



Cuestionario de idoneidad actualizado – Plantilla del BCE

Las entidades supervisadas y las personas designadas pueden utilizar el cuestionario nacional correspondiente que se encuentra disponible a través del portal IMAS. Siga los enlaces al portal del *sitio web del Banco de España*¹ y del sitio web de supervisión bancaria del Banco Central Europeo (BCE).

Cuestionario de idoneidad – Plantilla del BCE

Este documento del BCE fue adoptado por el Consejo de Supervisión el 25 de noviembre de 2021 para su utilización como plantilla por las autoridades nacionales competentes (ANC). Las ANC deben cumplimentar el cuestionario utilizando los contenidos y la presentación que figuran en la plantilla, incluyendo también las especificidades nacionales acordadas y teniendo en cuenta las instrucciones de aplicación técnica que se facilitarán. Esta plantilla sirve de guía de la información que el BCE y las ANC esperan recibir para evaluar la idoneidad de las personas designadas.

El cuestionario debe interpretarse junto con el artículo 91 de la Directiva de Requisitos de Capital (DRC)², las directrices pertinentes de la Autoridad Bancaria Europea (ABE) y de la Autoridad Europea de Valores y Mercados (AEVM), la normativa sobre protección de datos vigente y la legislación nacional aplicable. La persona designada y la entidad supervisada son responsables conjuntamente de facilitar al BCE y a la ANC información exacta y completa sobre el nombramiento propuesto. Facilitar información inexacta o incompleta retrasará la evaluación y puede impedir la adopción de una decisión favorable. Además, tanto la persona designada como la entidad supervisada tienen la responsabilidad de comunicar a la ANC todas las cuestiones que puedan ser relevantes para la evaluación. Es preciso ser sincero y honrado y proporcionar respuestas completas y exactas a todas las preguntas. Si tiene dudas sobre cómo contestar a alguna parte del cuestionario, facilite la máxima información posible en los recuadros de texto facilitados al efecto. Sin embargo, no presente ni divulgue ningún dato personal que no se requiera en el contexto de este cuestionario, en particular si se trata de datos relacionados con las «categorías especiales de datos personales» (que recoge el artículo 10 del

¹ [Enlace al sitio web del Banco de España].

² Directiva 2013/36/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, relativa al acceso a la actividad de las entidades de crédito y a la supervisión prudencial de las entidades de crédito, por la que se modifica la Directiva 2002/87/CE y se derogan las Directivas 2006/48/CE y 2006/49/CE (DO L 176 de 27.6.2013, p. 338).

Reglamento (UE) 2018/1725). Dicha información no es necesaria para una evaluación de idoneidad³.

³ Por ejemplo: el origen étnico o racial, las opiniones políticas, las convicciones religiosas o filosóficas, la afiliación sindical o datos relativos a la salud o a la vida sexual o la orientación sexual de una persona física. Reglamento (UE) 2018/1725 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 23 de octubre de 2018, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales por las instituciones, órganos y organismos de la Unión, y a la libre circulación de esos datos, y por el que se derogan el Reglamento (CE) n.º 45/2001 y la Decisión n.º 1247/2002/CE (DO L 295 de 21.11.2018, p. 39).

Declaración de la persona designada

Esta declaración hace referencia a una solicitud o notificación relativa al nombramiento de un *campo de texto de función* de conformidad con la legislación nacional pertinente y será revisada por el Banco de España y por el Banco Central Europeo (BCE).

El/La abajo firmante:

- ☐ confirma que, a su entender, la información que se facilita en este cuestionario y en los anexos adjuntos es exacta y completa;
- ☐ confirma que notificará inmediatamente a [nombre de la entidad supervisada] cualquier cambio relevante⁴ que se produzca en la información facilitada;
- ☐ autoriza al BCE y al Banco de España a solicitar las aclaraciones y la información adicional que estimen oportunas de conformidad con la legislación europea y nacional, a fin de identificar y verificar la información que consideren relevante para la evaluación de idoneidad;
- ☐ confirma que conoce sus responsabilidades derivadas de la legislación europea y nacional y de la normativa internacional, incluidos códigos de prácticas, disposiciones vinculantes, notas explicativas, orientaciones y cualesquiera otras normas o directrices emitidas por el Banco de España o por el BCE y la Autoridad Bancaria Europea (ABE) y la Autoridad Europea de Valores y Mercados (AEVM), que sean relevantes para la función para la que se solicita una evaluación favorable, y confirma asimismo su intención de cumplir en todo momento sus responsabilidades.
- ☐ declara que conoce la política de tratamiento y almacenamiento de datos personales de conformidad con las normas de protección de datos aplicables y la [declaración de privacidad del BCE](#) y del Banco de España;
- ☐ declara que es consciente de que el suministro de información falsa o incompleta puede ser causa de denegación o revocación de la autorización de idoneidad, sin perjuicio de la posible imposición de sanciones legales o administrativas.

Nombre y apellidos:

Firma:

Fecha:

⁴ Un cambio relevante es cualquier cambio que afecte a la idoneidad de la persona designada.

Declaración de la entidad supervisada

Esta declaración hace referencia a una solicitud o notificación relativa al nombramiento de un *campo de texto de función* de conformidad con la legislación nacional pertinente y será revisada por el Banco de España y por el Banco Central Europeo (BCE).

