

Código del Mercado Bancario

siempre
actualizado y
consolidado en

www.boe.es

13 de noviembre de 2014

Códigos



GOBIERNO
DE ESPAÑA

MINISTERIO
DE LA PRESIDENCIA

BOE BOLETÍN
OFICIAL DEL
ESTADO

Consultar las **normas consolidadas** contenidas en este código, que comprenden todas sus redacciones, desde el **texto original hasta la versión vigente**:

1. DISPOSICIONES GENERALES REGULADORAS DEL MERCADO BANCARIO

1. [Ley de bases de ordenación del crédito y de la Banca](#)
2. [Ley de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito](#)
3. [Desarrollo de la Ley de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito](#)
4. [Ley de fomento de la financiación empresarial \(parcial\)](#)
5. [Ley para la transformación digital del sistema financiero](#)

2. BANCO DE ESPAÑA

6. [Ley de Autonomía del Banco de España](#)
7. [Régimen de ingreso en el Tesoro Público de los beneficios del Banco de España](#)
8. [Reglamento Interno del Banco de España](#)

3. SUPERVISIÓN DEL MERCADO BANCARIO Y CONTROL DE LA INTERMEDIACIÓN CREDITICIA

3.1 CENTRAL DE INFORMACIÓN DE RIESGOS

9. [Ley de Medidas de Reforma del Sistema Financiero \(parcial\)](#)
10. [Reglamento de la Ley de Estabilidad Presupuestaria en su aplicación a las entidades locales](#)
11. [Sociedad Anónima Estatal de Caución Agraria como entidad declarante](#)
12. [Desarrollo de la Central de Información de Riesgos](#)
13. [Circular sobre la Central de Información de Riesgos](#)

3.2 BLANQUEO DE CAPITALS

14. [Ley de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo](#)
15. [Ley de prevención y bloqueo de la financiación del terrorismo](#)
16. [Reglamento Ley de prevención del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo](#)
17. [Países o territorios considerados paraísos fiscales](#)
18. [Países y territorios, así como los regímenes fiscales perjudiciales](#)
19. [Obligaciones de los notarios en el ámbito de la prevención del blanqueo de capitales](#)
20. [Informe de experto externo sobre procedimientos para prevenir el blanqueo de capitales](#)
21. [Declaraciones de movimientos de medios de pago prevención del blanqueo de capitales](#)
22. [Órgano Centralizado de Prevención blanqueo de capitales en Consejo General del Notariado](#)
23. [Órgano Centralizado de Prevención del blanqueo de capitales del Colegio de Registradores](#)

24. [Obligaciones de comunicación de operaciones en relación con determinados países](#)
25. [Ley Orgánica que establece normas que faciliten el uso de información financiera \(parcial\)](#)

3.3 CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

26. [Ley de Auditoría de Cuentas](#)
27. [Reglamento de desarrollo de la Ley de Auditoría de Cuentas](#)
28. [Facultades del Banco de España respecto a las normas contables de las entidades de crédito](#)
29. [Desarrolla los criterios de presentación instrumentos financieros](#)

3.4 SOLVENCIA, COEFICIENTES Y RECURSOS PROPIOS

30. [Ley de supervisión de los conglomerados financieros](#)
31. [Reglamento de desarrollo de la Ley de supervisión de los conglomerados financieros](#)
32. [Normas de solvencia de las entidades de crédito](#)

3.5 PROCEDIMIENTO SANCIONADOR

33. [Procedimiento sancionador para los sujetos que actúan en mercados financieros](#)
34. [Ley de Régimen Jurídico del Sector Público \(parcial\)](#)
35. [Ley del Procedimiento Administrativo Común de las Administraciones Públicas \(parcial\)](#)
36. [Procedimiento sancionador en materia de control de cambios](#)

3.6 FONDO DE REESTRUCTURACIÓN ORDENADA BANCARIA (FROB) Y SANEAMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO

3.6.1 FONDO DE REESTRUCTURACIÓN ORDENADA BANCARIA (FROB)

37. [Ley de recuperación y resolución de entidades de crédito](#)
38. [Desarrolla Ley de recuperación y resolución de entidades de crédito](#)
39. [Ley de reestructuración y resolución de entidades de crédito \(parcial\)](#)
40. [Régimen jurídico de las sociedades de gestión de activos](#)
41. [Resolución Comisión Rectora del FROB, por la que se aprueba el Reglamento de Régimen Interno](#)

