

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA, COMERÇ I EMPRESA

11586 *Ordre ECM/531/2026, de 27 de maig, per la qual es modifiquen l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, i l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris.*

I

La Sentència del Tribunal Suprem 519/2025 (Sala Contenciosa Administrativa, Secció 3a), de 6 de maig de 2025 (recurs 853/2022), va declarar nuls els articles primer i segon de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, de regulació del crèdit renovable i per la qual es modifiquen l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris, i l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris. En conseqüència, les modificacions de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, respecte del règim jurídic de la Central d'Informació de Riscos (CIR) del Banc d'Espanya i la nova redacció de l'article 4 de l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, introduïdes pels articles primer i segon de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, respectivament, es van anul·lar.

La sentència es fonamenta en un defecte procedimental, en no haver-se fet un nou tràmit d'audiència i informació pública, malgrat haver-se introduït modificacions substancials a la norma amb posterioritat al tràmit ja dut a terme. No obstant això, les raons de fons que van motivar l'aprovació de totes dues modificacions continuen amb vigència plena. D'una banda, la modificació del règim del CIR del Banc d'Espanya cercava reforçar la informació disponible per als prestadors i millorar els procediments d'avaluació de la solvència dels prestataris potencials. De l'altra, l'establiment dels criteris que s'han d'utilitzar en l'elaboració de l'exemple representatiu quan es fa publicitat d'un crèdit *revolving* tenia com a objectiu completar el reforç normatiu destinat a la transparència en la comercialització d'aquestes targetes.

Els motius que van justificar la introducció de les modificacions esmentades continuen vigents, cosa que evidencia la necessitat de reintroduir-les solucionant-ne els defectes formals.

II

La CIR del Banc d'Espanya constitueix un instrument essencial per a la salvaguarda de l'estabilitat financera, per al control del risc assumit per les entitats de crèdit, així com per a l'exercici de la seva funció de supervisió. La seva funció principal és proporcionar a les entitats declarants, així com al supervisor mateix, informació estructurada i homogènia sobre els riscos de crèdit assumits per les institucions davant dels seus clients. D'aquesta manera, s'atenuen les asimetries d'informació al mercat de crèdit i es dota la supervisió, tant microprudencial com macroprudencial, d'una base sòlida per a l'anàlisi de la solvència i de l'exposició agregada al risc.

El règim jurídic de la CIR del Banc d'Espanya ha variat de manera significativa des de la seva creació el 1962. Una de les principals reformes de la Central d'Informació de Riscos es va portar a terme mitjançant la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer. El marc normatiu se sustenta també en el desplegament derivat de les habilitacions que estableix la Llei 44/2002, de 22 de novembre, fonamentalment per mitjà de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central

d'Informació de Riscos, i de la Circular 1/2013, de 24 de maig, del Banc d'Espanya, sobre la Central d'Informació de Riscos.

Pel que fa a les modificacions introduïdes per l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, la reforma va introduir principalment dues novetats en el règim jurídic de la CIR del Banc d'Espanya. D'una banda, va separar el tractament de la informació que el Banc d'Espanya rep en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i les altres funcions atribuïdes legalment del tractament de la informació destinada a facilitar-se a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat. D'altra banda, va reduir el llindar dels riscos que les entitats han de declarar, així com el llindar a partir del qual les entitats declarants reben la informació de retorn dels riscos declarats a la CIR.

A més, l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, preveia en la seva disposició addicional segona un exercici de valoració del funcionament de la CIR del Banc d'Espanya transcorregut un any des de la seva entrada en vigor, amb l'objecte d'emprendre les modificacions normatives necessàries per impulsar-ne el funcionament.

El resultat d'aquest exercici de valoració es va plasmar en la disposició final primera de l'Ordre ETD/600/2022, de 29 de juny, per la qual es complementa el sistema de reassegurança a càrrec del Consorci de Compensació d'Assegurances per al quarantatresè Pla d'assegurances agràries combinades; per la qual es modifica la data d'entrada en vigor de determinades obligacions de les entitats declarants a la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya establertes a l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, de regulació del crèdit renovable i per la qual es modifiquen l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris, i l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris.

