

## CONSIDERACIONES PREVIAS

Este formulario tiene por finalidad explicar el proyecto que el promotor pretende presentar ante el Banco de España en el contexto de una potencial tramitación de alguno de los siguientes procedimientos:

- Autorización de entidad de pago
- Autorización de entidad de dinero electrónico
- Registro de prestadores de servicios de información sobre cuentas
- Registro de entidades con poco volumen de negocio

Antes de cumplimentar el formulario, se debe consultar la normativa y demás información disponible en la sede electrónica del Banco de España aplicable al procedimiento en cuestión.

## Instrucciones para la cumplimentación del formulario

Descargue este fichero en su ordenador y no lo cumplimente on-line. Puede guardar los datos cuantas veces sea necesario.

## Información sobre la protección de datos personales

Los datos personales contenidos en este documento serán objeto de tratamiento por parte del Banco de España.

Puede ejercitar sus derechos en materia de protección de datos ante el Delegado de Protección de Datos, mediante el envío de un correo electrónico a [derechos.datos@bde.es](mailto:derechos.datos@bde.es) o por correo postal dirigiéndose a C/ Alcalá 48, 28014 Madrid (A/A Delegado de Protección de Datos, División de Gobernanza y Transparencia), acreditando su identidad. En caso de que considere que sus derechos han sido vulnerados, podrá presentar una reclamación ante la Agencia Española de Protección de Datos ([www.aepd.es](http://www.aepd.es)).

Para más información sobre el tratamiento de sus datos personales, puede consultar nuestra Política de Privacidad en el siguiente enlace: [https://www.bde.es/bde/es/Pie/privacidad/Politica\\_de\\_privacidad.html](https://www.bde.es/bde/es/Pie/privacidad/Politica_de_privacidad.html).

## 1. DATOS IDENTIFICATIVOS

### Promotor del proyecto:

Nombre y apellidos/ Denominación social (\*)

Teléfono (\*)

Correo electrónico (\*)

### Procedimiento que el promotor pretende iniciar:

- Solicitud de autorización de entidad de pago
- Solicitud de autorización de entidad de dinero electrónico
- Solicitud de registro de prestadores de servicios de información sobre cuentas
- Solicitud de registro de entidades con poco volumen de negocio

Nombre y apellidos/Denominación social prevista de la persona física o jurídica para la que se iniciaría el procedimiento (la "Entidad") (\*): \_\_\_\_\_

Indique el grado de innovación financiera de base tecnológica que considera que conlleva el modelo de negocio propuesto respecto a las prácticas del mercado:

- Alto
- Medio
- Bajo

Justifique su respuesta

--

## 2. PROGRAMA DE ACTIVIDADES

Identifique los servicios de dinero electrónico y/o de pago que la Entidad prestaría:

- Emisión de dinero electrónico
- Distribución y/o reembolso de dinero electrónico
- Servicios que permiten el ingreso de efectivo en una cuenta de pago y todas las operaciones necesarias para la gestión de una cuenta de pago
- Servicios que permiten la retirada de efectivo de una cuenta de pago y todas las operaciones necesarias para la gestión de una cuenta de pago
- Ejecución de operaciones de pago, incluida la transferencia de fondos, a través de una cuenta de pago con el proveedor de pagos del usuario u otro proveedor de servicios de pago:
  - 1) Ejecución de adeudos domiciliados, incluidos los adeudos domiciliados no recurrentes
  - 2) Ejecución de operaciones de pago mediante tarjeta de pago o dispositivo similar
  - 3) Ejecución de transferencias, incluidas las órdenes permanentes
- Ejecución de operaciones de pago cuando los fondos estén cubiertos por una línea de crédito abierta para un usuario de servicios de pago:
  - 1) Ejecución de adeudos domiciliados, incluidos los adeudos domiciliados no recurrentes
  - 2) Ejecución de operaciones de pago mediante tarjeta de pago o dispositivo similar
  - 3) Ejecución de transferencias, incluidas las órdenes permanentes
- Emisión de instrumentos de pago
- Adquisición de operaciones de pago
- Envío de dinero
- Iniciación de pagos
- Información sobre cuentas

Facilite una explicación que describa:

- a) Los productos y servicios que ofrecerá la Entidad (ya sean de dinero electrónico, de pago u otros) y cómo los clientes realizarían cada una de las operaciones y actividades que encajan con los servicios señalados anteriormente. Facilite ejemplos, si es necesario.
- b) En caso de que la Entidad vaya a estar en posesión de los fondos de los usuarios, la ejecución de los servicios y, en su caso, los mecanismos de liquidación y tiempos de procesamiento y partes implicadas en la prestación de los servicios, acompañando un diagrama de flujos de fondos.
- c) En caso de que se vayan a prestar servicios de iniciación de pagos y/o de información sobre cuentas, cómo se obtendrán y utilizarán los datos y credenciales de acceso de los clientes y como se obtendrá su consentimiento. Asimismo, facilite información de otras partes /entidades implicadas en estos flujos de datos o credenciales.
- d) Cualesquiera otros aspectos que se consideren relevantes.

- Se adjunta memoria explicativa con la información mencionada arriba como **Anejo 1**

## 3. PLAN DE NEGOCIO

Facilite una explicación que describa, considerando un horizonte de tres años:

- a)Cuál es el público objetivo al que la Entidad se dirigirá.
- b)Cuál es el valor del producto/servicio ofrecido por la Entidad así como el grado de innovación financiera de base tecnológica que considera que conlleva el modelo de negocio propuesto respecto a las prácticas del mercado
- c)La posición competitiva de la Entidad en el segmento de mercado de servicios al que se orienta.
- d)Cuál es la fase de desarrollo en la que se encuentra el proyecto de la Entidad y cuáles son sus próximos pasos y objetivos.
- e)Qué inversión necesitaría la Entidad y cuál es el crecimiento esperado.
- f)Cualesquiera otros aspectos que se consideren relevantes.

- Se adjunta plan de negocio con la información mencionada arriba como **Anejo 2**