

Circular n.º 1/2007, de 26 de enero

(BOE de 6 de febrero)

Información que debe rendir la Sociedad Española de Sistemas de Pago, Sociedad Anónima, y aprobación de su normativa

La Ley 41/1999, de 12 de noviembre, en la redacción introducida por la Ley 2/2004, de 27 de diciembre, de Presupuestos Generales del Estado para el año 2005, en su Capítulo V establece la naturaleza, las funciones y la supervisión de la Sociedad Española de Sistemas de Pago, Sociedad Anónima, así como su régimen jurídico.

Esta Ley encomienda a la Sociedad Española de Sistemas de Pago la gestión del Sistema Nacional de Compensación Electrónica. La Sociedad deberá actuar bajo el principio de equilibrio financiero y su objeto exclusivo será facilitar el intercambio, la compensación y la liquidación de órdenes de transferencias de fondos entre entidades de crédito, así como la distribución y tratamiento de medios de pago y la prestación de otros servicios técnicos y operativos complementarios o accesorios de los anteriores.

Por su parte, al Banco de España le corresponde, según establece la citada Ley, la supervisión de la Sociedad, debiendo autorizar sus estatutos sociales y sus modificaciones con carácter previo a su adopción por los órganos correspondientes de la Sociedad, así como las normas básicas de funcionamiento de los sistemas y servicios que aquella gestione. Por lo que se refiere a las normas relativas a los servicios complementarios o accesorios, se prevé que sean comunicadas a la mayor brevedad al Banco de España, pudiendo entrar en vigor, si el Banco de España no muestra oposición, en el plazo que el propio Banco de España determine. Por otro lado, el artículo 16, apartado 2, de la Ley 13/1994, de 1 de junio, sobre Autonomía del Banco de España encomienda a esta institución la vigilancia del funcionamiento de los sistemas de compensación y pago.

Para llevar a cabo esta labor de supervisión, así como de autorización de la normativa mencionada por el Banco de Es-

paña, se hace necesario concretar el ejercicio de las facultades que le atribuyen las disposiciones contenidas en el Capítulo V de la Ley 41/1999, de 12 de noviembre.

Asimismo, esta Ley prevé en el apartado 2 de su Disposición Transitoria Segunda que, en tanto la Sociedad Española de Sistemas de Pago no establezca otras disposiciones, continuarán en vigor las disposiciones y decisiones que rijan el Sistema Nacional de Compensación Electrónica. Por ello, una vez autorizada y adoptada la nueva normativa de funcionamiento del Sistema Nacional de Compensación Electrónica, se precisa la derogación de todas las Circulares en vigor hasta la fecha relativas a dicho Sistema, lo cual debe coincidir con la fecha de entrada en vigor de la nueva normativa, a fin de mantener la debida coordinación en la sustitución de la normativa anterior en los términos señalados en el mencionado apartado 2 de la Disposición Transitoria Segunda de la Ley 41/1999, de 12 de noviembre.

En consecuencia, en uso de las facultades concedidas por el artículo 17 de la Ley 41/1999, de 12 de noviembre, en su apartado 3, y por el artículo 16 de la Ley 13/1994, de 1 de junio, en sus apartados 1 y 2, el Banco de España ha dictado la presente Circular.

NORMA PRIMERA. Autorización de los estatutos y normativa básica de funcionamiento

La Sociedad Española de Sistemas de Pago someterá a autorización del Banco de España, antes de su adopción, tanto la modificación de sus estatutos sociales, como la normativa básica de funcionamiento de los sistemas y servicios que gestione.

El Banco de España deberá resolver sobre la solicitud de autorización en el plazo de un mes desde su recepción en el mismo Banco de España. Transcurrido dicho plazo sin que hubiese notificado la resolución, podrá entenderse otorgada la autorización.

La autorización podrá ser denegada cuando la modificación de los estatutos o la normativa básica de funcionamiento no se ajusten a los principios contenidos en la Ley 41/1999, de 12 de noviembre, o perjudiquen el buen funcionamiento de los sistemas de pago, su eficiencia o seguridad.

