



# LA CONFIGURACIÓN DE LA INFRACCIÓN Y SANCIÓN EN LA SUPERVISIÓN BASADA EN EL RIESGO

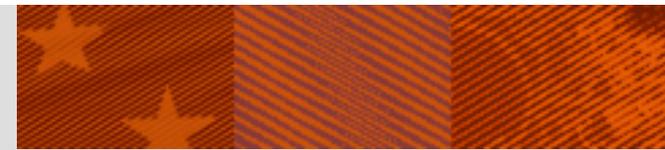
**Lucía Arranz**

**Directora del Departamento Jurídico del Banco de España**

10 de octubre de 2019

**Reunión de Asesores Legales de Banca Central  
Asunción, Paraguay**

# I. INTRODUCCIÓN: LA SUPERVISIÓN PRUDENCIAL BASADA EN RIESGOS (1)

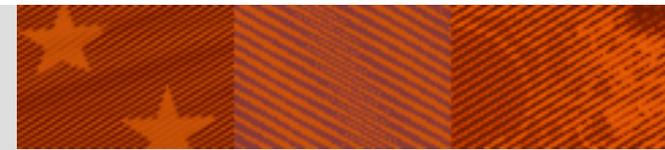


## □ La “supervisión prudencial” implica

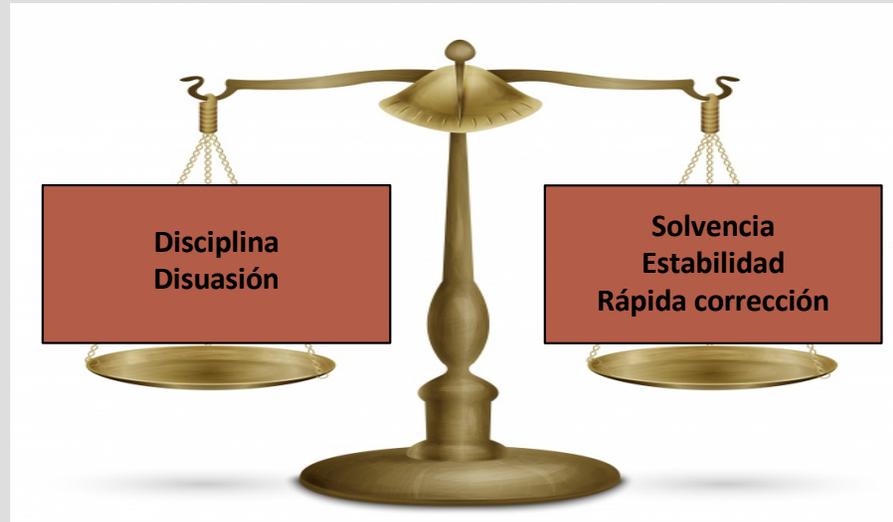
- **Supervisión prudente:** no exagerada o excesiva, moderada y sensata
- **Supervisión preventiva:** identificación y solución temprana de problemas
- **Supervisión de solvencia basada en riesgos:** identificación de riesgos y cuantificación de los recursos propios exigibles a las entidades atendiendo a los riesgos



# I. INTRODUCCIÓN: LA SUPERVISIÓN PRUDENCIAL BASADA EN RIESGOS (2)



- ❑ En el ámbito sancionador se busca el equilibrio entre:



- ❑ Esta búsqueda de equilibrio se evidencia en:

- ❑ *La apertura de expedientes sancionadores*
- ❑ *La adopción de medidas provisionales*
- ❑ *La configuración legal de las infracciones*
- ❑ *La determinación de las sanciones*
- ❑ *La publicación de las sanciones*

## II. LA APERTURA DE EXPEDIENTES SANCIONADORES (1)



### Dos tendencias posibles:

#### **Automatismo:**

- Todos** los incumplimientos deben perseguirse y sancionarse
- Ventajas:** Corolario de los principios de legalidad e igualdad
- Desventajas:** economía de recursos y rapidez de actuación