El/La abajo firmante confirma que:

- ☐ a su entender, la información que se facilita en este cuestionario y en los anexos adjuntos es exacta y completa;
- ☐ la entidad supervisada notificará inmediatamente al Banco de España cualquier cambio relevante que se produzca en la información facilitada;
- ☐ la entidad supervisada ha solicitado la información completa y más actualizada necesaria para evaluar la idoneidad de la persona designada [de conformidad con la normativa o las disposiciones legales aplicables] y ha considerado debidamente dicha información para determinar la idoneidad de la persona designada;
- ☐ la descripción de la función para la que se solicita una evaluación favorable refleja con precisión los aspectos de las actividades de la entidad supervisada de las que la persona designada será responsable;
- ☐ la entidad supervisada considera, sobre la base de una investigación diligente y debidamente realizada, así como de la información facilitada por la persona designada, y atendiendo a los criterios de idoneidad establecidos en la legislación nacional y europea, la normativa internacional, incluidos códigos de prácticas, disposiciones vinculantes, notas explicativas, orientaciones y cualesquiera otras normas o directrices emitidas por el Banco de España o por el BCE y la Autoridad Bancaria Europea (ABE) y la Autoridad Europea de Valores y Mercados (AEVM), que la persona designada cumple los requisitos de idoneidad necesarios para desempeñar la función descrita en este cuestionario;
- ☐ la entidad supervisada ha puesto en conocimiento de la persona designada las responsabilidades legales y regulatorias asociadas a la función descrita en este cuestionario;
- ☐ los documentos facilitados en los anexos son copias de los documentos proporcionados originalmente por la entidad supervisada o por la persona designada que se conservan en los archivos de la entidad supervisada;
- ☐ está autorizado/a para emitir esta notificación/solicitud y transmitir las manifestaciones realizadas por la entidad supervisada, así como para firmar este cuestionario en su nombre; y
- ☐ declara que conoce la política de tratamiento y almacenamiento de datos personales de conformidad con las normas de protección de datos aplicables y la [declaración de privacidad del BCE](#) y del Banco de España.

Nombre de la entidad supervisada:

Nombre del/de la firmante (o los firmantes):

Cargo(s) en la entidad supervisada:

Firma(s):

Fecha:

1

Identidad de la entidad supervisada y de la persona designada

IMPORTANTE: En la sección 1, «usted» se refiere a «la persona designada».

Información sobre la entidad supervisada	
Nombre de la entidad supervisada:	Texto libre
Código del identificador de persona jurídica (LEI)	Texto libre
Código de identificación nacional	Texto libre
¿La entidad supervisada es una entidad significativa de conformidad con la legislación nacional ⁵ que traspone la DRC ⁶ ?	☐ Sí ☐ No ☐ No aplicable
Estructura de gobierno de la entidad supervisada ⁷	☐ Estructura monista ☐ Estructura dualista ☐ Otra estructura
Si se selecciona «Otra estructura», especificar de qué estructura de gobierno se trata	Texto libre
Persona de contacto de la entidad supervisada (nombre/correo electrónico/número de teléfono)	Texto libre

⁵ [En su caso] Según el artículo XX de la [ley nacional].

⁶ Véase el apartado 3.4.1 de la Guía para la evaluación de idoneidad

⁷ Estructura monista es la existente en las entidades supervisadas en las que un único consejo de administración realiza las funciones de dirección y de supervisión. Estructura dualista se aplica en el caso de las entidades supervisadas en las que órganos separados realizan las diversas funciones (por ejemplo, un órgano de administración en su función de dirección, en el que recaen las funciones [de dirección] ejecutivas, y un órgano de administración en su función de supervisión). Algunas entidades supervisadas también pueden tener estructuras de gobierno híbridas.

Información sobre la persona designada

A

Nombre

Sexo	☐ Hombre ☐ Mujer ☐ Otro
Apellido(s)	Texto libre
Nombre	Texto libre
Segundo nombre	Texto libre
¿Ha tenido o utilizado usted otros nombres o apellidos en algún momento?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite la información siguiente, especificando todos los nombres o apellidos que haya utilizado alguna vez (apellido de nacimiento, otros nombres legales, pseudónimos, etc.)	
Sexo	☐ Hombre ☐ Mujer ☐ Otro
Apellido(s)	Texto libre
Nombre	Texto libre
Segundo nombre	Texto libre
Fecha del cambio de nombre o apellido	(AAAA-MM)

B

Residencia actual

Dirección	Texto libre
Código postal y ciudad	Texto libre
País	Texto libre
Fecha de inicio de residencia en esta dirección:	(AAAA-MM)
¿Ha vivido usted en un país distinto de su país de residencia actual en algún momento durante los cinco últimos años?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, especifique el país (o países) y el período (o períodos) de residencia.	Texto libre

C

Información adicional sobre la persona designada

Fecha de nacimiento	(AAAA-MM-DD)
Lugar de nacimiento	Texto libre
País	Texto libre
Nacionalidad (o nacionalidades)	Texto libre
Número del documento de identidad o pasaporte válido en vigor	Texto libre
País de expedición	Texto libre
Fecha de caducidad	(AAAA-MM-DD)
Número de teléfono de contacto (incluido el código de país)	Texto libre
Correo electrónico	Texto libre

D

Evaluaciones supervisoras previas

¿Ha sido usted objeto alguna vez de una evaluación supervisora en el sector financiero (incluidas evaluaciones de funciones en el extranjero ⁸)?		☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite la información siguiente relativa a cualquier evaluación supervisora de la que la persona designada haya sido objeto en el sector financiero en los cinco últimos años, que haya sido realizada por una autoridad supervisora del sector financiero.		
Autoridad competente supervisora	Entidad	Función
Texto libre	Texto libre	Texto libre
Fecha de inicio del cargo	Fecha de finalización del cargo	Fecha de la decisión (si no procede, fecha de solicitud de evaluación)
(AAAA-MM)	(AAAA-MM)	(AAAA-MM-DD)
Si cualquier evaluación anterior ha tenido como resultado una decisión negativa, una revocación de autorización o una evaluación favorable, pero con condiciones, recomendaciones u obligaciones, explique las razones.		
Texto libre		

2

Función para la que se presenta el cuestionario

Información sobre la función para la que se presenta el cuestionario

Indique el nombre de la función que ocupa o que va a ocupar
Texto libre

⁸ La expresión «en el extranjero» significa cualquier territorio fuera del ámbito de competencia del BCE o de la ANC de la entidad supervisada en la que se efectúa su nombramiento.