La principal novetat és que es va considerar oportú fixar un nou calendari d'entrada en vigor del termini en què les entitats han de fer la seva declaració mensual a la CIR durant els set primers dies naturals de cada mes. També es va endarrerir, fins a aquesta mateixa data, la reducció de les exempcions de declaració individualitzada a la CIR de determinades operacions a causa de la seva escassa quantia. El nou termini fixat perquè les entitats declarin de manera individualitzada les dades de tots els titulars, incloses les de les seves operacions, amb un risc acumulat a l'entitat declarant igual o superior a 1.000 euros es va fixar en el 2 de gener de 2027. Així mateix, s'introduïa un règim transitori mitjançant el qual, fins a l'1 de gener de 2027, les entitats havien de declarar de manera individualitzada les dades de tots els titulars, incloent-hi les de les seves operacions, amb un risc acumulat a l'entitat declarant igual o superior a 3.000 euros.

En ocasió de la restitució del contingut de l'article primer de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, s'integra en aquesta nova Ordre el contingut de la disposició final primera de l'Ordre ETD/600/2022, de 29 de juny.

III

Els crèdits de durada indefinida amb caràcter renovable o *revolving* presenten certes especialitats que els fan susceptibles d'un tractament regulador diferenciat.

L'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, va modificar el règim de transparència i protecció del client que preveu l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, entre d'altres, per potenciar el subministrament de la informació facilitada al prestatari.

Aquest règim es completava amb l'ara anul·lat article segon de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, que modificava l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, amb la finalitat d'establir els criteris que s'havien d'utilitzar en l'exemple representatiu quan es fa publicitat d'un crèdit *revolving* amb la finalitat d'assegurar una provisió correcta d'informació sobre la naturalesa del producte. Seguint aquest mateix raonament, s'inclouen aquestes modificacions en aquesta Ordre.

IV

Aquesta Ordre ministerial consta de dos articles, una disposició transitòria, una disposició derogatòria i dues disposicions finals.

L'article primer modifica l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, amb l'objectiu de reintroduir a la norma esmentada les modificacions anul·lades per la Sentència del Tribunal Suprem 519/2025, de 6 de maig de 2025. D'aquesta manera, d'una banda, se separa el tractament de la informació que el Banc d'Espanya rep en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i altres funcions que té atribuïdes legalment del tractament orientat a la finalitat de facilitar-la a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat; i, de l'altra, es rebaixa el llindar de les dades facilitades a les entitats declarants en l'exercici de la seva activitat. Finalment, s'actualitzen les referències normatives que inclou l'Ordre esmentada.

Com a excepció a l'objectiu de reintroduir les modificacions de l'Ordre anul·lada, es modifica la referència al termini de remissió de la informació de retorn perquè el Banc d'Espanya estableixi el procediment i la forma de remissió de les declaracions periòdiques de les entitats obligades.

L'article segon modifica l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, amb l'objectiu de restituir els preceptes que anul·la la dita Sentència. En aquest cas, l'article conté com a novetat principal la modificació de l'exemple representatiu de la publicitat dels contractes de crèdit *revolving*, de manera que hi hagi més flexibilitat respecte de les quanties de crèdit i dels terminis que s'utilitzen. Així, es permet que els exemples representatius esmentats es puguin adaptar a l'objecte de l'oferta.

La disposició transitòria única i la disposició derogatòria única tenen el mateix objectiu: integrar en aquesta Ordre les modificacions operades en la disposició final primera de l'Ordre ETD/600/2022, de 29 de juny.

La disposició final primera recull els títols competencials, i assenyala que aquesta Ordre ministerial es dicta a l'empara dels títols competencials que recullen els articles 149.1.11a i 13a de la Constitució espanyola. La disposició final segona recull la previsió de l'entrada en vigor.

Aquesta norma s'adequa als principis de necessitat, eficàcia, proporcionalitat, seguretat jurídica, transparència i eficiència, als quals s'ha de subjectar l'exercici de la potestat reglamentària, de conformitat amb el que disposa l'article 129 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

En relació amb els principis de necessitat i eficàcia, aquesta Ordre introdueix canvis necessaris per complir els seus dos objectius. D'una banda, cerca reforçar la informació disponible per als prestadors i la millora dels procediments d'avaluació de la solvència dels prestataris potencials. A més, estableix una regulació especial de la publicitat dels crèdits *revolving*. Així mateix, queda salvaguardat el principi de proporcionalitat, en la mesura que amb aquesta Ordre s'introdueixen els canvis mínims necessaris per assolir aquests objectius; especialment, tenint en compte que no es generen noves obligacions respecte del que ja es va aplicar abans de l'anul·lació parcial de l'Ordre prèvia.