3.6.2 SANEAMIENTO DEL SECTOR FINANCIERO

- 42. [Ley de saneamiento y venta de los activos inmobiliarios del sector financiero](#)
- 43. [Ley sobre saneamiento y liquidación de las entidades de crédito](#)
- 44. [Saneamiento del sector financiero en materia de remuneraciones](#)

3.7. AUTORIDAD MACROPRUDENCIAL CONSEJO DE ESTABILIDAD FINANCIERA (AMCESFI)

- 45. [Autoridad Macroprudencial Consejo de Estabilidad Financiera](#)

4. ENTIDADES DE CRÉDITO

- 46. [Requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión](#)
- 47. [Información sobre entidades de crédito y otras supervisadas](#)
- 48. [Registro Especial de Estatutos de las entidades de crédito](#)

4.1 PRINCIPALES ENTIDADES DE CRÉDITO

4.1.1 BANCOS

- 49. [Desarrollo de la Ley de incompatibilidades y limitaciones en la Banca privada](#)
- 50. [Registro Oficial de Altos Cargos de la Banca](#)
- 51. [Información que debe remitir el adquirente potencial en las notificaciones](#)

4.1.2 CAJAS DE AHORRO

- 52. [Ley de cajas de ahorros y fundaciones bancarias](#)
- 53. [Desarrollo de la Ley de cajas de ahorros y fundaciones bancarias \(parcial\)](#)
- 54. [Cuotas participativas de las Cajas de Ahorros](#)
- 55. [Desarrollo de la Ley de normas básicas sobre órganos rectores de las Cajas de Ahorros](#)
- 56. [Normas para la obra benéfico-social de las Cajas de Ahorros](#)
- 57. [Informes de remuneraciones y gobierno corporativo de las cajas de ahorros](#)

4.1.3 COOPERATIVAS DE CRÉDITO

- 58. [Ley de Cooperativas de Crédito](#)
- 59. [Reglamento de desarrollo de la Ley de Cooperativas de Crédito](#)

4.2 OTRAS ENTIDADES DE CRÉDITO

4.2.1 INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL

- 60. [Estatutos del Instituto de Crédito Oficial](#)

4.2.2 CORPORACIÓN BANCARIA DE ESPAÑA

- 61. [Ley sobre la nueva organización de las entidades de crédito de capital público estatal](#)

5. OTRAS ENTIDADES Y AUXILIARES FINANCIEROS

5.1 ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO

- 62. [Real Decreto 309/2020, régimen jurídico de los establecimientos financieros de crédito](#)
- 63. [Circular sobre liquidez, normas prudenciales y obligaciones de información](#)

5.2 SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA Y DE REAFIANZAMIENTO

- 64. [Ley sobre el Régimen Jurídico de las Sociedades de Garantía Recíproca](#)
- 65. [Autorización y requisitos de solvencia de las sociedades de reafianzamiento](#)
- 66. [Autorización y requisitos de solvencia de las sociedades de garantía recíproca](#)
- 67. [Normas de información contable de las sociedades de garantía recíproca](#)
- 68. [Recursos propios mínimos y otras informaciones en las sociedades de garantía recíproca](#)

5.3 SOCIEDADES DE TASACIÓN

- 69. [Régimen jurídico de homologación de los servicios y sociedades de tasación](#)
- 70. [Normas de valoración de bienes inmuebles y derechos para finalidades financieras](#)
- 71. [Información a rendir por las sociedades y servicios de tasación homologados](#)

5.4 ENTIDADES DE DINERO ELECTRÓNICO

- 72. [Ley de dinero electrónico](#)
- 73. [Régimen jurídico de las entidades de dinero electrónico](#)

5.5 ESTABLECIMIENTOS DE CAMBIO DE MONEDA

74. [Prevención del blanqueo de capitales en actividades de cambio de moneda](#)
75. [Cambio de moneda extranjera en establecimientos distintos de las entidades de crédito](#)
76. [Régimen jurídico de los establecimientos de cambio de moneda](#)
77. [Titulares de Establecimientos de Cambio de Moneda](#)

6. FONDOS DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

78. [Creación del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito](#)
79. [Sistemas de indemnización de los inversores](#)
80. [Fondos de garantía de depósitos de entidades de crédito](#)
81. [Aportaciones adicionales a los fondos de garantía de depósitos](#)
82. [Bases de cálculo de aportaciones al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito](#)
83. [Método de cálculo para que las aportaciones sean proporcionales a su perfil de riesgo](#)