Indique si se trata de una función ejecutiva, no ejecutiva ⁹ , titular de función clave o director de sucursal	☐ Función ejecutiva ☐ Función no ejecutiva ☐ Titular de función clave ☐ Director de sucursal
Seleccione la función o las funciones específicas	☐ Presidente del consejo de supervisión ☐ Vicepresidente del consejo de supervisión ☐ Miembro del consejo de supervisión ☐ Miembro independiente del consejo de supervisión ☐ Presidente del consejo de administración ☐ Vicepresidente del consejo de administración ☐ Miembro del consejo de administración ☐ Miembro independiente del consejo de administración ☐ Presidente del órgano de administración en su función de supervisión ☐ Presidente del órgano de administración en su función ejecutiva ☐ Vicepresidente del órgano de administración en su función de supervisión ☐ Vicepresidente del órgano de administración en su función ejecutiva ☐ Miembro del órgano de administración en su función de supervisión ☐ Miembro del órgano de administración en su función ejecutiva ☐ Consejero delegado (CEO) ☐ Viceconsejero delegado ☐ Director general ☐ Director ejecutivo ☐ Responsable de una Dirección General ☐ Director financiero (CFO) ☐ Director de riesgos (CRO) ☐ Director financiero y de riesgos (CFRO) ☐ Director de sistemas de información (CIO) ☐ Director de operaciones (COO) ☐ Presidente del comité de riesgos ☐ Miembro del comité de riesgos ☐ Presidente del comité de remuneraciones ☐ Miembro del comité de remuneraciones ☐ Presidente del comité de nombramientos ☐ Miembro del comité de nombramientos ☐ Presidente del comité de auditoría ☐ Miembro del comité de auditoría ☐ Responsable de Riesgos ☐ Responsable de Cumplimiento ☐ Responsable de Auditoría ☐ Auditor de la junta de auditores ☐ <i>Procurator</i>
Describa brevemente las tareas, responsabilidades y líneas jerárquicas de la función. Indique otras funciones, si las hubiere, que la persona designada ejercerá en la entidad supervisada. Texto libre	
Indique si la persona designada cumple los criterios formales ¹⁰ para ser miembro independiente del órgano de administración en su función de supervisión	☐ Sí ☐ No ☐ No aplicable

⁹ Véanse las definiciones en la sección 2, apartado 15 (Definiciones) de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

¹⁰ [En su caso] Según el artículo XX de la [ley nacional].

¿Se refiere la solicitud a la renovación del nombramiento en el cargo?	☐ Sí ☐ No
Facilite detalles adicionales referidos a la fecha de inicio y la duración del cargo (previstas) ¹¹	
Fecha (prevista) de la decisión formal sobre el nombramiento emitida por el órgano de gobierno competente de la entidad supervisada	(AAAA-MM-DD)
Fecha (prevista) de inicio del cargo	(AAAA-MM-DD)
Fecha (prevista) de finalización del cargo	(AAAA-MM) Si no se conoce el mes exacto, estime un mes utilizando el recuadro de texto libre que figura a continuación, incluso mediante referencia a un acontecimiento específico que aún no tiene fecha fijada (por ejemplo, aprobación de los estados financieros correspondientes a AAAA): Texto libre
¿Sustituye la persona designada a otra persona?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, indique el nombre de la persona a la que sustituye y los motivos de la sustitución Texto libre	
¿Se presenta la solicitud o notificación en el plazo establecido en la "legislación nacional" ¹² ?	☐ Sí ☐ No ☐ No aplicable
En caso negativo, indique los motivos Texto libre	

3 Experiencia

A Formación académica				
Título o certificado oficial	Nivel académico obtenido	Área de estudios	Fecha de emisión	Centro educativo (universidad, centro de estudios...)
Texto libre	☐ Grado ☐ Máster o licenciatura ☐ Doctorado ☐ Certificado ☐ Otro	Texto libre	(AAAA-MM)	Texto libre

¹¹ Si una fecha no es segura, indique una fecha estimada.

¹² [En su caso] Según el artículo XX de la [ley nacional].

B

Experiencia en banca o en el sector financiero adquirida en los diez últimos años

Puesto	Responsabilidades principales	Nivel de responsabilidad del puesto ¹³ /nivel jerárquico	Nombre de la entidad. Indique la naturaleza del negocio o el tipo de licencia
Texto libre	Texto libre	☐ Alta dirección ☐ Alto nivel ☐ Otro nivel directivo ☐ Otro	Texto libre
Número aproximado de subordinados en el área de responsabilidad de la persona designada	Áreas de actividad	Desde	Hasta
Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM)	(AAAA-MM)

C

Otra experiencia relevante fuera de la banca o del sector financiero (por ejemplo, cargos académicos o políticos, otros cargos en organizaciones que no persiguen fines comerciales u otra experiencia especializada)

Puesto	Responsabilidades principales	Nivel de responsabilidad del puesto/nivel jerárquico	Nombre de la entidad. Indique la naturaleza del negocio o el tipo de licencia
Texto libre	Texto libre	Texto libre	Texto libre
Número aproximado de subordinados en el área de responsabilidad de la persona designada	Áreas de actividad	Desde	Hasta
Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM)	(AAAA-MM)

¹³ Véanse los cuadros 1 y 2 del apartado 3.1.3.2 de la Guía para la evaluación de idoneidad.

D

Nivel de experiencia suficiente

¿Cumple la persona designada los umbrales indicativos de experiencia suficiente de los cuadros 1 y 2 del apartado 3.1.3.2 de la Guía para la evaluación de idoneidad?