#### **Discrecionalidad:**

- Los incumplimientos **no siempre** se persiguen y sancionan
- Ventajas:** economía de recursos y rapidez de actuación
- Desventajas:** más valorativo y riesgo de arbitrariedad o desigualdad

## II. LA APERTURA DE EXPEDIENTES SANCIONADORES (2)



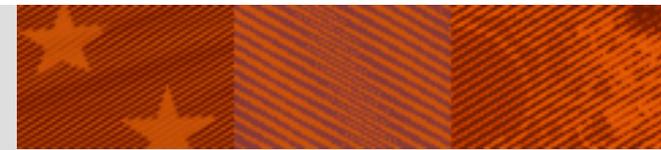
- *En España, el legislador ha optado por la discrecionalidad*

### Artículo 50.3 Ley 10/2014, de 26 de junio

Asimismo, en el ejercicio de su función supervisora, el Banco de España deberá:

- Valorar, en la elección de las medidas** que se vayan a adoptar, criterios como la **gravedad** de los hechos detectados, la **eficacia** de la propia función supervisora en términos de la **subsanción de los incumplimientos** detectados o el **comportamiento previo** de la entidad.
- Tomar en consideración la posible **incidencia** de sus decisiones en la **estabilidad del sistema financiero** de los demás Estados miembros de la **Unión Europea** afectados, particularmente en situaciones de urgencia, basándose en la información disponible en el momento de que se trate.
- Tener en cuenta la **convergencia** de **instrumentos y prácticas de supervisión en el ámbito de la Unión Europea**.

## II. LA APERTURA DE EXPEDIENTES SANCIONADORES (3)



- ❑ **Elementos a considerar para la apertura o no de un expediente:**
  - ❑ ***Criterios sobre la conducta y la entidad***
    - Si la conducta es grave o leve
    - Si la entidad ha subsanado o no
    - Si hay incumplimientos previos
  - ❑ ***Criterios sobre el impacto en otros Estados de la UE***
    - Incidencia en la estabilidad del sistema financiero de Estados de la UE y convergencia con instrumentos y prácticas de supervisión en la UE
- ❑ **Consecuencias de los criterios anteriores:**
  - ❑ ***La decisión tiene más componente supervisor que jurídico***
    - Corresponde a la Comisión Ejecutiva a **propuesta de la DG Supervisión**
  - ❑ ***Debe valorarse desde la perspectiva nacional y europea***

### III. LA ADOPCIÓN DE MEDIDAS PROVISIONALES



#### Tipos de medidas:

- La **suspensión de la actividad** del presunto infractor
- La **suspensión de cargos** de administración
- Cualquier otra** medida aconsejable para la protección del sistema financiero o de los intereses económicos afectados (*numerus apertus*)

#### Estas medidas se pueden adoptar:

- Antes de la iniciación del procedimiento sancionador**, por razones de urgencia, para garantizar el correcto ejercicio de función supervisora y asegurar la eficacia de una resolución futura
- Durante el procedimiento sancionador**, para asegurar la eficacia de la resolución sancionadora, el buen fin del procedimiento, los intereses generales y evitar el mantenimiento de los efectos de la infracción

#### Podrán ser **publicadas e inscritas en registros públicos**

## IV. LA CONFIGURACIÓN DE LAS INFRACCIONES (1)



### En España la Ley clasifica las infracciones en leves, graves y muy graves

- Definición concreta de conductas infractoras (principio de tipicidad)

### La gravedad depende de los efectos sobre el bien jurídico protegido

- Efectos sobre la viabilidad y solvencia (control interno)
- Efectos sobre la capacidad de conocer la situación real de la entidad (infracción contable o de falta de remisión de información)
- Número de afectados, reiteración de la conducta y efectos en la confianza de la clientele/ estabilidad del sistema financiero (transparencia)

### En algunos casos la Ley exige para perseguir la conducta

- Un requerimiento previo del supervisor (idoneidad de altos cargos)
- Un periodo de tiempo mínimo (insuficiencia de RRPP al menos 6 meses)