En relació amb el principi de seguretat jurídica, la norma és coherent amb la resta de l'ordenament jurídic. A més, coadjuva a la generació d'un marc normatiu estable i cert, ja que suposa la recuperació dels preceptes aplicables abans de l'anul·lació de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol.

En relació amb el principi de transparència, en el procediment d'elaboració d'aquesta Ordre s'ha tingut en compte el que disposen la Llei 50/1997, de 27 de novembre, del Govern, i la Llei 39/2015, d'1 d'octubre.

S'ha prescindit del tràmit de consulta pública d'acord amb el que preveu l'article 26.2 de la Llei 50/1997, de 27 de novembre, atès que aquesta Ordre no imposa noves obligacions rellevants als destinataris i es limita a regular aspectes parcials d'una matèria. En relació amb el primer motiu, cal assenyalar que les modificacions ara incorporades són les que han regit el funcionament ordinari de la Central d'Informació de Riscos des de l'any 2021, de manera que mitjançant aquesta norma es restableix el règim d'obligacions vigent amb anterioritat a la Sentència del Tribunal Suprem

esmentada. Pel que fa al segon motiu, la norma es limita a reintroduir en l'ordenament jurídic un aspecte molt concret que ja s'estava aplicant a la pràctica, per la qual cosa es configura com l'alternativa més adequada i eficient.

S'ha portat a terme el tràmit d'audiència i informació pública que preveu l'article 26.6 de la Llei 50/1997, de 27 de novembre, i així s'ha possibilitat la participació activa dels destinataris potencials. D'aquesta manera, es protegeix el compliment del principi de transparència.

Adicionalment, s'han demanat informes, entre d'altres, del Consell de Consumidors i Usuaris, del Banc d'Espanya i de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades.

Finalment, es protegeix el principi d'eficiència, atès que aquesta Ordre no imposa càrregues administratives innecessàries o accessòries, diferents de les ja empreses per les entitats obligades de manera prèvia a la Sentència del Tribunal Suprem esmentada.

Aquesta Ordre ministerial es dicta a l'empara del que disposa l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat les competències exclusives sobre les bases de l'ordenació de crèdit, banca i assegurança, i les bases i la coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Aquesta Ordre es dicta en virtut de les habilitacions a la persona titular del Ministeri d'Economia, Comerç i Empresa per al desplegament normatiu que estableixen els apartats primer i quart de l'article 60, l'apartat tercer de l'article 61 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, i l'article 5 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit. En virtut d'això, d'acord amb el Consell d'Estat, dispo:

Article primer. *Modificació de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

L'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, queda modificada de la manera següent:

U. L'article primer queda redactat de la manera següent:

«Primer. *Periodicitat i forma de remissió de les declaracions als efectes de supervisió i inspecció i la resta de funcions que té atribuïdes legalment el Banc d'Espanya.*

1. Les declaracions de dades, en compliment de les obligacions d'informació que estableixi el Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i la resta de funcions que té atribuïdes legalment, incloses les dades basades en previsions pròpies de les entitats, sobre riscos de crèdit i els seus titulars a què es refereix l'apartat segon de l'article 60 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer (d'ara endavant, la Llei), s'han de remetre a la Central d'Informació de Riscos (CIR, d'ara endavant) amb una periodicitat mensual i han de recollir la situació existent l'últim dia del mes al qual es refereixen.

2. El Banc d'Espanya ha d'establir el procediment, la forma i el termini de remissió de les declaracions periòdiques, així com el sistema per presentar declaracions complementàries amb rectificacions de dades declarades prèviament. Aquestes últimes les han de remetre les entitats declarants al Banc d'Espanya, al més aviat possible, tan aviat com tinguin coneixement que les dades que han declarat són errònies, de manera que s'asseguri que la informació existent a la CIR sigui exacta i reflecteixi la situació actual dels riscos en la data a què es refereixen.»