☐ Sí

☐ No

En caso negativo, enumere a continuación posibles factores complementarios (o compensatorios) según lo previsto en la Guía para la evaluación de idoneidad

Texto libre

E

Evaluación del nivel de experiencia en banca

Experiencia general en banca, incluida, entre otros, en los campos que se indican en EBA/GL/2017/12 ¹⁴	Evaluación por parte de la persona designada del nivel de experiencia (alto, medio, bajo)	Justificación de la respuesta
Banca y mercados financieros	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Requerimientos legales y marco regulatorio	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Planificación estratégica, entendimiento de la estrategia o del plan de negocio de una entidad de crédito y cumplimiento de los mismos	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Gestión de riesgos (identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los principales tipos de riesgo de una entidad de crédito)	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Conocimientos y experiencia sobre riesgos climáticos y medioambientales	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Contabilidad y auditoría	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Evaluación de la eficacia de las medidas de una entidad de crédito, garantizando una gobernanza, vigilancia y controles eficaces	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre
Interpretación de la información financiera de una entidad de crédito que permita la identificación de cuestiones clave y la adopción de controles y medidas adecuados	☐ Alto ☐ Medio ☐ Bajo	Texto libre

¹⁴ Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

F

Formación relevante en los cinco últimos años

¿Ha recibido la persona designada formación relevante en los cinco últimos años?	☐ Sí ☐ No
--	--

En caso afirmativo, facilite los detalles de la formación recibida

Contenido de la formación	Duración (horas)	Año de finalización
Texto libre	Texto libre	(AAAA)

G

Formación antes de asumir la función o durante el primer año desempeñándola

¿Recibirá formación la persona designada antes de asumir la función o durante su primer año desempeñándola?¹⁵

- ☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite los detalles de la formación

Contenido de la formación	Impartida por (especifique si la formación es interna o externa e indique los nombres de las empresas externas)	Duración (horas)	Si la formación se recibirá transcurridos más de seis meses desde la concesión de la autorización, indique la fecha de comienzo y de finalización
☐ Banca y mercados financieros ☐ Requerimientos legales y marco regulatorio ☐ Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo ☐ Planificación estratégica, entendimiento de la estrategia o del plan de negocio de una entidad de crédito y cumplimiento de los mismos ☐ Gestión de riesgos (identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los principales tipos de riesgo de una entidad de crédito) ☐ Gestión de riesgos climáticos y medioambientales ☐ Contabilidad y auditoría ☐ Evaluación de la eficacia de las medidas de una entidad de crédito, garantizando una gobernanza, vigilancia y controles eficaces ☐ Interpretación de la información financiera de una entidad de crédito que permita la identificación de cuestiones clave y la adopción de controles y medidas adecuados. ☐ Otros. En este caso, indique el contenido de la formación en la siguiente fila de esta columna	Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM) - (AAAA-MM)
Texto libre	Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM) - (AAAA-MM)

¹⁵ La respuesta a esta pregunta se tomará como confirmación de la entidad supervisada de que el programa de formación será el que se indica.

Reputación

IMPORTANTE: En la sección 4, «usted» se refiere a la persona designada a título personal y también incluye a cualquier entidad con o sin personalidad jurídica propia y cualquier sociedad personalista a la que la persona designada esté o haya estado vinculada como miembro del consejo¹⁶, titular de función clave, alto directivo, propietario, socio, asociado o accionista con participación significativa. Solo se incluirá información sobre supuestas conductas ilícitas mantenidas en el período en el que la persona designada haya estado vinculada con la entidad.

Las respuestas a las preguntas que figuran a continuación se refieren también a situaciones que se hayan producido en países no pertenecientes a la Unión Europea.

A	
¿Está o ha estado usted incurso en algún procedimiento penal ¹⁷ o en algún procedimiento administrativo o civil relevante ¹⁸ (incluyendo cualquier procedimiento pendiente de resolución, concluido o en fase de recurso)? Esta pregunta incluye investigaciones, procedimientos sancionadores o medidas ejecutadas o impuestas por autoridades públicas o supervisoras o por órganos profesionales (como avisos o amonestaciones) en cualquier jurisdicción.	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite la información siguiente:	
Tipo de procedimiento	☐ Penal ☐ Administrativo ☐ Civil ☐ Otro
Si selecciona «Otro», especifique el tipo de procedimiento	Texto libre
Fase del procedimiento	☐ Pendiente de resolución ☐ Concluido ☐ En fase de recurso
Describa brevemente los cargos, la naturaleza de la supuesta conducta ilícita (dolosa o negligente) y la fase en la que se encuentra el procedimiento	
Texto libre	
Autoridad competente y referencia del expediente (si la hubiera)	
Texto libre	
¿El procedimiento se refiere a usted a título personal o a una entidad a la que usted está o ha estado vinculado?	☐ Sí, se refiere a mí a título personal ☐ Sí, se refiere a una entidad a la que estoy o he estado vinculado ☐ No
En caso de supuesta conducta ilícita, procedimientos, investigaciones o sanciones referidos a usted directamente:	

¹⁶ Miembro del consejo incluye también el puesto de miembro de la junta de auditores.

¹⁷ No deben incluirse los antecedentes penales que se hayan eliminado del registro oficial de antecedentes penales. Aquellos que no se hayan eliminado deben consignarse, independientemente del tiempo transcurrido desde los hechos en cuestión.

¹⁸ Entre los procedimientos civiles o administrativos relevantes se incluyen, por ejemplo, los procedimientos en los ámbitos de la banca, las actividades de seguros, los servicios de inversión, los mercados de valores, los instrumentos de pago, el blanqueo de capitales, las pensiones y la gestión de activos, o en cualquier sector financiero regulado, así como cualquier notificación formal de investigación o citación para un juicio, las medidas disciplinarias o los procedimientos de insolvencia o de naturaleza similar pendientes de resolución, o la infracción del Derecho de la competencia. En cualquier caso, la información sobre los procedimientos administrativos o civiles debe incluir los procedimientos que sean pertinentes para los cinco criterios de idoneidad de conformidad con la legislación nacional por la que se transpone la DRC. Para más información sobre lo que debería considerarse pertinente, consulte el apartado 3.2 de la Guía para la evaluación de idoneidad.

i. Especifique las circunstancias y los motivos de su implicación directa

Texto libre

ii. Indique qué hizo para impedir o evitar la conducta ilícita

Texto libre

iii. ¿Podría usted haber hecho más para evitar la supuesta conducta ilícita y aprendió algo de ello?

