

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE SANIDADE, POLÍTICA SOCIAL E IGUALDADE

- 2618** *Real decreto 106/2011, do 28 de xaneiro, polo que se crea e regula o Rexistro Estatal de Empresas previsto na Lei 2/2009, do 31 de marzo, pola que se regula a contratación cos consumidores de préstamos ou créditos hipotecarios e de servizos de intermediación para a subscripción de contratos de préstamo ou crédito, e se fixa o importe mínimo do seguro de responsabilidade ou aval bancario para o exercicio destas actividades.*

A Lei 2/2009, do 31 de marzo, pola que se regula a contratación cos consumidores de préstamos ou créditos hipotecarios e de servizos de intermediación para a celebración de contratos de préstamo ou crédito, proponse garantir un alto nivel de protección dos consumidores e usuarios, asegurando a transparencia e a leal competencia. Con tal finalidade, impónselles ás empresas incluídas no seu ámbito de aplicación a obrigaición de inscrición nos rexistros públicos que, para ese efecto, creen as comunidades autónomas no exercicio das súas competencias, e recolle, así mesmo, a creación dun rexistro estatal que se nutrirá da información que lle fornezan as comunidades autónomas e da inscrición daquelas empresas que desenvolvan as súas actividades en territorio español e estean domiciliadas fóra de España.

Así mesmo, na súa disposición transitoria única establécese que, unha vez transcorridos seis meses desde a entrada en vigor desta lei, as empresas cuxo domicilio social estea situado nunha comunidade autónoma que, no exercicio das súas competencias, optase por non crear o rexistro autonómico no dito prazo, deberanse inscribir provisionalmente no rexistro estatal regulado no artigo 3 no prazo de tres meses contados desde a data da súa constitución, sen prexuízo de que o rexistro estatal transfira os datos ao rexistro autonómico competente cando se proceda á súa constitución.

En consecuencia, o cumprimento do mandato legal exige a creación do rexistro estatal que poida levar a cabo as inscricións, así como a regulación do procedemento para a inscrición, xunto co establecemento dun mecanismo de comunicación coas comunidades autónomas que posibilite o traslado da información pertinente.

Por outra banda, a necesidade de inscribir no novo rexistro estatal as numerosas empresas de concesión e intermediación de créditos aos consumidores que actualmente desenvolven esta actividade no mercado español, xustifica que neste real decreto se recolla a implantación dun réxime transitorio que permita a súa inscrición, mentres as comunidades autónomas non procedan á creación dos seus propios rexistros.

Así mesmo, por medio deste real decreto, en desenvolvemento do artigo 7 da Lei 2/2009, do 31 de marzo, procédese a determinar a suma asegurada mínima e o importe mínimo do aval que, con carácter previo á súa inscrición nos rexistros correspondentes, deberán contratar as empresas para cubrir as responsabilidades en que puideren incurrir fronte aos consumidores polos prexuízos derivados da realización dos servizos propios da actividade de intermediación ou concesión de préstamos ou créditos hipotecarios.

Tanto a inscrición no rexistro estatal como a constitución do seguro de responsabilidade ou aval bancario son requisitos necesarios para que as empresas poidan desenvolver tales actividades e, por tanto, deben reunirse con carácter previo ao comezo delas.

Na tramitación deste real decreto déuselles audiencia ás asociacións de consumidores e usuarios e aos sectores afectados. Así mesmo, someteuse á consulta das comunidades autónomas a través da Conferencia Sectorial de Consumo, así como ao informe da Axencia Española de Protección de Datos e do Consello de Consumidores e Usuarios.

Esta disposición dítase ao abeiro do disposto no artigo 149.1.6.^a e 13.^a da Constitución, que lle atribúe ao Estado a competencia exclusiva en materia de lexislación mercantil e en materia de bases e coordinación da planificación xeral da actividade económica,

respectivamente, e de conformidade co previsto nos artigos 3 e 7, así como na disposición derradeira terceira da Lei 2/2009, do 31 de marzo.

