I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'AFERS ECONÒMICS I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

19658 *Circular 1/2023, de 30 d'agost, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, relativa a l'ús obligatori de mitjans electrònics per a la pràctica de comunicacions i notificacions amb els mediadors d'assegurances, els corredors de reassegurances i determinats mediadors d'assegurances complementàries.*

La regulació dels distribuïdors d'assegurances, la conté principalment el Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents, pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals, i en concret el llibre II, títol I, sota la rúbrica «Transposició de la Directiva (UE) 2016/97 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, sobre la distribució d'assegurances». D'acord amb els articles 134.2, 135.1 i 162.1 d'aquest Reial decret llei, els mediadors d'assegurances, els corredors de reassegurances i els mediadors d'assegurances complementàries poden ser persones físiques o jurídiques.

Tant les entitats asseguradores i reasseguradores com els mediadors d'assegurances i de reassegurances estan sotmesos a la supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. L'article 14.2.a) de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques, estableix l'obligatorietat per a les persones jurídiques de relacionar-se amb l'Administració per mitjans electrònics. Les entitats asseguradores i reasseguradores, pel fet de ser en tot cas persones jurídiques, estan obligades, per tant, a relacionar-se per mitjans electrònics amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Tanmateix, en el cas dels mediadors d'assegurances, dels corredors de reassegurances i dels mediadors d'assegurances complementàries que siguin persones físiques, no hi ha aquesta obligació legal excepte en determinats procediments que estableix expressament l'ordenament jurídic. Aquests procediments són els referents a les comunicacions relatives a la documentació i la informació necessàries per permetre la gestió actualitzada del registre administratiu de distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, que preveuen l'article 133.3 del Reial decret llei 3/2020, i els procediments de subministrament d'informació anual estadística i comptable de l'article 187, apartats 2 i 3, del Reial decret llei 3/2020 i de l'article 18 del Reial decret 287/2021, de 21 d'abril, sobre formació i tramesa de la informació estadisticocomptable dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances.

L'article 14.3 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, faculta l'Administració per ampliar aquesta obligació de comunicació per mitjans electrònics per a determinats procediments i per a certs col·lectius de persones físiques per als quals, per raó de la seva capacitat econòmica, tècnica, dedicació professional o per altres motius, quedi acreditat que tenen accés i disponibilitat dels mitjans electrònics necessaris. Per la seva banda, la disposició addicional dissetena de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores, assenyala que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot establir, mitjançant una circular, l'obligatorietat de comunicar-se amb ella per mitjans electrònics en els supòsits que preveuen els articles 14.3 i 41.1 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, articles que han substituït el 27.6 de la Llei 11/2007, de 22 de juny, d'accés electrònic dels ciutadans als serveis públics, així com d'acord amb el que preveu l'article 3.3 del Reial decret 203/2021, de 30 de març, pel qual s'aprova el Reglament d'actuació i funcionament del sector públic per mitjans electrònics.

En el cas dels mediadors d'assegurances, dels corredors de reassegurances i dels mediadors d'assegurances complementàries, que siguin persones físiques, queda acreditada la disponibilitat necessària del seu accés als mitjans tecnològics per l'activitat professional que duen a terme, que regulen el Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, i la seva normativa de desplegament, i ja estan obligats a relacionar-se amb l'Administració de manera exclusiva per aquests mitjans en els procediments específics abans assenyalats. En efecte, els mediadors d'assegurances i de reassegurances, i els mediadors d'assegurances complementàries, són partícips d'una activitat financera regulada i duen a terme una activitat professional amb uns requisits de formació i d'aptitud i honorabilitat que la igualen a la resta dels operadors del sector financer, i això independentment del fet que siguin persones físiques o jurídiques.