Texto libre

En caso de supuesta conducta ilícita, procedimientos, investigaciones o sanciones en los que sean partes implicadas entidades en las que usted desempeña o ha desempeñado funciones:

i. Especifique el nombre de la entidad implicada

Texto libre

ii. Especifique su función en la entidad implicada y si es o ha sido responsable de una división o línea de negocio a la que se refiere el procedimiento en cuestión (incluidas sanciones o medidas impuestas)

Texto libre

iii. ¿Era usted miembro del órgano de administración, titular de función clave o alto directivo en el momento de la supuesta conducta ilícita?

Texto libre

iv. En su cargo en la entidad, ¿qué hizo para impedir o evitar la supuesta conducta ilícita?

Texto libre

v. ¿Podría usted haber hecho más para evitar la supuesta conducta ilícita y extrajo alguna lección?

Texto libre

Fecha y/o marco temporal de la supuesta conducta ilícita

(AAAA-MM)

Fecha de la resolución, sentencia o fallo (en su caso)

(AAAA-MM-DD)

Resumen de la motivación de la resolución, sentencia o fallo

Texto libre

Sanción o pena recibida (o probable, si ha sido imputado en el caso de procedimientos pendientes de resolución)

Texto libre

Indique el rango (nivel mínimo y máximo) de las sanciones que podrían aplicarse o que podrían haberse aplicado

Texto libre

¿Se ha resuelto el procedimiento (incluido extrajudicialmente)?

☐ Sí

☐ No

En caso afirmativo, facilite detalles (partes del acuerdo, fecha, importes pactados y otra información relevante)

Texto libre

Facilite detalles sobre su conducta posterior, incluidas las lecciones extraídas y las medidas correctoras adoptadas

Texto libre

Describa otras circunstancias atenuantes o agravantes basándose en la Guía para la evaluación de idoneidad¹⁹

Texto libre

¿Se procedió a la recuperación de remuneraciones ya satisfechas en relación con el citado procedimiento?

☐ Sí

☐ No

En caso afirmativo, facilite detalles

Texto libre

¹⁹ Algunos ejemplos de circunstancias atenuantes son: i) el tiempo transcurrido desde la supuesta conducta ilícita, ii) la ausencia de otras investigaciones o procedimientos, iii) la ausencia de despido o destitución de un puesto de confianza.

B

¿Está o ha estado usted sujeto a título personal a decisiones disciplinarias²⁰ (incluidos la inhabilitación como miembro de un órgano de administración o el cese en un puesto de confianza)?

☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

i. Motivo de la decisión disciplinaria

Texto libre

ii. Fecha y/o marco temporal de la supuesta conducta ilícita

Texto libre

iii. ¿Ha recurrido usted la decisión disciplinaria?

Texto libre

v. Si procede, facilite información de la entidad que tomó la decisión

Texto libre

v. Circunstancias atenuantes o agravantes

Texto libre

C

¿Está o ha estado usted incurso en algún procedimiento de insolvencia o de naturaleza similar?

☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

i. Tiempo transcurrido desde la fecha de la resolución (en su caso)

Texto libre

ii. Situación y (si no está en curso) resultado del procedimiento (si es definitivo, indique si se consideró doloso o negligente).

Texto libre

iii. Medidas cautelares o de embargo

Texto libre

iv. ¿El procedimiento fue incoado por usted o por la entidad afectada?

Texto libre

v. Si procede, facilite información de la entidad inmersa en el procedimiento

Texto libre

vi. Detalles de su involucración personal, particularmente si se le declaró responsable de la insolvencia de la entidad

Texto libre

vii. Circunstancias atenuantes o agravantes

Texto libre

D

¿Alguna vez una entidad financiera en la que desempeña o ha desempeñado una función directiva, o en cuya gestión ejerce o ha ejercido una influencia significativa de cualquier otra forma ha sido objeto de rescate o ha estado sujeta a un procedimiento de reestructuración, recuperación o resolución?

☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite una explicación

Texto libre

²⁰ Por ejemplo, en el contexto de su actividad profesional o de una relación laboral.

E

A su entender, ¿ha sido incluido alguna vez en un registro de morosos, tiene un historial negativo en un registro creado por algún instituto de crédito reconocido o se le ha aplicado alguna medida ejecutiva por cualquiera de las deudas incluidas en dichos registros?

- ☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite una explicación

Texto libre

F

¿Se le ha denegado, retirado, revocado, suspendido o cancelado alguna vez el registro, la autorización, la condición de miembro o la licencia para realizar cualquier actividad, negocio o profesión? Esta pregunta se refiere también a evaluaciones de idoneidad anteriores realizadas por otras autoridades competentes (incluso en el extranjero²¹)

- ☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite una explicación

Texto libre

G

Al margen de los casos ya mencionados en sus respuestas, ¿ha estado involucrado directa o indirectamente en una situación que haya generado duda o sospecha de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo?

- ☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite una explicación

Texto libre

H

¿Alguna vez no ha divulgado adecuadamente información que el supervisor hubiera esperado razonablemente conocer?

- ☐ Sí
☐ No

En caso afirmativo, facilite una explicación

Texto libre

I

Para ser cumplimentado por la entidad supervisada: Si la respuesta a la pregunta anterior es «Sí», evalúe la reputación de la persona designada tomando en consideración los hechos relevantes e indicando expresamente los motivos por los que se considera que dichos hechos no afectan a su idoneidad.