Dos. S'hi insereix un nou article primer *bis*, amb la redacció següent:

«Primer *bis*. *Periodicitat i forma de remissió de les declaracions a l'efecte de facilitar les dades a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat.*

1. Les declaracions de dades, amb la finalitat de facilitar-les a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat sobre riscos de crèdit i els seus

titulars a què es refereix l'apartat segon de l'article 60 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, s'han de remetre a la CIR amb una periodicitat mensual en els set primers dies naturals de cada mes i han de recollir la situació existent al final de l'últim dia del mes al qual es refereixin.

2. El Banc d'Espanya ha d'establir el procediment i la forma de remissió de les declaracions periòdiques, així com el sistema per presentar declaracions complementàries amb rectificacions de dades declarades prèviament. Aquestes últimes les han de remetre les entitats declarants al Banc d'Espanya, al més aviat possible, tan aviat com tinguin coneixement que les dades que han declarat són errònies, de manera que s'asseguri que la informació existent a la CIR sigui exacta i reflecteixi la situació actual dels riscos en la data a què es refereixen.»

Tres. Els apartats 1 i 4 de l'article tercer queden redactats de la manera següent:

«1. El Banc d'Espanya, amb subjecció al que preveuen el capítol VI de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, singularment l'article 60, i aquesta Ordre, ha de determinar les classes de riscos a declarar, així com l'abast de les dades a declarar respecte als titulars i les característiques i les circumstàncies de les diferents classes de riscos, i pot sol·licitar la declaració de les dades que consideri necessàries per al compliment de les finalitats que serveix la CIR; en especial, la relativa a l'exercici adequat de les facultats de supervisió i inspecció de les entitats declarants per part de les autoritats competents. En particular, i de conformitat amb el que disposa l'apartat quart de l'article 60 de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, el Banc d'Espanya pot determinar, respecte de les classes de riscos objecte de declaració, els supòsits en què es poden declarar amb menys detall o no ser objecte de declaració les dades a què es refereix l'apartat segon de l'article anterior.

El Banc d'Espanya ha de fixar l'abast de les dades a declarar a la CIR i diferenciar les dades a declarar exclusivament en compliment de les obligacions d'informació que estableixi el Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i la resta de funcions que té atribuïdes legalment, incloses les dades basades en previsions pròpies de les entitats, de les altres dades que també es declari amb la finalitat de facilitar-les a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat.

Les dades dels titulars, incloses els de les seves operacions, amb un risc acumulat a l'entitat declarant que sigui superior a 1.000 euros es declaren amb les finalitats que preveuen els articles primer i primer *bis*.

«4. El Banc d'Espanya ha de fixar els llindars de declaració aplicables amb subjecció al que preveuen l'apartat 1 i l'article quart, i ha de concretar aquells per sota dels quals totes les dades d'un titular s'han de declarar exclusivament en compliment de les obligacions d'informació que estableixi el Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i la resta de funcions que té atribuïdes legalment. L'import dels riscos s'ha de declarar en unitats d'euro. A aquests efectes, el Banc d'Espanya pot determinar diferents llindars de declaració i tipus de dades a declarar respecte dels titulars i les classes de risc en funció de les característiques del sector d'activitat a què pertanyin bé les entitats declarants bé els titulars amb els quals aquestes mantinguin els riscos de crèdit.»

Quatre. Es fa una redacció nova dels apartats 1 i 2 de l'article quart, que queden redactats de la manera següent:

«1. El Banc d'Espanya ha de determinar el contingut i la forma dels informes que tenen dret a obtenir les entitats declarants, previstos a l'apartat segon de l'article 61 de la Llei. Aquests informes han de contenir, en tot cas, en relació amb cada titular la informació consolidada de totes les entitats declarants en què els titulars mantinguin un risc acumulat d'acord amb les dades igual o superior a 1.000 euros.

En aquests informes s'ha d'ometre la denominació de les entitats que hagin contret els riscos esmentats. Respecte d'aquests, només s'han d'incloure situacions d'incompliment de les obligacions directes o garantides, distingint els que hagin donat de baixa en el balanç les entitats i continuïn sent exigibles, les situacions relatives a procediments concursals, així com els riscos vençuts, entenent per tals, a aquests efectes, aquells la data d'impagament dels quals superi els 90 dies des del seu venciment. En els informes no s'han de facilitar les dades que es refereixin a pertinença del titular a un determinat grup econòmic, tipus d'interès, dates d'inici, venciment i incompliment, ni les categories prudencials de risc ni altres dades que es considerin necessàries exclusivament per a l'exercici adequat de les facultats de supervisió i inspecció de les entitats declarants per part de les autoritats competents.

