

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI DE SANITAT, POLÍTICA SOCIAL I IGUALTAT

- 2618** *Reial decret 106/2011, de 28 de gener, pel qual es crea i es regula el Registre estatal d'empreses que preveu la Llei 2/2009, de 31 de març, per la qual es regula la contractació amb els consumidors de préstecs o crèdits hipotecaris i de serveis d'intermediació per a la subscripció de contractes de préstec o crèdit, i es fixa l'import mínim de l'assegurança de responsabilitat o aval bancari per a l'exercici d'aquestes activitats.*

La Llei 2/2009, de 31 de març, per la qual es regula la contractació amb els consumidors de préstecs o crèdits hipotecaris i de serveis d'intermediació per a la subscripció de contractes de préstec o crèdit, es proposa garantir un alt nivell de protecció dels consumidors i usuaris, i assegurar la transparència i la competència lleial. Amb aquesta finalitat, s'imposa a les empreses incloses en el seu àmbit d'aplicació l'obligació d'inscripció en els registres públics que, a aquest efecte, creïn les comunitats autònomes en l'exercici de les seves competències, i preveu així mateix la creació d'un registre estatal que s'ha de nodrir de la informació que li subministrin les comunitats autònomes i de la inscripció de les empreses que desenvolupin les seves activitats en territori espanyol i estiguin domiciliades fora d'Espanya.

Així mateix, en la seva disposició transitòria única, s'estableix que, una vegada transcorreguts sis mesos des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, les empreses el domicili social de les quals estigui situat en una comunitat autònoma que, en l'exercici de les seves competències, hagi optat per no crear el registre autonòmic en el termini esmentat, s'han d'inscriure provisionalment en el registre estatal que regula l'article 3 en el termini de tres mesos a comptar de la data de la seva constitució, sense perjudici que el registre estatal transfereixi les dades al registre autonòmic competent quan es constitueixi.

En conseqüència, el compliment del mandat legal exigeix la creació del registre estatal que pugui portar a terme les inscripcions, així com la regulació del procediment per a la inscripció, juntament amb l'establiment d'un mecanisme de comunicació amb les comunitats autònomes que possibiliti el trasllat de la informació pertinent.

D'altra banda, la necessitat d'inscriure en el nou registre estatal les nombroses empreses de concessió i intermediació de crèdits als consumidors que actualment desenvolupen aquesta activitat al mercat espanyol justifica que en aquest Reial decret es prevegi la implantació d'un règim transitori que en permeti la inscripció, fins que les comunitats autònomes no creïn els seus propis registres.

Així mateix, per mitjà d'aquest Reial decret, en desplegament de l'article 7 de la Llei 2/2009, de 31 de març, es determina la suma assegurada mínima i l'import mínim de l'aval que, amb caràcter previ a la seva inscripció en els registres corresponents, han de contractar les empreses per cobrir les responsabilitats en què puguin incórrer enfront dels consumidors pels perjudicis derivats de la realització dels serveis propis de l'activitat d'intermediació o concessió de préstecs o crèdits hipotecaris.

Tant la inscripció en el Registre estatal com la constitució de l'assegurança de responsabilitat o aval bancari són requisits necessaris perquè les empreses puguin desenvolupar aquestes activitats i, per tant, s'han de reunir amb caràcter previ al seu inici.

En la tramitació d'aquest Reial decret s'ha donat audiència a les associacions de consumidors i usuaris i als sectors afectats. Així mateix, s'ha sotmès a consulta de les comunitats autònomes a través de la Conferència Sectorial de Consum, així com a l'informe de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades i del Consell de Consumidors i Usuaris.

Aquesta disposició es dicta a l'empara del que disposen els articles 149.1.6a i 13a de la Constitució, que atribueixen a l'Estat la competència exclusiva en matèria de legislació

mercantil i en matèria de bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament, i de conformitat amb el que preveuen els articles 3 i 7, així com en la disposició final tercera de la Llei 2/2009, de 31 de març.