Texto libre

²¹ La expresión «en el extranjero» significa cualquier territorio fuera del ámbito de competencia del BCE o de la ANC de la entidad supervisada en la que se efectúa su nombramiento.

IMPORTANTE: En la sección 5, «usted» se refiere a la persona designada a título personal, pero incluye asimismo a sus familiares cercanos (cónyuge, pareja de hecho, convivientes, hijo, hija, padre, madre o cualquier otro familiar con el que comparta la vivienda) y a cualquier persona jurídica de cuyo consejo de administración la persona designada sea o haya sido miembro, o en la que sea o haya sido accionista con participación significativa, en el momento de que se trate.

A	
¿Tiene relación personal con: - otros miembros del órgano de administración y/o titulares de funciones clave de la entidad supervisada, la matriz o sus filiales? - accionistas con participación significativa de la entidad supervisada, la matriz o sus filiales? - clientes, proveedores o competidores de la entidad supervisada, la matriz o filiales de la entidad supervisada?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite una explicación Texto libre	

B	
¿Está usted incurso actualmente, de forma directa o indirecta, en procedimientos judiciales o en disputas extrajudiciales ²² contra la entidad supervisada, la empresa matriz o sus filiales?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite la información siguiente:	
i. El contenido y la situación actual de los procedimientos en cuestión Texto libre	
ii. ¿A qué entidad o entidades afectan? Texto libre	

²² Se incluyen mecanismos alternativos de resolución de disputas proporcionados por órganos extrajudiciales neutrales, como conciliadores, mediadores y árbitros, y reclamaciones extrajudiciales.

C

¿A título personal o como miembro del consejo, ¿tiene actualmente, o ha tenido en los dos últimos años, relación empresarial, profesional ²³ o comercial con: - la entidad supervisada, la matriz o sus filiales? - clientes, proveedores o competidores de la entidad supervisada, la matriz o filiales de la entidad supervisada?	☐ Sí ☐ No
--	---

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

Nombre de la entidad	Principales actividades de la entidad	Tipo de relación con la entidad	Fecha de inicio y (en su caso) de finalización de la relación
Texto libre	Texto libre	Texto libre	Texto libre
Pagos anuales realizados por el pagador (en miles de euros)	Pagos anuales realizados por el pagador en porcentaje de sus ingresos brutos (consolidados)	Pagos anuales recibidos por el beneficiario en porcentaje de sus ingresos brutos (consolidados)	
Texto libre	Texto libre	Texto libre	

D

¿Está usted sujeto a algún período de incompatibilidad (por contrato o por ley)?	☐ Sí ☐ No
--	--

²³ Como titulares de puestos directivos o altos cargos.

E

¿Tiene usted obligaciones financieras respecto de la entidad supervisada, la empresa matriz o sus filiales por un importe acumulado superior a 200.000 euros (excluidas las hipotecas privadas ²⁴), o préstamos por cualquier valor que no se hayan negociado en condiciones de mutua independencia o que sean dudosos ²⁵ (incluidas hipotecas)?	☐ Sí ☐ No
---	--

☐ Si

☐ No

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

Nombre del deudor (si es distinto de la persona designada, indique la relación con esta)	Nombre de la entidad	Naturaleza de las obligaciones (p. ej. hipoteca, préstamo personal, línea de crédito)	Importe de las obligaciones, especificando el importe concedido y el dispuesto (en millones de euros)	Garantía (en su caso) (tipo e importe)
Texto libre	Texto libre	Texto libre	Texto libre	Texto libre
Situación de las obligaciones (p. ej. no dudosas, dudosas)	Condiciones de las obligaciones	Fecha de inicio de las obligaciones	Valor de las obligaciones en porcentaje del total de préstamos del deudor	Valor de las obligaciones en porcentaje del capital admisible total²⁶ de la entidad supervisada
☐ No dudosas ☐ Dudosas	☐ Condiciones de mercado ☐ Negociadas en condiciones de mutua independencia ☐ Condiciones especiales ☐ Basadas en convenios colectivos ☐ Contratos con condiciones estandarizadas aplicadas juntas y de forma regular a un gran número de clientes ☐ Otras	(AAAA-MM)	Texto libre	Texto libre

24 No es necesario presentar información sobre las hipotecas privadas, cualquiera que sea su valor (si no son dudosas, se han negociado en condiciones de mutua independencia y no son contrarias a las normas internas de aprobación de créditos), si no tienen carácter comercial o de inversión. Además, no es necesario presentar información sobre todos los préstamos y créditos personales (por ejemplo, tarjetas de crédito, autorización de descubiertos y préstamos para compra de vehículos) concedidos a la persona designada por la entidad supervisada (si no son dudosos, se han negociado en condiciones de mutua independencia y no son contrarios a las normas internas de aprobación de créditos) siempre que su importe acumulado no supere el umbral de 200.000 euros. Deberá presentarse información sobre dichas hipotecas o préstamos y créditos si son, o es probable que pasen a ser, dudosos por algún motivo.

²⁵ O estén sujetos a medidas de reestructuración y refinanciación.

²⁶ Según se define en el Reglamento (UE) n.º 575/2013 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de junio de 2013, sobre los requisitos prudenciales de las entidades de crédito y las empresas de inversión, y por el que se modifica el Reglamento (UE) n.º 648/2012 (DO L 176 de 27.06.2013, p. 1).