Na súa virtude, por proposta da ministra de Sanidade, Política Social e Igualdade, coa aprobación previa da vicepresidenta primeira do Goberno e ministra da Presidencia, de acordo co Consello de Estado, e logo de deliberación do Consello de Ministros na súa reunión do día 28 de xaneiro de 2011,

DISPOÑO

CAPÍTULO I

Disposicións xerais

Artigo 1. *Obxecto.*

Este real decreto ten por obxecto crear e regular o Rexistro Estatal de Empresas previsto na Lei 2/2009, do 31 de marzo, pola que se regula a contratación cos consumidores de préstamos ou créditos hipotecarios e de servizos de intermediación para a celebración de contratos de préstamo ou crédito, así como fixar o importe mínimo do seguro de responsabilidade civil ou aval bancario para o exercicio de tales actividades.

Artigo 2. *Ámbito de aplicación.*

1. No Rexistro Estatal de Empresas regulado neste real decreto deberanse inscribir as empresas domiciliadas no estranxeiro que desenvolvan en territorio español as actividades reguladas pola Lei 2/2009, do 31 de marzo. Así mesmo, deberanse inscribir provisionalmente as empresas domiciliadas en España, cando a comunidade autónoma en que radique o seu domicilio non constitúa o correspondente rexistro autonómico.

2. As empresas que desenvolvan en territorio español as actividades reguladas pola Lei 2/2009, do 31 de marzo, estean domiciliadas en España ou no estranxeiro, deberán contratar un seguro de responsabilidade civil ou un aval bancario polo importe mínimo establecido neste real decreto.

CAPÍTULO II

Rexistro Estatal de Empresas

Artigo 3. *Natureza do rexistro estatal.*

1. O rexistro estatal terá carácter público e natureza administrativa e será xestionado polo Instituto Nacional do Consumo, que terá a condición de responsable do ficheiro, para os efectos previstos na Lei orgánica 15/1999, do 13 de decembro, de protección de datos de carácter persoal, ante o cal se poderán exercer os dereitos de acceso, rectificación, cancelación e oposición previstos na dita lei.

2. O rexistro estatal, accesible a través da páxina web do Instituto Nacional do Consumo, incorporará os criterios de accesibilidade para persoas con discapacidade e de idade avanzada, de acordo co previsto na disposición adicional quinta da Lei 34/2002, do 11 de xullo, de servizos da sociedade da información e de comercio electrónico.

3. A inscrición nel, así como a realización de consultas e a expedición de certificados, será gratuíta e non requirirá xustificar ningún tipo de xuro específico.

Artigo 4. *Unidade encargada do rexistro estatal.*

1. A Subdirección Xeral de Calidade do Consumo do Instituto Nacional do Consumo será a unidade encargada do rexistro estatal e a ela corresponderá toda decisión ou acordo relativo á súa competencia.

2. Contra as súas resolucións poderase interpor recurso de alzada ante a Dirección do Instituto Nacional do Consumo, na forma e prazos previstos na Lei 30/1992, do 26 de novembro, de réxime xurídico das administracións públicas e do procedemento administrativo común.

Artigo 5. *Funcións do rexistro estatal.*

O Rexistro Estatal de Empresas que levan a cabo actividades de contratación de préstamos ou créditos hipotecarios ou de intermediación para a celebración de contratos de préstamo ou crédito terá as seguintes funcións, de acordo co previsto na Lei 2/2009, do 31 de marzo:

- a) Inscribir as empresas a que fai referencia o artigo 2 deste real decreto.
- b) Avaliar e controlar a legalidade do contido dos folletos e demais documentación que se remita ao rexistro estatal para a súa inscrición nel, dando conta ás comunidades autónomas, onde a empresa desenvolva a súa actividade, de calquera anomalía que se observe, co obxecto de que se proceda, de ser o caso, á apertura do oportuno expediente sancionador.
- c) Publicar, na páxina web do Instituto Nacional do Consumo, o folleto sobre prezos, tarifas e gastos repercutibles regulado no punto 5 do artigo 5 da Lei 2/2009, do 31 de marzo.
- d) Expedir as oportunas certificacións acreditativas das empresas inscritas e do número que corresponda á empresa neste rexistro estatal.
- e) Elaborar periodicamente, polo menos con carácter anual, unha relación actualizada de empresas inscritas no rexistro estatal, en función da actividade desenvolvida por cada unha delas.
- f) Cancelar a inscrición no rexistro estatal de oficio ou por petición das propias empresas ou, de ser o caso, das comunidades autónomas en que teñan o seu domicilio social.
- g) Calquera outra compatible coa súa actividade que lle sexa encomendada.