Per tot això, i en nom de garantir la uniformitat i l'eficiència de la comunicació de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb tots els mediadors d'assegurances i de reassegurances i els mediadors d'assegurances complementàries, aquesta Circular estableix l'obligació per als mediadors que siguin persones físiques que es comuniquin amb l'autoritat supervisora d'assegurances exclusivament per mitjans electrònics, de la mateixa manera que ho fan els que són persones jurídiques.

La Circular consta de quatre articles i dues disposicions finals.

L'article 1 regula l'objecte de la Circular i disposa que les comunicacions amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dels mediadors d'assegurances i de reassegurances, tant si són persones físiques com jurídiques, es portin a terme amb un caràcter exclusiu a través de mitjans electrònics.

L'article 2 regula l'àmbit d'aplicació de la norma.

L'article 3 estableix que les notificacions i les comunicacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'han d'efectuar a les persones a què es refereix l'article 2 exclusivament per mitjans electrònics, a través de l'adreça electrònica habilitada única, o de la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

L'article 4 regula l'obligació de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions d'enviar l'avís al dispositiu electrònic i/o l'adreça de correu electrònic que hagin facilitat els mediadors de conformitat amb el que estableixen l'article 41.6 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i l'article 43 del Reial decret 203/2021, de 30 de març.

La disposició final primera recull el títol competencial i el caràcter no bàsic del contingut de la Circular.

La Circular es dicta a l'empara de l'article 149.1.18a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre procediment administratiu comú.

El contingut de la Circular no té un caràcter bàsic i només afecta l'àmbit competencial de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual cosa no s'aplica als mediadors d'assegurances i de reassegurances i als mediadors d'assegurances complementàries subjectes a la supervisió de les comunitats autònomes.

La disposició final segona fixa la data d'entrada en vigor de la Circular, que es produeix al cap de vint dies de la publicació completa en el «Butlletí Oficial de l'Estat» de conformitat amb l'article 2.1 del Codi civil. Els professionals als quals es dirigeix tenen la capacitat tecnològica per comunicar-se electrònicament, i aquesta via electrònica redunda en l'agilitació de les comunicacions amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb la millora consegüent de la supervisió financera i, per tant, de la protecció dels assegurats. Aquests motius justifiquen que no se segueixi la regla general que preveu l'article 23 de la Llei 50/1997, del Govern.

El projecte normatiu s'adequa als principis de bona regulació de l'article 129 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre.

Compleix el principi de necessitat en regular com s'han de fer les comunicacions i les notificacions dels mediadors d'assegurances, de reassegurances i dels mediadors d'assegurances complementàries amb l'autoritat supervisora. Des del punt de vista de l'eficàcia, és l'instrument adequat per aconseguir el fi que es persegueix amb aquesta

norma, l'ús exclusiu de mitjans electrònics en les comunicacions i notificacions afectades.

És coherent amb el principi de seguretat jurídica i desplega de manera congruent amb el que disposa la legislació general sobre procediment administratiu de les administracions públiques l'article 3.3 del Reial decret 203/2021, de 30 de març, l'article 17.2 i la disposició addicional dissetena de la Llei 20/2015, de 14 de juliol.

Respecte al principi de proporcionalitat, la mesura és proporcionada, ja que es tracta d'un col·lectiu que, per raó de la seva dedicació professional i capacitat tècnica, té accés i disponibilitat als mitjans electrònics necessaris i que, a més, permet una agilitació dels procediments administratius amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

D'acord amb el principi de transparència, en la tramitació d'aquesta norma s'ha seguit el que disposa la Llei 19/2013, de 9 de desembre, de transparència, accés a la informació pública i bon govern, a més de possibilitar la participació dels destinataris mitjançant el tràmit d'audiència pública a què s'ha sotmès la iniciativa.

Finalment, respecte al principi d'eficiència, aquesta Circular no comporta un augment de les càrregues administratives, atès que la utilització de mitjans electrònics per relacionar-se amb l'Administració ja s'estableix amb un caràcter obligatori per a alguns procediments administratius específics.