## IV. LA CONFIGURACIÓN DE LAS INFRACCIONES (2)



Materia	Infracción muy grave	Infracción grave
<b>Control interno</b>	Presentar <b>deficiencias en su estructura organizativa, en sus mecanismos de control interno o en sus procedimientos administrativos y contables</b> , incluidos los relativos a la gestión y control de los riesgos, cuando tales deficiencias pongan en <b>peligro la solvencia o viabilidad</b> de la entidad.	Presentar <b>deficiencias en su estructura organizativa, en sus mecanismos de control interno o en sus procedimientos administrativos y contables</b> , incluidos los relativos a la gestión y control de los riesgos y siempre que ello no suponga una infracción muy grave.
<b>Contabilidad</b>	<b>Carecer de la contabilidad</b> exigida legalmente o <b>llevarla con irregularidades</b> esenciales que <b>impidan conocer la situación patrimonial o financiera</b> de la entidad.	<b>Incumplir</b> las normas vigentes sobre <b>contabilización de operaciones</b> y sobre <b>formulación de los estados</b> financieros de obligatoria comunicación al supervisor.
<b>Recursos propios</b>	Incurrir en una <b>cobertura insuficiente de los requerimientos de recursos propios</b> exigidos, cuando estos se sitúen <b>por debajo del 80 por ciento</b> del mínimo establecido en función de los riesgos asumidos o de los requisitos de recursos propios exigidos, <b>permaneciendo</b> en ambos casos en tal situación por un periodo de, <b>al menos, seis meses</b> .	Incurrir en una <b>cobertura insuficiente de los requerimientos de recursos propios</b> exigidos permaneciendo en tal situación por un periodo de, <b>al menos, seis meses</b> , siempre que ello no suponga la comisión de una infracción muy grave.
<b>Transparencia</b>	Ejercer actos u operaciones con <b>incumplimiento de las normas dictadas al amparo del artículo 5</b> (protección del cliente de entidades de crédito), siempre que por el número de afectados, la <b>reiteración</b> de la conducta o los efectos sobre la <b>confianza</b> de la clientela y la <b>estabilidad</b> del sistema financiero, tales incumplimientos puedan estimarse como <b>especialmente relevantes</b> .	Ejercer actos u operaciones con <b>incumplimiento de las normas dictadas al amparo del artículo 5</b> (protección del cliente de entidades de crédito), siempre que ello no suponga la comisión de una infracción muy grave, <b>salvo que tenga carácter ocasional o aislado</b> .
<p><b>En todos los casos, se considerará Infracción leve el incumplimiento de preceptos de obligada observancia para las entidades de crédito comprendidos en normas de ordenación o disciplina que no constituyan infracción grave o muy grave</b></p>		

## V. LA DETERMINACIÓN DE LAS SANCIONES (1)

### Aspectos generales

#### ❑ Tipos de sanciones:

- ❑ Multas (para entidades y cargos)
- ❑ Revocación de la autorización (para entidades)
- ❑ Separación, suspensión e inhabilitación en el ejercicio del cargo (para cargos)

#### ❑ Cuadro esquemático de sanciones:

##### ❑ Entidades

Sanciones	Infracción muy grave	Infracción grave	Infracción leve
<b>Entidades de crédito e intrusos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa del triple al quíntuplo de los beneficios de la infracción o de hasta el 10% del volumen negocios neto anual (hasta 10 M€ si el porcentaje anterior es inferior a esta cifra)</li> <li>• Revocación autorización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa del doble al triple de los beneficios de la infracción o de hasta el 5% del volumen negocios neto anual (hasta 5 M€ si el % anterior es inferior a esa cifra)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa del tanto al doble de los beneficios de la infracción o hasta el 1% del volumen negocios neto anual (hasta 1 M€ si el % anterior es inferior a esa cifra)</li> </ul>