Artigo 6. *Solicitud de inscrición.*

1. A inscrición no rexistro estatal formalizarase mediante solicitude dirixida ao Instituto Nacional do Consumo conforme o modelo de solicitude que figura como anexo a este real decreto.

2. As empresas poderán presentar a correspondente solicitude no Rexistro Xeral do Instituto Nacional do Consumo, ou en calquera dos lugares que enumera o artigo 38.4 da Lei 30/1992, do 26 de novembro. As solicitudes tamén se poderán tramitar por medios electrónicos.

3. A solicitude deberá ir acompañada dos seguintes documentos, que deberán incorporar información veraz e comprobable:

- a) Os que acrediten o cumprimento dos requisitos legais para o exercicio da súa actividade e, de ser o caso, constitución legal, a súa denominación ou razón social e o seu domicilio social, número de identificación fiscal, número e identidade dos establecementos en que exerza ou pretenda exercer a actividade e a súa localización, así como, de ser o caso, a estrutura do órgano de goberno, con identificación, a través do nome e apelidos ou razón social e domicilio social, dos administradores.
- b) Memoria explicativa da actividade que pretendan desenvolver, relación de servizos que configuran a oferta comercial, ámbito territorial en que vaian exercer a súa actividade, clase ou clases de medios de comunicación para transmitir as propostas de contratación e para recibir a aceptación dos clientes.
- c) Copia compulsada da póliza do seguro de responsabilidade civil ou aval bancario necesario para cubrir as responsabilidades en que puideren incorrer fronte aos consumidores, polos prexuízos derivados da realización dos servizos propios da actividade, exixido polo artigo 7 da Lei 2/2009, do 31 de marzo.

d) O folleto informativo regulado no punto 5 do artigo 5 da Lei 2/2009, do 31 de marzo, sobre prezos dos servizos, tarifas das comisións ou compensacións e gastos repercutibles, que aplicarán, como máximo, ás operacións e servizos que prestan, tipos de xuro máximos dos produtos que comercializan, incluídos os tipos de xuro por mora.

4. De ser o caso, os documentos a que fai referencia o punto 3 deste artigo deberanse presentar acompañados dunha tradución xurada para o español.

Artigo 7. *Procedemento.*

1. Presentada a solicitude, cos documentos exixidos no artigo anterior, e unha vez avaliados estes, procederase á inscrición correspondente, coa asignación dunha clave individualizada de identificación rexistral, que será notificada ao interesado no prazo dun mes desde a data en que a solicitude tivese entrada no rexistro do órgano competente para a súa tramitación. Se transcorrido o dito prazo, o interesado non recibise ningunha notificación, poderase entender estimada a solicitude de inscrición e a Administración estará obrigada a proceder á súa formalización no prazo de 10 días.

2. A inscrición no rexistro estatal será acordada por resolución do subdirector xeral de Calidade do Consumo do Instituto Nacional do Consumo.

3. Os actos e acordos relativos á inscrición no rexistro estatal e a súa modificación estarán suxeitos ás disposicións deste real decreto e ao procedemento establecido na Lei 30/1992, do 26 de novembro.

Artigo 8. *Organización e contido do rexistro estatal.*

1. O rexistro estatal adaptarase ao sistema de folla persoal, atribuíndo a cada empresa unha folla persoal e un número ordinal.

2. O rexistro estatal constará de dúas seccións:

- a) Na sección primeira inscribíranse os empresarios que sexan persoas físicas.
- b) Na sección segunda inscribíranse as empresas que sexan persoas xurídicas.

3. A inscrición e posteriores anotacións numeraranse correlativamente segundo a orde cronolóxica en que se practicaron. A cancelación determina a extinción da inscrición.