Aquesta Circular es dicta en ús de l'habilitació legal específica que estableix la disposició addicional dissetena de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, en relació amb l'article 17.2 d'aquesta.

En compliment del que preveu l'article 26.6 de la Llei 50/1997, de 27 de novembre, del Govern, el projecte de Circular s'ha sotmès al tràmit d'audiència i informació pública preceptiu i, a més, ha rebut l'informe favorable de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions d'acord amb l'article 17.2 de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

En virtut d'això, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb l'autorització prèvia de la ministra d'Hisenda i Funció Pública, disposo:

Article 1. *Objecte.*

Aquesta Circular té per objecte establir l'obligació de relacionar-se amb la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a través exclusivament de mitjans electrònics en tots els tràmits corresponents als procediments derivats de l'aplicació del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents, pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals, i normes complementàries.

Article 2. *Àmbit d'aplicació.*

Aquesta Circular és aplicable als mediadors d'assegurances, als mediadors de reassegurances i únicament als mediadors d'assegurances complementàries que no estiguin exclosos de l'àmbit d'aplicació del títol I del llibre II del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, d'acord amb el que disposa l'article 130.2, siguin una persona física o una persona jurídica, sotmesos a l'àmbit competencial de supervisió de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 3. *Pràctica de les notificacions i comunicacions electròniques.*

Les sol·licituds, els tràmits i altres comunicacions de les persones a què es refereix l'article 2 s'han d'efectuar electrònicament, a través dels models disponibles per als procediments de què es tracti, i s'han de presentar en el registre electrònic accessible a través de la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Les comunicacions i les notificacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a les persones a què es refereix l'article 2 s'han de posar a disposició de l'interessat a través de l'adreça electrònica habilitada única, i també és possible, de manera complementària, que s'efectuï la notificació a la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions

Per a la identificació i la signatura de les notificacions, s'han d'utilitzar els sistemes que preveuen els articles 9 i 10 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i el capítol II del títol II del Reglament d'actuació i funcionament del sector públic per mitjans electrònics, aprovat pel Reial decret 203/2021, de 30 de març. En el cas de no utilització de mitjans electrònics per part dels subjectes obligats, se'ls té per desistits de la seva sol·licitud o se'ls pot declarar decaiguts en el seu dret al tràmit corresponent, d'acord amb el que preveu l'article 14.1 del Reglament d'actuació i funcionament del sector públic per mitjans electrònics.

Article 4. *Avisos de posada a disposició de les notificacions.*

Per facilitar el coneixement de la posada a disposició de les notificacions de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, els mediadors d'assegurances i de reassegurances i els mediadors d'assegurances complementàries, siguin una persona física o una persona jurídica, poden identificar un dispositiu electrònic i/o una adreça de correu electrònic que serveixin per a l'enviament dels avisos de la posada a disposició de les notificacions però no per a la pràctica de notificacions, d'acord amb l'article 41.1, últim paràgraf, de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'enviar l'avís al dispositiu electrònic i/o l'adreça de correu electrònic que hagin facilitat els mediadors de conformitat amb el que estableixen l'article 41.6 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, i l'article 43 del Reglament d'actuació i funcionament del sector públic per mitjans electrònics.

Disposició final primera. *Títol competencial i caràcter no bàsic.*

La Circular es dicta a l'empara de l'article 149.1.18a de la Constitució espanyola, que atribueix a l'Estat la competència exclusiva sobre procediment administratiu comú, i els seus preceptes no tenen el caràcter de bàsics.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Circular entra en vigor al cap de vint dies de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat», d'acord amb l'article 2.1 del Codi civil i l'article 17.2, segon paràgraf, de la Llei 20/2015, de 14 de juliol, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats asseguradores i reasseguradores.

Madrid, 30 d'agost de 2023.–El director general d'Assegurances i Fons de Pensions, Sergio Álvarez Camiña.