En virtut d'això, a proposta de la ministra de Sanitat, Política Social i Igualtat, amb l'aprovació prèvia de la vicepresidenta primera del Govern i ministra de la Presidència, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 28 de gener de 2011,

DISPOSO:

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Objecte.*

Aquest Reial decret té per objecte crear i regular el Registre estatal d'empreses que preveu la Llei 2/2009, de 31 de març, per la qual es regula la contractació amb els consumidors de préstecs o crèdits hipotecaris i de serveis d'intermediació per a la subscripció de contractes de préstec o crèdit, així com fixar l'import mínim de l'assegurança de responsabilitat civil o aval bancari per a l'exercici d'aquestes activitats.

Article 2. *Àmbit d'aplicació.*

1. En el Registre estatal d'empreses regulat en aquest Reial decret s'hi han d'inscriure les empreses domiciliades a l'estranger que desenvolupin en territori espanyol les activitats que regula la Llei 2/2009, de 31 de març. Així mateix, s'hi han d'inscriure provisionalment les empreses domiciliades a Espanya quan la comunitat autònoma en què radiqui el seu domicili no hagi constituït el registre autonòmic corresponent.

2. Les empreses que desenvolupen en territori espanyol les activitats que regula la Llei 2/2009, de 31 de març, tant si estan domiciliades a Espanya com a l'estranger, han de contractar una assegurança de responsabilitat civil o un aval bancari per l'import mínim que estableix aquest Reial decret.

CAPÍTOL II

Registre estatal d'empreses

Article 3. *Naturalesa del Registre estatal.*

1. El Registre estatal té caràcter públic i naturalesa administrativa i es gestiona per l'Institut Nacional del Consum, que té la condició de responsable del fitxer, als efectes que preveu la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal, davant el qual es poden exercitar els drets d'accés, rectificació, cancel·lació i oposició que preveu la Llei esmentada.

2. El Registre estatal, accessible a través de la pàgina web de l'Institut Nacional del Consum, ha d'incorporar els criteris d'accessibilitat per a persones amb discapacitat i d'edat avançada, d'acord amb el que preveu la disposició addicional cinquena de la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic.

3. La inscripció en aquest, així com la realització de consultes i l'expedició de certificats, és gratuïta i no requereix justificar cap tipus d'interès específic.

Article 4. *Unitat encarregada del Registre estatal.*

1. La Subdirecció General de Qualitat del Consum de l'Institut Nacional del Consum és la unitat encarregada del Registre estatal i a qui correspon qualsevol decisió o acord relatiu a la seva competència.

2. Contra les seves resolucions es pot interposar recurs d'alçada davant la Direcció de l'Institut Nacional del Consum, en la forma i terminis que preveu la Llei 30/1992, de 26 de novembre, de règim jurídic de les administracions públiques i del procediment administratiu comú.

Article 5. *Funcions del Registre estatal.*

El Registre estatal d'empreses que porten a terme activitats de contractació de préstecs o crèdits hipotecaris o d'intermediació per a la subscripció de contractes de préstec o crèdit té les funcions següents, d'acord amb el que preveu la Llei 2/2009, de 31 de març:

- a) Inscriure les empreses a què fa referència l'article 2 d'aquest Reial decret.
- b) Avaluar i controlar la legalitat del contingut dels fulls i altra documentació que es remeti al Registre estatal per a la seva inscripció en aquest, i donar compte a les comunitats autònomes on l'empresa desenvolupi la seva activitat de qualsevol anomalia que s'observi, per tal que s'obri, si s'escau, l'expedient sancionador oportú.
- c) Publicar a la pàgina web de l'Institut Nacional del Consum el full sobre preus, tarifes i despeses repercutibles, que regula l'apartat 5 de l'article 5 de la Llei 2/2009, de 31 de març.
- d) Expedir les oportunes certificacions acreditatives de les empreses inscrites i del número que correspongui a l'empresa en aquest Registre estatal.
- e) Elaborar periòdicament, almenys amb caràcter anual, una relació actualitzada d'empreses inscrites en el Registre estatal, en funció de l'activitat desenvolupada per cada una d'elles.
- f) Cancel·lar la inscripció en el Registre estatal d'ofici o a petició de les mateixes empreses o, si s'escau, de les comunitats autònomes en què tinguin el seu domicili social.
- g) Qualsevol altres de compatibles amb la seva activitat que li siguin encomanades.