4. Os documentos que accedan ao rexistro estatal formarán o expediente de cada empresa, incorporándose ao arquivo correspondente.

5. No rexistro estatal, accesible a través da páxina web do Instituto Nacional do Consumo, figurarán os seguintes datos:

- a) Os datos identificativos das empresas.
- b) A actividade que desenvolvan e, de ser o caso, se traballan en exclusiva para unha ou varias entidades de crédito ou outras empresas.
- c) Os establecementos con que conta a empresa e a súa localización.
- d) O ámbito territorial en que desenvolven a súa actividade.
- e) Os datos identificativos da entidade aseguradora ou bancaria coa cal se contratou o seguro de responsabilidade civil ou o aval bancario obrigatorio e a súa contía.
- f) O folleto informativo previsto no artigo 5.5 da Lei 2/2009, do 31 de marzo, sobre prezos dos servizos, tarifas das comisións ou compensacións e gastos repercutibles que aplicarán, como máximo, ás operacións e servizos que prestan, tipos de xuro máximos dos produtos que comercializan, incluídos, de ser o caso, os tipos de xuro por mora.

Artigo 9. *Obrigacións das empresas inscritas no rexistro estatal.*

As empresas inscritas no rexistro estatal deberán cumprir coas seguintes obrigacións:

1. Notificar ao rexistro estatal toda modificación ou actualización do folleto informativo previsto no artigo 5.5 da Lei 2/2009, do 31 de marzo. A entidade correspondente deberá

remitir ao rexistro estatal, no prazo dos 10 días seguintes a aquel en que teña lugar a modificación ou actualización, un novo folleto informativo, con indicación expresa da páxina ou páxinas modificadas e dos cambios efectuados.

O rexistro estatal comprobará que o novo folleto cumpre cos requisitos legais exixibles respecto do seu contido. Os novos folletos entenderanse conformes cando transcorrese un mes contado desde o día seguinte ao da súa recepción, sen que se efectuase ningunha manifestación expresa, obxección ou recomendación respecto diso.

2. Xustificar anualmente ante o rexistro estatal a vixencia da póliza contratada ou do aval, así como a adecuación do seu importe ao recollido no artigo 12 deste real decreto, no prazo dos 10 días seguintes a aquel en que se cumpra un ano ou sucesivos períodos dun ano desde a inscrición inicial. Ademais, están obrigadas a comunicar inmediatamente calquera circunstancia que produza a extinción, a perda ou a redución da eficacia do seguro ou da garantía financeira, así como calquera modificación introducida nos termos inicialmente pactados.

3. Comunicar ao rexistro estatal as alteracións ou modificacións dos datos que figuren na correspondente inscrición, nun prazo de 10 días desde que estas teñan lugar.

En calquera momento, a unidade responsable do rexistro estatal poderá solicitar aos interesados a documentación e información adicional que se considere necesaria para completar, aclarar ou comprobar, de ser o caso, a vixencia dos datos achegados polas empresas inscritas no rexistro estatal.

4. O incumprimento pola empresa das obrigacións que se establecen neste artigo, así como a negativa a achegar os datos solicitados ou a falta de veracidade destes, dará lugar á cancelación de oficio da súa inscrición no rexistro estatal, sen prexuízo da apertura do expediente sancionador que proceda.

Artigo 10. *Cancelación.*

1. A cancelación no rexistro estatal producirase de oficio nos casos previstos neste real decreto, así como por instancia da empresa afectada ou, de ser o caso, das comunidades autónomas en que teña o seu domicilio.

En ambos os casos, a resolución de cancelación será notificada, no prazo máximo de tres meses, ao titular ou representante da empresa e producirá efectos desde a data en que se notifique esta. A falta de resolución expresa nos procedementos de cancelación iniciados de oficio terá os efectos establecidos no artigo 44.2 da Lei 30/1992, do 26 de novembro.