2. Els riscos que les entitats declarants mantinguin de manera directa o indirecta amb les administracions públiques espanyoles i d'altres que hi estiguin subjectes dependents dels que indica l'apartat primer de l'article 28 de Llei orgànica 2/2012, de 27 d'abril, d'estabilitat pressupostària i sostenibilitat financera, s'han de comunicar per mitjà del Banc d'Espanya mensualment al Ministeri d'Hisenda i, si s'escau, a la comunitat autònoma de la qual depenguin, segons el que preveu l'apartat primer de l'article 61 de la Llei.

Les dades que remeti el Banc d'Espanya han de permetre identificar les diferents operacions i han d'incloure, entre d'altres, el codi d'identificació del titular, la classe de risc, i, quan escaigui atenent el tipus de risc que es declari, el tipus d'interès, les dates d'inici, de venciment i, si s'escau, d'impagament, l'import disponible i l'import disposat pendent de reemborsament, les garanties, tant reals com personals, així com les relatives a les situacions que esmenta el paràgraf segon de l'apartat segon de l'article 60 de la Llei.»

Cinc. S'insereix un nou apartat 3 a l'article quart, amb la redacció següent:

«3. El Banc d'Espanya ha d'establir uns procediments de processament i subministrament de la informació sobre els riscos dels titulars que assegurin que les entitats declarants i els intermediaris de crèdit immobiliari disposen de l'última informació declarada el vint-i-unè dia natural del mes següent a aquell al qual es refereixi o, si aquest és inhàbil, el següent dia hàbil.»

Article segon. *Modificació de l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris.*

L'article 4 de l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris, queda redactat de la manera següent:

«Article 4. *Normes, principis i criteris generals. Polítiques de comunicació comercial.*

1. La publicitat subjecta a aquesta Ordre ha de ser clara, suficient, objectiva i no enganyosa i ha de quedar explícit i patent el caràcter publicitari del missatge.

Tots els documents o fullets amb caràcter publicitari d'una entitat han d'incloure el terme "publicitat" de manera clara i ressaltada respecte del text en què s'insereixi.

2. El Banc d'Espanya ha de determinar els altres principis generals als quals s'ha d'ajustar la publicitat i els criteris generals sobre el contingut mínim i el format del missatge publicitari i qualsevol altre aspecte que pugui afectar el caràcter equilibrat i objectiu de la publicitat. Ha d'especificar, en tot cas, la forma i les condicions de difusió dels missatges publicitaris per tal que ni s'ometi cap dada rellevant sobre els productes i serveis bancaris ni, de cap manera, s'indueixi a error dels seus destinataris.

Les denominacions dels productes i els serveis bancaris estan subjectes, amb les particularitats que siguin necessàries, a les mateixes disposicions, criteris i principis que estableix aquesta Ordre i als que pugui establir el Banc d'Espanya.

3. Dins dels procediments i els controls interns exigibles de conformitat amb l'article 29.1.c) de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, les entitats han d'incloure els necessaris per protegir els interessos legítims de la clientela i gestionar els riscos a què estiguin o puguin estar exposades derivats de la seva activitat publicitària.

A aquest efecte, les entitats han de tenir una política de comunicació comercial que, entre altres objectius, inclogui els criteris i els procediments adequats per assegurar que l'entitat compleix les normes, els principis i els criteris generals que estableixi la normativa que li sigui aplicable.

4. Quan elaborin els criteris preventius a què es refereix l'apartat anterior, les entitats han de considerar, de manera proporcionada a la complexitat del producte o servei bancari ofert i a les característiques del mitjà de difusió utilitzat, els principis generals que el Banc d'Espanya determini en desplegament d'aquesta Ordre.