Article 6. *Sol·licitud d'inscripció.*

1. La inscripció en el Registre estatal es formalitza mitjançant una sol·licitud dirigida a l'Institut Nacional del Consum de conformitat amb el model de sol·licitud que figura a l'annex d'aquest Reial decret.

2. Les empreses poden presentar la sol·licitud corresponent al Registre General de l'Institut Nacional del Consum, o a qualsevol dels llocs que enumera l'article 38.4 de la Llei 30/1992, de 26 de novembre. Les sol·licituds també es poden tramitar per mitjans electrònics.

3. La sol·licitud ha d'anar acompanyada dels documents següents, que han d'incorporar informació veraç i comprovable:

- a) Els que acreditin el compliment dels requisits legals per a l'exercici de la seva activitat, i, si s'escau, constitució legal, la seva denominació o raó social i el seu domicili social, número d'identificació fiscal, nombre i identitat dels establiments en què exerceixi o pretengui exercir l'activitat i la seva ubicació, així com, si s'escau, l'estructura de l'òrgan de govern, amb identificació, a través del nom i cognoms o raó social i domicili social, dels administradors.
- b) Memòria explicativa de l'activitat que pretenguin desenvolupar, relació de serveis que configuren l'oferta comercial, àmbit territorial en què hagin d'exercir la seva activitat, classe o classes de mitjans de comunicació per transmetre les propostes de contractació i per rebre l'acceptació dels clients.
- c) Còpia compulsada de la pòlissa de l'assegurança de responsabilitat civil o aval bancari necessari per cobrir les responsabilitats en què puguin incórrer enfront dels consumidors pels perjudicis derivats de la realització dels serveis propis de l'activitat, que exigeix l'article 7 de la Llei 2/2009, de 31 de març.

d) El fullet informatiu que regula l'apartat 5 de l'article 5 de la Llei 2/2009, de 31 de març, sobre preus dels serveis, tarifes de les comissions o compensacions i despeses repercutibles, que apliquen, com a màxim, a les operacions i serveis que presten, tipus d'interès màxims dels productes que comercialitzen, inclosos els tipus d'interès per demora.

4. Si s'escau, els documents a què fa referència l'apartat 3 d'aquest article s'han de presentar acompanyats d'una traducció jurada a l'espanyol.

Article 7. *Procediment.*

1. Un cop presentada la sol·licitud, amb els documents que exigeix l'article anterior, i una vegada avaluats, es fa la inscripció corresponent, amb l'assignació d'una clau individualitzada d'identificació registral, que ha de ser notificada a l'interessat en el termini d'un mes des de la data en què la sol·licitud hagi tingut entrada en el registre de l'òrgan competent per a la seva tramitació. Si transcorregut el termini esmentat, l'interessat no ha rebut cap notificació, es pot entendre estimada la sol·licitud d'inscripció i l'Administració està obligada a formalitzar-la en el termini de 10 dies.

2. La inscripció en el Registre estatal és acordada per resolució del subdirector general de Qualitat del Consum de l'Institut Nacional del Consum.

3. Els actes i acords relatius a la inscripció en el Registre estatal i la seva modificació estan subjectes a les disposicions d'aquest Reial decret i al procediment que estableix la Llei 30/1992, de 26 de novembre.

Article 8. *Organització i contingut del Registre estatal.*

1. El Registre estatal s'adapta al sistema de full personal, i atribueix a cada empresa un full personal i un número ordinal.

2. El Registre estatal consta de dues seccions:

- a) A la secció primera s'inscriuen els empresaris que són persones físiques.
- b) A la secció segona s'inscriuen les empreses que són persones jurídiques.

3. La inscripció i anotacions posteriors es numeren correlativament segons l'ordre cronològic en què s'han practicat. La cancel·lació determina l'extinció de la inscripció.