2. As empresas estarán obrigadas a comunicar ao rexistro estatal o cesamento da súa actividade, para os efectos de cancelación da inscrición, no prazo de 10 días desde que tivo lugar. A dita comunicación realizarase mediante escrito dirixido á Subdirección Xeral de Calidade do Consumo, que instruirá o oportuno expediente. A cancelación da inscrición por cesamento de actividade e a data en que tivo lugar publicaranse na páxina web do Instituto Nacional do Consumo.

Artigo 11. *Colaboración entre o rexistro estatal e os rexistros autonómicos.*

1. Para os efectos de garantir a consecución dun censo actualizado de todas as empresas incluídas no ámbito de aplicación da Lei 2/2009, do 31 de marzo, as comunidades autónomas comunicarán ao rexistro estatal os datos das inscritas nos seus respectivos rexistros autonómicos no prazo do mes seguinte á correspondente inscrición. Así mesmo, comunicarán as subseguintes modificacións sobre estes datos.

2. As relacións entre o rexistro estatal e os rexistros autonómicos rexeranse polo principio de lealdade institucional. Consecuentemente, ambos os rexistros se facilitarán mutuamente cantos datos ou documentos estean á súa disposición e se precisen para o exercicio das súas propias competencias.

3. Os intercambios de comunicación e datos entre os rexistros realizaranse por medios electrónicos. Para estes efectos, estableceranse conxuntamente as condicións xerais, requisitos e características técnicas das comunicacións e dos distintos documentos.

CAPÍTULO III

Seguro de responsabilidade ou aval bancario

Artigo 12. *Importe mínimo do seguro de responsabilidade civil e do aval bancario.*

1. O importe do seguro de responsabilidade civil e do aval a que se refire o artigo 7 da Lei 2/2009, do 31 de marzo, terá que garantir, ata o límite que resulte da aplicación dos puntos 2 e 3 seguintes, as responsabilidades en que poida incorrer fronte aos consumidores polos prexuízos derivados da realización dos servizos propios da actividade de intermediación ou concesión de préstamos ou créditos hipotecarios.

2. O importe mínimo asegurado ou avalado será de 300.000 euros para o primeiro ano da actividade. A dita contía multiplicarase polo número de establecementos en que a empresa desenvolva a actividade.

3. Unha vez transcorrido o primeiro ano de actividade, e nos anos sucesivos, o importe mínimo asegurado ou avalado será o maior dos dous seguintes: a actualización en función do índice de prezos de consumo do referido no punto anterior ou o 30 por cento da facturación que corresponda á actividade desenvolvida pola empresa, en canto ao ámbito cuberto por este real decreto, no exercicio anterior.

4. A falta de vixencia do seguro ou do aval será causa que automaticamente impedirá o exercicio da actividade da empresa, e procederase de oficio á cancelación da súa inscrición no rexistro estatal, sen prexuízo da apertura do expediente sancionador que proceda naqueles casos en que a empresa exerceuse ou siga exercendo a súa actividade unha vez expirado o prazo do dito seguro ou aval.

5. No seguro de responsabilidade civil rexerán as disposicións xerais da Lei 50/1980, do 8 de outubro, de contrato de seguro e, en especial, o establecido no artigo 73 desta lei con relación á delimitación temporal do seguro, así como o previsto na póliza de seguro.

A suma asegurada establecida nos puntos 2 e 3 deste artigo constitúe un límite por sinistro e anualidade do seguro.

Para os efectos de aplicación do límite asegurado entenderanse como un só e único sinistro todas aquelas reclamacións derivadas do mesmo feito xerador da responsabilidade civil.

CAPÍTULO IV

Infraccións e sancións

Artigo 13. *Infraccións e sancións.*

1. O incumprimento polas empresas das disposicións deste real decreto será sancionado como infracción en materia de consumo, de conformidade co Real decreto legislativo 1/2007, do 16 de novembro, polo que se aproba o texto refundido da Lei xeral para a defensa dos consumidores e usuarios e outras leis complementarias, e aplicaráselle o disposto no réxime sancionador xeral sobre protección dos consumidores e usuarios previsto no libro primeiro, título IV do texto refundido e na normativa autonómica que resulte de aplicación.