7. CONTRATACIÓN Y OPERACIONES TRANSFRONTERIZAS

7.1 CONTRATACIÓN

84. [Ley de contratos de crédito al consumo](#)
85. [Ley de comercialización a distancia de servicios financieros destinados a consumidores](#)
86. [Ley sobre introducción del euro](#)
87. [Ley de Venta a Plazos de Bienes Muebles](#)
88. [Ley sobre regulación de la moneda metálica](#)

7.1.1 OPERACIONES ACTIVAS

89. [Ley que regula la contratación con los consumidores de préstamos hipotecarios](#)
90. [Ley sobre nulidad de los contratos de préstamos usurarios](#)
91. [Ley reguladora de los contratos de crédito inmobiliario](#)
92. [Desarrollo parcial de la Ley reguladora de los contratos de crédito inmobiliario](#)
93. [Creación y regulación del Registro estatal de empresas](#)
94. [Habilitación para desarrollar normas de las sociedades de arrendamiento financiero](#)

7.1.2 OPERACIONES PASIVAS

95. [Estadísticas de tipos de interés aplicables a hogares y sociedades no financieras](#)

7.1.3 OPERACIONES NEUTRAS

96. [Régimen jurídico de las empresas de servicios de inversión](#)

7.2 TRANSPARENCIA DE LAS OPERACIONES Y PROTECCIÓN DE LA CLIENTELA

97. [Ley sobre condiciones generales de la contratación](#)
98. [Real Decreto-ley de medidas de protección de deudores hipotecarios sin recursos \(parcial\)](#)
99. [Código de Buenas Prácticas para aliviar la subida de los tipos de interés \(parcial\)](#)
100. [Código Buenas Prácticas medidas urgentes deudores hipotecarios](#)
101. [Transparencia y protección del cliente de servicios bancarios](#)
102. [Regulación y control de la publicidad de los servicios y productos bancarios](#)
103. [Departamentos y servicios de atención y defensor del cliente de entidades financieras](#)
104. [Circular 1/2018, de la CNMV, sobre advertencias relativas a instrumentos financieros](#)
105. [Requisitos del Documento Informativo de las Comisiones y del Estado de Comisiones](#)
106. [Publicidad de los servicios y productos bancarios a entidades de crédito y de pago \(parcial\)](#)
107. [Publicidad de los productos y servicios bancarios](#)

7.3 MERCADO HIPOTECARIO

108. [Ley sobre subrogación y modificación de préstamos hipotecarios](#)
109. [Medidas para reforzar la protección a los deudores hipotecarios, reestructuración de deuda](#)
110. [Reglamento de desarrollo de la Ley de regulación del mercado hipotecario](#)
111. [Desarrollo de determinados aspectos del mercado hipotecario](#)
112. [Real Decreto-ley de medidas de protección de consumidores en materia de cláusulas suelo](#)
113. [Real Decreto-ley de transposición de directivas de la UE sobre diversas materias \(parcial\)](#)

7.4 SERVICIOS DE PAGO

114. [Real Decreto-ley de servicios de pago y medidas urgentes en materia financiera](#)

115. [Ley sobre sistemas de pagos y de liquidación de valores](#)
116. [Real Decreto-Ley cuentas pago básicas, traslado cuentas pago y comparabilidad comisiones](#)
117. [Cuentas de pago básicas, procedimiento traslado cuentas pago y sitios web de comparación](#)
118. [Régimen gratuito de cuentas de pago básicas en beneficio de personas vulnerables](#)
119. [Régimen jurídico de los servicios de pago y de las entidades de pago](#)
120. [Creación del Sistema Nacional de Compensación Electrónica](#)
121. [Transparencia de las condiciones y requisitos de información aplicables a servicios de pago](#)
122. [Sistema Nacional de Compensación Electrónica](#)

7.5 OPERACIONES TRANSFRONTERIZAS

123. [Ley sobre régimen jurídico de los movimientos de capitales y de transacciones económicas](#)
124. [Ley de inversiones extranjeras en España](#)
125. [Inversiones exteriores](#)
126. [Transacciones económicas con el exterior](#)
127. [Desarrollo del Real Decreto sobre transacciones económicas con el exterior](#)
128. [Declaración de operaciones y saldos en valores negociables](#)
129. [Normas para la comunicación de las transacciones económicas con el exterior](#)
130. [Transacciones y saldos financieros en el exterior de los residentes en España](#)
131. [Agentes de las entidades de crédito y prestación habitual de servicios financieros](#)
132. [Normas para aplicar la Orden sobre transacciones económicas con el exterior](#)