4. Els documents que accedeixen al Registre estatal formen l'expedient de cada empresa, i s'incorporen a l'arxiu corresponent.

5. En el Registre estatal, accessible a través de la pàgina web de l'Institut Nacional del Consum, hi figuren les dades següents:

- a) Les dades identificatives de les empreses.
- b) L'activitat que desenvolupen i, si s'escau, si treballen en exclusiva per a una o diverses entitats de crèdit o altres empreses.
- c) Els establiments amb què compta l'empresa i la seva ubicació.
- d) L'àmbit territorial en què desenvolupen la seva activitat.
- e) Les dades identificatives de l'entitat asseguradora o bancària amb la qual s'hagi contractat l'assegurança de responsabilitat civil o l'aval bancari obligatori i la seva quantia.

f) El fullet informatiu que preveu l'article 5.5 de la Llei 2/2009, de 31 de març, sobre preus dels serveis, tarifes de les comissions o compensacions i despeses repercutibles que apliquen, com a màxim, a les operacions i serveis que presten, tipus d'interès màxims dels productes que comercialitzen, inclosos, si s'escau, els tipus d'interès per demora.

Article 9. *Obligacions de les empreses inscrites en el Registre estatal.*

Les empreses inscrites en el Registre estatal han de complir amb les obligacions següents:

1. Notificar al Registre estatal qualsevol modificació o actualització del fullet informatiu que preveu l'article 5.5 de la Llei 2/2009, de 31 de març. L'entitat corresponent ha de remetre al registre estatal, en el termini dels 10 dies següents a aquell en què tingui lloc la modificació o actualització, un nou fullet informatiu, amb indicació expressa de la pàgina o pàgines modificades i dels canvis efectuats.

El Registre estatal ha de comprovar que el nou fullet compleix amb els requisits legals exigibles respecte al seu contingut. Els nous fullets s'entenen conformes quan hagi transcorregut un mes a comptar de l'endemà de la seva recepció sense que s'hagi fet cap manifestació expressa, objecció o recomanació sobre això.

2. Justificar anualment davant el Registre estatal la vigència de la pòlissa contractada o de l'aval, així com l'adequació del seu import al que preveu l'article 12 d'aquest Reial decret, en el termini dels 10 dies següents a aquell en què es compleixi un any o successius períodes d'un any des de la inscripció inicial. A més, estan obligades a comunicar immediatament qualsevol circumstància que produeixi l'extinció, la pèrdua o la reducció de l'eficàcia de l'assegurança o de la garantia financera, així com qualsevol modificació introduïda en els termes inicialment pactats.

3. Comunicar al Registre estatal les alteracions o modificacions de les dades que figurin en la inscripció corresponent, en un termini de 10 dies des que aquestes tinguin lloc.

En qualsevol moment, la unitat responsable del Registre estatal pot sol·licitar als interessats la documentació i informació addicional que es consideri necessària per completar, aclarir o comprovar, si s'escau, la vigència de les dades aportades per les empreses inscrites en el Registre estatal.

4. L'incompliment per l'empresa de les obligacions que s'estableixen en aquest article, així com la negativa a aportar les dades sol·licitades o la falta de veracitat d'aquestes, dóna lloc a la cancel·lació d'ofici de la seva inscripció en el Registre estatal, sense perjudici de l'obertura de l'expedient sancionador que escaigui.

Article 10. *Cancel·lació.*

1. La cancel·lació en el Registre estatal es produeix d'ofici en els casos que preveu aquest Reial decret, així com a instància de l'empresa afectada o, si s'escau, de les comunitats autònomes en què tingui el domicili.

En els dos casos, la resolució de cancel·lació ha de ser notificada, en el termini màxim de tres mesos, al titular o representant de l'empresa i produeix efectes des de la data en què aquesta es notifiqui. La falta de resolució expressa en els procediments de cancel·lació iniciats d'ofici té els efectes que estableix l'article 44.2 de la Llei 30/1992, de 26 de novembre.