2. Cando se trate de empresas que se deban inscribir no rexistro estatal, o incumprimento das obrigacións reguladas neste real decreto será sancionado polo Instituto Nacional do Consumo.

3. O incumprimento da obrigaón de inscrición no rexistro estatal previsto no artigo 2 deste real decreto será considerado infracción moi grave, o Instituto Nacional do Consumo será competente para a imposición das sancións, e aplicarase o disposto nos artigos 51 e 52 do texto refundido da Lei xeral para a defensa dos consumidores e usuarios e outras leis complementarias, e normativa complementaria.

4. O incumprimento da obrigaón de constitución do seguro de responsabilidade ou aval por parte daquelas empresas que se deban inscribir no rexistro autonómico correspondente será sancionado polas autoridades autonómicas competentes.

Disposición adicional única. *Cidades de Ceuta e Melilla.*

As referencias que esta disposición realiza ás comunidades autónomas entenderanse tamén referidas ás cidades de Ceuta e Melilla, no marco das súas competencias estatutariamente asumidas.

Disposición transitoria única. *Réxime transitorio.*

1. As empresas domiciliadas no estranxeiro que desenvolvan en territorio español as actividades reguladas pola Lei 2/2009, do 31 de marzo, deberán solicitar a inscrición no rexistro estatal no prazo de tres meses desde a entrada en vigor deste real decreto.

No mesmo prazo deberán solicitar a inscrición provisional no rexistro estatal as empresas domiciliadas en España cando a comunidade autónoma en que radique o seu domicilio non constituíse o correspondente rexistro autonómico.

2. No caso de que aquelas empresas que, no momento da entrada en vigor deste real decreto, desenvolvan as actividades incluídas na Lei 2/2009, do 31 de marzo, o prazo para a notificación da inscrición ao interesado será de tres meses.

Disposición derradeira primeira. *Título competencial.*

Este real decreto dítase ao abeiro do disposto no artigo 149.1.6.^a e 13.^a da Constitución, que lle atribúe ao Estado a competencia exclusiva en materia de lexislación mercantil e en materia de bases e coordinación da planificación xeral da actividade económica, respectivamente.

Disposición derradeira segunda. *Facultade de desenvolvemento.*

Facúltase a persoa titular do Ministerio de Sanidade, Política Social e Igualdade para ditar cantas disposicións sexan necesarias para o desenvolvemento e execución do establecido neste real decreto.

Disposición derradeira terceira. *Entrada en vigor.*

Este real decreto entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Dado en Madrid o 28 de xaneiro de 2011.

JUAN CARLOS R.

A ministra de Sanidade,
Política Social e Igualdade
LEIRE PAJÍN IRAOLA

ANEXO

Solicitud de inscripción no Rexistro Estatal de Empresas que, sen ter a condición de entidades de crédito, levan a cabo actividades de contratación de préstamos ou créditos hipotecarios ou de intermediación para a celebración de contratos de préstamo ou crédito cos consumidores

1. Datos da empresa que solicita a inscripción (Poderanse apuntar no dorso cantos outros datos se consideren oportunos):

Apelidos e nome:	NIF/CIF:
Razón social:	
Domicilio social:	

2. Datos do representante (Cubrir só cando a solicitude sexa formulada por persoa distinta do representado):

Apelidos e nome:	NIF/CIF:
------------------	----------

3. Enderezo para efectos de notificacións:

Domicilio - Rúa / Praza:	Nº.:	Piso:	Teléfono:
Localidade/Municipio:	Código postal:	Provincia/País:	

4. Outros datos de contacto para comunicacións:

Correo electrónico:	Fax:
---------------------	------

5. Petición concreta a que se refire esta solicitude:

6. Documentos que se xuntan (Esta relación pódese completar no dorso, se for necesario):

a.
b.
c.
d.
e.
Declaro: Que se comprometo a achegar ante o Instituto Nacional do Consumo a documentación acreditativa das modificacións que, de ser o caso, se produzan, nas circunstancias e documentos que se presentan para obter a inscripción, nun prazo de dez (10) días desde que estas teñan lugar.

_____, ____ de _____ de _____

(sinatura)