F

¿Tiene usted intereses financieros (participación o inversión) ²⁷ en: - la entidad supervisada, la matriz o sus filiales? - clientes, proveedores o competidores de la entidad supervisada, la matriz o filiales de la entidad supervisada?	☐ Sí ☐ No
--	--

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

Nombre de la entidad	Principales actividades de la entidad	Tipo de relación entre la entidad y la entidad supervisada	Fecha de inicio del interés financiero	Volumen de los intereses financieros (% del capital y derechos de voto de la entidad o valor de la inversión)
Texto libre	Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM-DD)	Texto libre

G

¿Representa usted de algún modo a un accionista de la entidad supervisada, la matriz o sus filiales?	☐ Sí ☐ No ☐ No aplicable
--	---

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

i. Nombre del accionista Texto libre
ii. Volumen de la participación (en porcentaje del capital y derechos de voto) Texto libre
iii. Naturaleza de la representación Texto libre

H

¿Ocupa, o ha ocupado en los dos últimos años, un puesto de elevada influencia política (ya sea en el ámbito internacional, nacional o local)?	☐ Sí ☐ No
---	--

En caso afirmativo, facilite la información siguiente:

i. Naturaleza del puesto Texto libre
ii. Funciones y responsabilidades específicas del puesto Texto libre
iii. Relación entre este puesto (o la entidad en que se ocupa u ocupó) y la entidad supervisada, la matriz o sus filiales Texto libre

²⁷ Las participaciones actuales inferiores al 1 % u otras inversiones de valor equivalente no tienen que indicarse.

I	
¿Tiene usted alguna otra relación, puesto o vinculación que no se haya mencionado en las preguntas anteriores y que podría afectar a los intereses de la entidad supervisada?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, facilite la información siguiente:	
i. Naturaleza y contenido de la relación, puesto o vinculación	
Texto libre	
ii. Fecha de inicio de la relación, puesto o vinculación	
Texto libre	
iii. Forma en la que esta relación, puesto o vinculación puede afectar a su nombramiento	
Texto libre	

J
Para ser cumplimentado por la entidad supervisada: Si la respuesta a la pregunta anterior es afirmativa, evalúe si el posible conflicto de intereses es importante (si considera que no lo es, justifique el motivo) e indique cómo propone mitigarlo o gestionarlo. Para evaluar la importancia del posible conflicto de intereses, consulte el apartado 3.3 de la Guía para la evaluación de idoneidad e incluya la documentación pertinente (como estatutos, reglamentos internos, política sobre conflictos de intereses, etc.). Texto libre

A

Información que debe facilitar la entidad supervisada: La entidad supervisada debe valorar cuánto tiempo se espera que la persona designada dedique a sus funciones (la dedicación de tiempo necesaria para puestos similares en la entidad, entidades similares del grupo u otras entidades supervisadas²⁸ debe tenerse en cuenta a efectos comparativos).

Al facilitar la información anterior, la entidad supervisada debe tener en cuenta los factores indicados en las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre idoneidad (EBA/GL/2017/12)²⁹

Texto libre

B

Valoración por parte de la persona designada del tiempo de dedicación a las funciones³⁰

Texto libre

C

¿Ha autorizado la autoridad competente un cargo no ejecutivo adicional (artículo 91, apartado 6, de la DRC)?

- ☐ Sí
☐ No
☐ No aplicable

En caso afirmativo, indique de qué autoridad competente se trata

Texto libre

²⁸ Véase el informe titulado [Report on declared time commitment of non-executive directors in the SSM](#), agosto de 2019. Aunque este informe proporciona información útil sobre la situación actual, no establece requisitos o expectativas supervisoras, y sus cifras no afectan al principio de proporcionalidad o al enfoque de evaluación individual que se describen en la Guía para la evaluación de idoneidad.

²⁹ Véanse las normas del capítulo 4, título III, de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

³⁰ Véanse las normas del capítulo 4, título III, de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

D					
	Relación de cargos ejecutivos y no ejecutivos y otras actividades profesionales				
	Entidad (indique si es cotizada)	País	Descripción de la actividad de la entidad	Tamaño de la entidad ³¹ (en millones de euros)	Función en la entidad
Función para la que se cumplimenta este cuestionario	Texto libre	Texto libre	Texto libre	Texto libre	☐ Función ejecutiva ☐ Función no ejecutiva ☐ Titular de función clave ☐ Director de sucursal ☐ Otras actividades ³²
Otros cargos y actividades ³³					

	Cómputo privilegiado (artículo 91, apartado 4, de la DRC) ³⁴ o exclusión del cómputo ³⁵	Responsabilidades adicionales (como miembro de comités, funciones de presidencia, etc.)	Dedicación de tiempo anual (en días) ³⁶	Duración del mandato (fecha de inicio y de finalización)	Número de reuniones al año ³⁷	Cualquier información o comentario adicional
Función para la que se cumplimenta este cuestionario	☐ Sí, parte de un grupo ☐ Sí, parte de un sistema institucional de protección ☐ Sí, una participación significativa ☐ No, ni parte de un grupo, sistema institucional de protección o participación significativa ☐ Exclusión del cómputo	Texto libre	Número	Texto libre	Número	Texto libre

³¹ Por ejemplo, activos totales al cierre del ejercicio para una entidad financiera o cifra de negocio total y presencia internacional para otras entidades.

³² «Otras actividades» significa profesor universitario, actividades benéficas, desarrollo de una profesión distinta de la de miembro de un órgano de administración, etc.

³³ Debe utilizarse una fila separada para cada cargo o actividad adicional.

³⁴ El cómputo privilegiado se aplica a cargos ocupados dentro del mismo grupo, en entidades que forman parte del mismo sistema institucional de protección y en empresas en las que la entidad posee una participación significativa.

³⁵ Se aplica a los cargos en organizaciones que no persiguen predominantemente fines comerciales y a los cargos en representación del Estado.

³⁶ Incluya el tiempo necesario para asistir a reuniones del órgano de administración, responsabilidades adicionales como (sin carácter exhaustivo) miembro de comités, formación, tiempo de preparación y seguimiento de las reuniones, margen para crisis, etc.

³⁷ Reuniones del órgano de administración y de sus comités y cualquier otra reunión en la que la persona designada vaya a participar en razón de su puesto.