NORMA SEGUNDA. Comunicación de la normativa relativa a los servicios complementarios o accesorios y de las instrucciones que regulen la operativa

La normativa básica relativa a los servicios complementarios o accesorios y las instrucciones que regulen la operativa de los sistemas y servicios gestionados por la Sociedad Española de Sistemas de Pago deberán comunicarse al Banco de España a la mayor brevedad posible tras su adopción. El Banco de España podrá oponerse a la misma en un plazo de 10 días hábiles desde su recepción. Si, transcurrido dicho plazo, el Banco de España no comunicase su oposición por alguno de los motivos previstos en la norma primera, la mencionada normativa podrá entrar en vigor.

NORMA TERCERA. Remisión de las cuentas anuales de la Sociedad y del informe de los auditores externos

La Sociedad Española de Sistemas de Pago deberá remitir al Banco de España las cuentas anuales y el informe de gestión, así como el informe de los auditores externos dentro del mes siguiente a su aprobación.

NORMA CUARTA. Composición del Consejo de Administración y del accionariado y nivel de actividad

La Sociedad Española de Sistemas de Pago remitirá al Banco de España la información relativa a la composición del Consejo de Administración y de su accionariado al cierre de cada ejercicio, así como la correspondiente al nivel de actividad de las entidades participantes.

NORMA QUINTA. Otras informaciones

El Banco de España podrá recabar de la Sociedad Española de Sistemas de Pago información relevante sobre los sistemas y servicios que esta gestione, así como información estadística regular para el seguimiento de su funcionamiento, la cumplimentación de cuestionarios dirigidos a evaluar su eficiencia y seguridad, o información sobre sus proveedores de servicios que se considere fundamental para el funcionamiento de los sistemas.

Asimismo, la Sociedad Española de Sistemas de Pago informará al Banco de España a la mayor brevedad posible de cualquier incidente relevante que se produzca en los sistemas y servicios que gestione, así como de las medidas adoptadas para su resolución.

NORMA SEXTA. Límites a la cuantía de las órdenes de transferencia de fondos

El Banco de España fijará, cuando proceda y mediante «Aplicaciones Técnicas» que serán comunicadas a la Sociedad Española de Sistemas de Pago, límites a la cuantía de las órdenes de transferencia de fondos que puedan ser cursadas a través de los sistemas que gestione la Sociedad. Dicha fijación se hará atendiendo a los riesgos que entrañen en el procesamiento y liquidación de los pagos, estableciendo, en su caso, los cauces adecuados para las mismas.

NORMA SÉPTIMA. Envío de información

Las informaciones y todo tipo de comunicaciones relacionadas con la materia regulada en la presente Circular se dirigirán al Departamento de Sistemas de Pago del Banco de España.

NORMA OCTAVA. Transitoria

No obstante lo dispuesto en la Norma Novena, las siguientes Circulares conservarán su vigencia hasta el 15 de marzo de 2007, fecha en la que quedarán derogadas:

- Circular del Banco de España 4/1996, de 29 de marzo. Subsistema general de cheques y de pagarés de c/c. Nuevo procedimiento de tratamiento de los documentos no truncables en el Subsistema.
- Circular del Banco de España 5/1996, de 29 de marzo. Normas sobre criptografía y seguridad para las transmisiones entre centros de proceso (Norma SNCE-002).
- Circular del Banco de España 8/1996, de 27 de septiembre. Norma SNCE-005 – Subsistema general de adeudos por domiciliaciones.
- Circular del Banco de España 9/1996, de 27 de septiembre. Modificación del valor mínimo del nivel de actividad exigible a entidades que participan como asociadas.
- Circular del Banco de España 6/1997, de 21 de noviembre. Modificación de la Circular 8/1988, de 14 de junio, de Reglamento del Sistema Nacional de Compensación Electrónica.
- Circular del Banco de España 1/1998, de 27 de enero. Norma SNCE-007. Subsistema general de efectos de comercio.
- Circular del Banco de España 2/1998, de 27 de enero. Reglamento del Sistema Nacional y Sistema Nacional de Intercambios. Adaptación de la normativa del Sistema Nacional de Compensación Electrónica para la incorporación de los documentos endosados al Subsistema general de cheques y de pagarés de c/c.
- Circular del Banco de España 8/1998, de 30 de octubre. Norma SNCE-006 - Subsistema general de cheques para pago de carburante y de viaje.
- Circular del Banco de España 9/1998, de 30 de octubre. Modificación de la normativa del Sistema Nacional de Compensación Electrónica para su adaptación a la tercera fase de la Unión Económica y Monetaria de la Unión Europea.
- Circular del Banco de España 5/1999, de 28 de mayo. Norma SNCE-004 - Subsistema general de cheques y pagarés de c/c. Incorporación de los documentos con orden expresa de protesto notarial.
- Circular del Banco de España 8/1988, de 14 de junio. Reglamento del Sistema Nacional de Compensación Electrónica.
- Circular del Banco de España 1/1990, de 2 de febrero. Normas para la liquidación del Subsistema de intercambios de cheques y pagarés de c/c.
- Circular del Banco de España 11/1990, de 6 de noviembre. Subsistema general de cheques y de pagarés de c/c.
- Circular del Banco de España 5/1991, de 26 de julio. Perfeccionamiento y desarrollo del Sistema Nacional de Compensación Electrónica.
- Circular del Banco de España 13/1992, de 26 de junio. Normas de funcionamiento del Sistema Nacional de Liquidación.
- Circular del Banco de España 1/1995, de 30 de junio. Subsistema general de cheques y de pagarés de c/c. Incorporación de nuevos documentos.

- Circular del Banco de España 6/1999, de 28 de mayo. Reglamento del Sistema Nacional y Sistema Nacional de Intercambios. Actualización de determinados aspectos de la normativa del Sistema Nacional.
- Circular del Banco de España 2/2000, de 28 de marzo. Sistema Nacional de Intercambios. Medios de Comunicación.
- Circular del Banco de España 9/2000, de 22 de diciembre. Entidades miembros del Sistema Nacional de Compensación Electrónica. Sistema Nacional de Intercambios. Norma SNCE-004: Subsistema general de cheques y de pagarés de cuenta corriente. Norma SNCE-007: Subsistema general de efectos de comercio. Incorporación de nuevos documentos.
- Circular del Banco de España 5/2001, de 24 de septiembre. Entidades miembros del Sistema Nacional de Compensación Electrónica (SNCE). Norma SNCE-008, Subsistema general de operaciones diversas; modificación de la Circular n.º 9/1998, de 30 de octubre, sobre adaptación del SNCE al euro, y de la Circular n.º 8/1988, de 14 de junio, de Reglamento del SNCE.
- Circular del Banco de España 1/2002, de 25 de enero. Entidades miembros del Sistema Nacional de Compensación Electrónica. Representación de entidades en el Sistema Nacional de Compensación Electrónica y modificación de las Circulares 8/1988, de 14 de junio, por la que se aprueba el Reglamento del Sistema Nacional de Compensación Electrónica, y 11/1990, de 6 de noviembre, por la que se aprueba la Norma SNCE-004 relativa al Subsistema general de cheques y de pagarés de cuenta corriente del Sistema Nacional de Intercambios.
- Circular del Banco de España 4/2003, de 24 de junio, de Entidades miembros del Subsistema general de cheques y de pagarés a cuenta corriente; implantación del nuevo procedimiento de transmisión de imágenes en sustitución de la entrega de facsímiles; incorporación de nuevos documentos (pagos domiciliados); Entidades miembros de SNCE-Sistema Nacional de Intercambios. Norma SNCE-007 Subsistema general de efectos de comercio, incorporación de nuevos documentos (pagos domiciliados); Régimen de pagos con Cuba.

NORMA NOVENA. Entrada en vigor

La presente Circular entrará en vigor el día siguiente de su publicación en el Boletín Oficial del Estado.