2. Les empreses estan obligades a comunicar al Registre estatal el cessament de la seva activitat, als efectes de cancel·lació de la inscripció, en el termini de 10 dies des que va tenir lloc. La comunicació esmentada s'ha de fer mitjançant un escrit dirigit a la Subdirecció General de Qualitat del Consum, que ha d'instruir l'expedient oportú. La cancel·lació de la inscripció per cessament d'activitat, i la data en què ha tingut lloc, s'han de publicar a la pàgina web de l'Institut Nacional del Consum.

Article 11. *Col·laboració entre el Registre estatal i els registres autonòmics.*

1. Als efectes de garantir la consecució d'un cens actualitzat de totes les empreses incloses en l'àmbit d'aplicació de la Llei 2/2009, de 31 de març, les comunitats autònomes han de comunicar al Registre estatal les dades de les inscrites en els seus respectius registres autonòmics en el termini del mes següent a la inscripció corresponent. Així mateix, han de comunicar les modificacions subsegüents sobre aquestes dades.

2. Les relacions entre el Registre estatal i els registres autonòmics s'han de regir pel principi de lleialtat institucional. Conseqüentment, els dos registres s'han de facilitar mútuament totes les dades o documents que estiguin a la seva disposició i es necessitin per a l'exercici de les seves pròpies competències.

3. Els intercanvis de comunicació i dades entre els registres s'han de fer per mitjans electrònics. A aquests efectes, s'han d'establir conjuntament les condicions generals, requisits i característiques tècniques de les comunicacions i dels diferents documents.

CAPÍTOL III

Assegurança de responsabilitat o aval bancari

Article 12. *Import mínim de l'assegurança de responsabilitat civil i de l'aval bancari.*

1. L'import de l'assegurança de responsabilitat civil i de l'aval a què es refereix l'article 7 de la Llei 2/2009, de 31 de març, ha de garantir, fins al límit que resulti de l'aplicació dels apartats 2 i 3 següents, les responsabilitats en què pugui incórrer enfront dels consumidors pels perjudicis derivats de la realització dels serveis propis de l'activitat d'intermediació o concessió de préstecs o crèdits hipotecaris.

2. L'import mínim assegurat o avalat és de 300.000 euros per al primer any de l'activitat. Aquesta quantia s'ha de multiplicar pel nombre d'establiments en què l'empresa desenvolupi l'activitat.

3. Una vegada transcorregut el primer any d'activitat, i en els anys successius, l'import mínim assegurat o avalat és el més gran dels dos següents: l'actualització en funció de l'índex de preus al consum del que s'esmenta a l'apartat anterior, o el 30 per cent de la facturació que correspongui a l'activitat desenvolupada per l'empresa, quant a l'àmbit cobert per aquest Reial decret, en l'exercici anterior.

4. La falta de vigència de l'assegurança o de l'aval és causa que automàticament impedeix l'exercici de l'activitat de l'empresa, i d'ofici se'n cancel·la la inscripció en el Registre estatal, sense perjudici de l'obertura de l'expedient sancionador que escaigui en aquells casos en què l'empresa hagi exercit o continuï exercint la seva activitat una vegada expirat el termini de l'assegurança o aval esmentats.

5. En l'assegurança de responsabilitat civil han de regir les disposicions generals de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança i, en especial, el que estableix l'article 73 d'aquesta Llei amb relació a la delimitació temporal de l'assegurança, així com el que preveu la pòlissa d'assegurança.

La suma assegurada que estableixen els apartats 2 i 3 d'aquest article constitueix un límit per sinistre i anualitat de l'assegurança.

Als efectes d'aplicació del límit assegurat, s'entenen com un sol i únic sinistre totes les reclamacions derivades del mateix fet generador de la responsabilitat civil.

CAPÍTOL IV

Infraccions i sancions

Article 13. *Infraccions i sancions.*

1. L'incompliment per les empreses de les disposicions d'aquest Reial decret se sanciona com a infracció en matèria de consum, de conformitat amb el Reial decret legislatiu 1/2007, de 16 de novembre, pel qual s'aprova el Text refós de la Llei general per a la defensa dels consumidors i usuaris i altres lleis complementàries, i s'aplica el que disposa el règim sancionador general sobre protecció dels consumidors i usuaris que preveu el llibre primer, títol IV, del Text refós i normativa autonòmica que sigui d'aplicació.