Otros cargos y actividades ³⁸						

E

Número total de cargos ejecutivos, si se aplica el cómputo privilegiado ³⁹ y si las excepciones ⁴⁰ no se computan ⁴¹	Texto libre
---	-------------

F

Número total de cargos no ejecutivos, si se aplica el cómputo privilegiado y si las excepciones no se computan ⁴²	Texto libre
--	-------------

G

En caso de que se aplique el cómputo privilegiado, detalle cualquier sinergia existente entre las entidades en cuestión, como existencia de solapamiento legítimo en términos de dedicación de tiempo con respecto a esas entidades.
Texto libre

H

Total de días al año dedicados a funciones ajenas a la función para la que se cumplimenta este cuestionario ⁴³	Texto libre
---	-------------

³⁸ Debe utilizarse una fila separada para cada cargo o actividad adicional.

³⁹ Véase el apartado 3.4.3.1 de la Guía para la evaluación de idoneidad

⁴⁰ Según se recoge en el párrafo 57, capítulo 5, título III, de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

⁴¹ De acuerdo con las normas del capítulo 5, título III, de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

⁴² De acuerdo con las normas del capítulo 5, título III, de las Directrices conjuntas de la AEVM y la ABE sobre la evaluación de la idoneidad de los miembros del órgano de administración y los titulares de funciones clave de conformidad con la Directiva 2013/36/UE y la Directiva 2014/65/UE (EBA/GL/2017/12).

⁴³ No debe incluirse el tiempo dedicado a la función en la entidad supervisada para la que se cumplimenta este cuestionario (dado que este tiempo ya se ha registrado en la fila A).

Idoneidad colectiva

Para ser cumplimentado por la entidad supervisada si la persona designada va a ocupar el cargo de miembro del órgano de administración.

A	
¿Está sujeta la entidad supervisada a exigencias nacionales ⁴⁴ sobre diversidad de género?	☐ Sí ☐ No
En caso afirmativo, al hacer este nombramiento, ¿cumple la entidad supervisada las exigencias nacionales sobre diversidad de género?	☐ Sí ☐ No

B	
Al hacer este nombramiento, ¿cumple la entidad supervisada su objetivo interno o sus normas de diversidad de género en la composición del órgano de administración?	☐ Sí ☐ No ☐ No existen un objetivo interno ni normas

C	
Al hacer este nombramiento, ¿cumple la entidad supervisada sus principios internos en relación con otros aspectos de la diversidad?	☐ Sí ☐ No ☐ No aplicable/no existen principios internos

D	
Describa en qué medida la persona designada contribuye a la idoneidad colectiva del órgano de administración. Además, explique en términos generales las debilidades que se han identificado en la composición colectiva del órgano de administración y la medida en que la persona designada contribuye a resolverlas, ya sea en parte o en su totalidad. Texto libre	

⁴⁴ [En su caso] Según el artículo XX de la [ley nacional].

E

Lista de los miembros del órgano de administración (en su caso)

Nombre y apellidos	Función (Funciones): (miembro del órgano de administración en su función de dirección, presidente del órgano de administración en su función de dirección; vicepresidente del órgano de administración en su función de dirección; consejero delegado (CEO); viceconsejero delegado; director financiero (CFO); director de Riesgos (CRO); miembro del órgano de administración en su función de supervisión; presidente del órgano de administración en su función de supervisión; vicepresidente del órgano de administración en su función de supervisión)	Fecha de nombramiento o renovación	Aptitudes y principales áreas de especialización o formación recibida (banca y mercados financieros; requerimientos legales y marco regulatorio; prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo; planificación estratégica, entendimiento de la estrategia o del plan de negocio de una entidad de crédito y cumplimiento de los mismos; gestión de riesgos (identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los principales tipos de riesgo de una entidad de crédito); riesgos climáticos y medioambientales; contabilidad y auditoría; evaluación de la eficacia de las medidas de una entidad de crédito, garantizando una gobernanza, vigilancia y controles eficaces; interpretación de la información financiera de una entidad de crédito que permita la identificación de cuestiones clave y la adopción de controles y medidas adecuados; seguros; TI; recursos humanos; otras)
Texto libre	Texto libre	(AAAA-MM-DD)	Texto libre

A	
Debe incluirse aquí cualquier otra información que la persona designada o la entidad supervisada consideren relevante para la evaluación	Texto libre

B	
Adjunte (en su caso) los documentos siguientes	☐ Certificado de antecedentes penales ☐ Actas del Consejo de Administración relativas al nombramiento (borrador, si la versión definitiva no está disponible aún) ☐ Actas del Comité de Nombramientos (borrador, si la versión definitiva no está disponible aún) o cualesquiera otras actas relativas al nombramiento y otros registros de evaluaciones de idoneidad llevadas a cabo en la entidad supervisada ☐ Copia del documento de identidad o pasaporte ☐ Informes de idoneidad (tanto individual como colectiva en el caso de funciones desarrolladas en un órgano colegiado) ☐ CV ☐ Política sobre conflictos de intereses ☐ Política sobre diversidad ☐ Otros documentos (de acuerdo con las especificidades nacionales)

Declaración de privacidad para la evaluación de idoneidad

La [declaración de privacidad](#) establece el fundamento jurídico y los detalles para el tratamiento de los datos personales por el BCE. El BCE debe tratar los datos personales de cualquier solicitud para evaluar la idoneidad de la persona propuesta para el puesto.

Con la presentación de este cuestionario cumplimentado, reconoce que ha leído y entendido la declaración de privacidad.

© Banco Central Europeo, 2022

Apartado de correos 60640 Fráncfort del Meno, Alemania
Teléfono +49 69 1344 0
Sitio web www.bankingsupervision.europa.eu

Todos los derechos reservados. Se permite la reproducción para fines docentes o sin ánimo de lucro, siempre que se cite la fuente.

En el [Glosario del MUS](#) (disponible solo en inglés) puede consultarse la terminología específica utilizada.