5. A més d'això, i independentment del compliment del que estableix la normativa general sobre publicitat:

a) La publicitat que facin les entitats de crèdit sobre dipòsits i crèdits en la qual s'al·ludeixi explícitament al seu cost o rendibilitat per al públic ha d'expressar el seu cost o rendiment en termes de taxa anual equivalent (TAE). Sense perjudici del que preveu a aquest efecte la Llei 16/2011, de 24 de juny, de contractes de crèdit al consum, per al càlcul de la TAE s'han d'utilitzar l'expressió matemàtica i les regles que estableixi el Banc d'Espanya. Quan s'utilitzin referències a índexs de tipus d'interès, aquestes s'han d'actualitzar.

b) Quan la publicitat d'una entitat englobi qualsevol tipus d'oferta d'operacions, productes o serveis que hagi d'efectuar una altra empresa, ha de contenir la menció expressa d'aquesta empresa.

c) Així mateix, quan l'entitat convingui amb una empresa que no sigui una de les que recull l'article 3 que aquesta ofereixi per mitjà de qualsevol forma de publicitat els seus productes o serveis, s'ha d'assegurar que aquesta publicitat indiqui amb claredat l'entitat els serveis de la qual s'ofereixin, i també és responsable del compliment dels requisits i les obligacions que estableix aquesta Ordre.

d) L'exemple representatiu a què es refereix l'article 6.2 de la Llei 5/2019, de 15 de març, s'ha de determinar de conformitat amb els criteris següents:

1r El capital inicial del préstec utilitzat per a l'elaboració de l'exemple és d'un mínim de 100.000 euros o, a partir de l'import esmentat, un múltiple de 50.000 euros, amb un màxim de 300.000 euros.

2n El termini d'amortització utilitzat per a l'elaboració de l'exemple ha de ser d'un mínim de deu anys o, a partir d'aquest termini, un múltiple de cinc anys, amb un màxim de trenta anys.

3r Quan l'anunci esmenti una tarifa promocional o unes condicions especials d'ús que derivin del funcionament normal del préstec en qüestió, aplicable de manera temporal, l'exemple representatiu ha d'il·lustrar les condicions normals d'execució del contracte de préstec.

4t L'exemple representatiu ha d'indicar que té aquesta condició.

e) Quan la publicitat d'una entitat es refereixi al crèdit que assenyala l'article 33 *bis* de l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris, l'exemple representatiu s'ha de determinar de conformitat amb els criteris següents:

1r El límit del crèdit disponible ha de ser de 500, 1.000 o 1.500 euros.

2n El termini d'amortització utilitzat per a l'elaboració de l'exemple ha de ser com a màxim de quatre anys.

3r S'ha de considerar que el límit del crèdit concedit es tornarà mitjançant 48 quotes mensuals iguals calculades d'acord amb el sistema d'amortització de quota constant.

4t Quan l'anunci esmenti una tarifa promocional o condicions especials d'ús que derivin del funcionament normal del crèdit en qüestió, aplicable de manera temporal, l'exemple representatiu ha d'il·lustrar les condicions normals d'execució del contracte de crèdit.

5è El prestador pot escollir presentar una o més de les quantitats esmentades en l'ordinal 1r, de manera que l'exemple representatiu correspongui millor a la naturalesa del crèdit que s'està anunciant.»

Disposició transitòria única. *Contingut dels informes de la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya fins a l'entrada en vigor completa d'aquesta Ordre ministerial.*

Fins al 2 de gener de 2027, els informes que preveu l'apartat 1 de l'article quart de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, han de contenir, en tot cas, en relació amb cada titular la informació consolidada de totes les entitats declarants en què els titulars mantinguin un risc acumulat d'acord amb les dades igual o superior a 3.000 euros.

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin a la que disposa aquesta Ordre. En particular, es deroguen la disposició transitòria segona i l'apartat a) de la disposició final segona de l'Ordre ETD/699/2020, de 24 de juliol, de regulació del crèdit renovable i per la qual es modifiquen l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, l'Ordre EHA/1718/2010, d'11 de juny, de regulació i control de la publicitat dels serveis i productes bancaris, i l'Ordre EHA/2899/2011, de 28 d'octubre, de transparència i protecció del client de serveis bancaris.

Disposició final primera. *Títol competencial.*

Aquesta Ordre ministerial es dicta a l'empara del que disposa l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat les competències exclusives sobre les bases de l'ordenació de crèdit, banca i assegurança, i les bases i la coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica, respectivament.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la seva publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat», excepte l'apartat quatre de l'article primer d'aquesta Ordre, que entra en vigor el 2 de gener de 2027.

Madrid, 27 de maig de 2026.—El vicepresident primer del Govern i ministre d'Economia, Comerç i Empresa, Carlos Cuerpo Caballero.