretes satisfetes i pendents de cancel·lació fins a la data en què es declare l'incompliment, de forma immediata. No obstant això, el Ministeri d'Hisenda i Administracions Públiques, mitjançant una resolució de la Secretaria General de Coordinació Autonòmica i Local, podrà continuar aplicant l'ampliació del termini fins a 120 mensualitats iguals, sempre que així ho sol·licite la comunitat autònoma i esta acredite el compliment de les seues obligacions legals de subministrament d'informació.

Nou. La determinació de l'incompliment de l'objectiu d'estabilitat, als efectes d'esta disposició, es produirà en el moment en què el ministre d'Hisenda i Administracions Públiques eleve al Govern l'informe sobre el grau de compliment de l'objectiu d'estabilitat pressupostària i de deute públic i de la regla de gasto de l'exercici immediat anterior a què es referix la normativa reguladora en matèria d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera.»

**Disposició final quarta.** *Modificació de la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit.*

Es modifica la Llei 9/2012, de 14 de novembre, de reestructuració i resolució d'entitats de crèdit, com seguix:

U. La lletra h) de l'apartat 4 de l'article 36 queda modificada en els termes següents:

«h) Els crèdits transmesos a la Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària no seran qualificats com a subordinats en el marc d'un eventual concurs del deutor, encara que la Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària siga accionista de la societat deutora.

No obstant això, si ja ha sigut qualificat el crèdit com a subordinat amb caràcter previ a la transmissió, conservarà eixa qualificació.

La Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària tindrà, respecte als crèdits adquirits per esta després de la declaració de concurs, el dret d'adhesió a la proposta o propostes de conveni que es presenten per qualsevol legitimat, així com el dret de vot en la junta de creditors.

El règim previst en este apartat serà també d'aplicació als que, per qualsevol títol, adquirisquen els crèdits de la Societat de Gestió d'Actius Procedents de la Reestructuració Bancària, llevat que, amb independència de les circumstàncies de la transmissió, ja concórrega en l'adquirent alguna de les causes de subordinació previstes en l'article 92.5 en relació amb l'article 93 de la Llei Concursal, i en este cas, la qualificació dels crèdits serà la que pertoque d'acord amb les regles generals.»

Dos. Es modifiquen els apartats 1, 2 i 3 de l'article 53, que queden redactats com seguix:

«1. Els fons propis del FROB estaran constituïts per les dotacions que estableixen a este efecte els pressupostos generals de l'Estat. Així mateix, es podran incrementar els esmentats fons propis a través de la capitalització de préstecs, crèdits o qualssevol altres operacions d'endeutament del FROB en les quals l'Administració General de l'Estat figure com a creditora.

2. Addicionalment, per al compliment dels seus fins, el FROB podrà captar finançament emetent valors de renda fixa, rebre préstecs, sol·licitar l'obertura de crèdits i realitzar qualssevol altres operacions d'endeutament.

Els recursos aliens del FROB, siga quina siga la modalitat en què s'instrumenten, no superaran el límit que a este efecte estableixen les lleis anuals de pressupostos generals de l'Estat.

3. El patrimoni no compromés del Fons haurà d'estar materialitzat en deute públic o en altres actius d'elevada liquiditat i baix risc. Qualsevol benefici meritat i comptabilitzat en els seus comptes anuals s'ingressarà en el Tresor Públic.»

Tres. Se suprimeix el paràgraf primer de la disposició addicional primera, que queda redactada com seguix:

«Als efectes de liquidar la participació del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit en el Fons de Reestructuració Ordenada Bancària, per l'aportació que van fer els fons de garantia de dipòsits en establiments bancaris, caixes d'estalvi i cooperatives de crèdit en la constitució del Fons, en virtut del Reial Decret Llei 9/2009, de 26 de juny, es tindrà en compte el patrimoni net resultant dels comptes anuals corresponents a l'exercici 2011.»

Quatre. Se suprimeix la disposició final vint-i-u.

**Disposició final quinta.** *Habilitació competencial.*

1. El Govern podrà dictar les normes reglamentàries necessàries per al desplegament del que disposa este reial decret llei.

2. Sense perjudi del que preveu este reial decret llei, el Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors podran fer ús de les opcions que s'atribuïxen a les autoritats competents nacionals en el Reglament (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny.

**Disposició final sexta.** *Incorporació de dret de la Unió Europea.*

Per mitjà d'este reial decret llei s'incorpora parcialment al dret espanyol la Directiva 2013/36/UE, del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE.

**Disposició final setètima.** *Títol competencial.*

1. Este reial decret llei es dicta a l'empara del que disposen les regles 11 i 13 de l'article 149.1 de la Constitució Espanyola, que atribuïxen a l'Estat la competència exclusiva sobre les bases de l'ordenació del crèdit, la banca i les assegurances, i la coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica.

2. Les modificacions de textos legals es regiran pels títols competencials expressats en les normes que són objecte de modificació.

**Disposició final octava.** *Entrada en vigor.*

1. Este reial decret llei entrarà en vigor l'endemà que es publique en el «Boletín Oficial del Estado».

2. Sense perjudi del que preveu l'apartat anterior, les disposicions següents seran exigibles a les entitats a partir de les dates que s'indiquen a continuació, les quals hauran de complir amb antelació tots els requeriments legals o estatutaris necessaris en les dates indicades:

a) Les disposicions contingudes en l'article primer.u, segon.u i tercer.u, i en la disposició addicional quarta seran exigibles a partir de l'1 de gener de 2014.

b) Les disposicions contingudes en els articles primer.quatre i tercer.dos seran exigibles a partir del 30 de juny de 2014.

Madrid, 29 de novembre de 2013.

JUAN CARLOS R.

La presidenta del Govern en funcions,  
SORAYA SÁENZ DE SANTAMARÍA ANTÓN