2. Quan es tracti d'empreses que s'han d'inscriure en el Registre estatal, l'incompliment de les obligacions que regula aquest Reial decret és sancionat per l'Institut Nacional del Consum.

3. L'incompliment de l'obligació d'inscripció en el Registre estatal que preveu l'article 2 d'aquest Reial decret es considera infracció molt greu; per a la imposició de les sancions és competent l'Institut Nacional del Consum, i s'aplica el que disposen els articles 51 i 52

del Text refós de la Llei general per a la defensa dels consumidors i usuaris i altres lleis complementàries, i la normativa complementària.

4. L'incompliment de l'obligació de constitució de l'assegurança de responsabilitat o aval per part de les empreses que s'han d'inscriure en el registre autonòmic corresponent és sancionat per les autoritats autonòmiques competents.

Disposició addicional única. *Ciutats de Ceuta i Melilla.*

Les referències que aquesta disposició fa a les comunitats autònomes s'entenen també referides a les ciutats de Ceuta i Melilla, en el marc de les seves competències assumides estatutàriament.

Disposició transitòria única. *Règim transitori.*

1. Les empreses domiciliades a l'estranger que desenvolupin en territori espanyol les activitats que regula la Llei 2/2009, de 31 de març, han de sol·licitar la inscripció en el Registre estatal en el termini de tres mesos des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret.

En el mateix termini han de sol·licitar la inscripció provisional en el Registre estatal les empreses domiciliades a Espanya quan la comunitat autònoma en què radiqui el seu domicili no hagi constituït el registre autonòmic corresponent.

2. En cas d'aquelles empreses que, a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret, desenvolupen les activitats incloses a la Llei 2/2009, de 31 de març, el termini per a la notificació de la inscripció a l'interessat és de tres mesos.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

Aquest Reial decret es dicta a l'empara del que disposen els articles 149.1.6a i 13a de la Constitució, que atribueixen a l'Estat la competència exclusiva en matèria de legislació mercantil i en matèria de bases i coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Disposició final segona. *Facultat de desplegament.*

Es faculta la persona titular del Ministeri de Sanitat, Política Social i Igualtat per dictar totes les disposicions que siguin necessàries per al desplegament i l'execució del que estableix aquest Reial decret.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 28 de gener de 2011.

JUAN CARLOS R.

La ministra de Sanitat,
Política Social i Igualtat
LEIRE PAJÍN IRAOLA

ANNEX

Sol·licitud d'inscripció en el Registre estatal d'empreses que, sense tenir la condició d'entitats de crèdit, porten a terme activitats de contractació de préstecs o crèdits hipotecaris o d'intermediació, per a la subscripció de contractes de préstec o crèdit amb els consumidors

1. Dades de l'empresa que sol·licita la inscripció (es poden ressenyar al dors totes les altres dades que es considerin oportunes):

Cognoms i nom: Raó social: Domicili social:	NIF/CIF:
---	----------

2. Dades del representant (empleneu només quan la sol·licitud es formuli per una persona diferent del representat):

Cognoms i nom:	NIF/CIF:
----------------	----------

3. Adreça als efectes de notificacions:

Domicili-carrer/plaça:	Núm.:	Pis:	Telèfon:
Localitat/municipi:	Codi postal:	Província:	

4. Altres dades de contacte per a comunicacions:

Correu electrònic:	Fax:
--------------------	------

5. Petició concreta a què es refereix aquesta sol·licitud:

6. Documents que s'aporten (aquesta relació es pot completar al dors, si cal):

a.
b.
c.
d.
e.

Declara que es compromet a aportar davant l'Institut Nacional del Consum la documentació acreditativa de les modificacions que, si s'escau, es produeixin, en les circumstàncies i documents que es presenten per obtenir la inscripció, en un termini de 10 dies des que aquestes tinguin lloc.

A _____ a _____ de _____ de _____

(signatura)