##### ❑ Cargos de administración/dirección

Sanciones	Infracción muy grave	Infracción grave	Infracción leve
<b>Administradores / directivos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa de hasta 5 M€</li> <li>• Suspensión cargo hasta 3 años</li> <li>• Separación, con inhabilitación como administrador de esa EC o EF, hasta 5 años</li> <li>• Inhabilitación como administrador de cualquier EC o EF, con separación del cargo, hasta 10 años</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Multa de hasta 2,5 M€</li> <li>• Suspensión cargo hasta 1 año</li> <li>• Separación, con inhabilitación como administrador de esa EC o EF, hasta 2 años</li> <li>• Inhabilitación como administrador de cualquier EC o EF, con separación del cargo, hasta 5 años</li> </ul>	Multa de hasta 500 m€

## V. LA DETERMINACIÓN DE LAS SANCIONES (2)



### ❑ **Respecto de las multas:**

- **Amplitud** de horquillas sancionadoras en función del volumen neto de negocios (VNN) e inexistencia de umbral mínimo: muy graves: 0 al 10% VNN; graves 0 al 5% y leves 0 al 1%
- **Criterio del Beneficio:** criterio alternativo **no obligatorio**
- **Inexistencia de umbrales mínimos** en las multas calculadas en función del Volumen neto de negocios de la entidad/u horquilla subsidiaria

### ❑ **Respecto de los criterios para determinación de la sanción:**

- **Constituyen atenuantes:** **(1)** la insuficiencia de recursos propios; y **(2)** la débil situación financiera
- **Constituyes agravantes:** **(1)** Las consecuencias desfavorables para el sistema financiero o la economía nacional; y **(2)** Las consecuencias sistémicas de la infracción

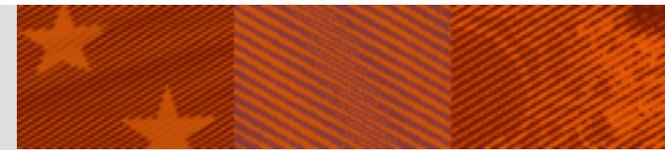
### ❑ **Posibilidad de reducción de las multas**

- -20% de multa por pago voluntario
- -20% de multa por reconocimiento de responsabilidad

## VI. LA PUBLICACIÓN DE LAS SANCIONES



- ❑ **Publicación** en el Boletín Oficial del Estado (**BOE**) y en la página **web** de las sanciones por infracciones **muy graves** y **graves** impuestas por el BdE
- ❑ **Fundamento**: mayor transparencia dado el interés público que las sanciones suscitan
- ❑ **Excepciones**: BdE podrá **retrasar** la publicación o **publicar** de forma anónima **si**:
  - ❑ Tras una evaluación previa, la publicación de los datos personales del afectado resulta **desproporcionada**
  - ❑ Pudiera **poner en peligro** la **estabilidad de los mercados** o una **investigación en curso**
  - ❑ Pudiera **causar un daño desproporcionado** a las entidades o personas implicadas
- ❑ **Cautelas**:
  - ❑ **Contenido**: por lo menos, **tipo y naturaleza** de la infracción, **identidad de los responsables**, **recursos** interpuestos y, en su caso, **anulación** de la decisión
  - ❑ **Duración**: en el **sitio web oficial** durante, como mínimo, **cinco años**.



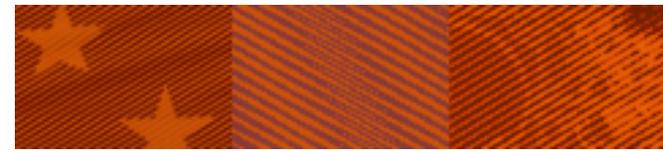
**Las notas típicas de la supervisión prudencial aplican también al ámbito sancionador**

***Discrecionalidad en la apertura y en las medidas provisionales***

***Uso prudente en función de los riesgos***

***Importancia del daño en la configuración de los tipos infractores***

***Discrecionalidad en la determinación de sanciones y publicación***



GRACIAS POR SU ATENCIÓN



BANCO DE **ESPAÑA**  
Eurosistema

SECRETARÍA GENERAL. DEPARTAMENTO JURÍDICO