

tats, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, s'aplicaran als períodes impositius que s'inicien a partir d'1 de gener de 2005.

Tres. Les modificacions introduïdes pels articles segon i tercer en el Text Refós de la Llei de l'Impost sobre Societats, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 4/2004, de 5 de març, s'aplicaran als períodes impositius que s'inicien a partir d'1 de gener de 2006.

Quatre. Les disposicions relatives al règim fiscal de l'Entitat de Dret Públic Ports de l'Estat i de les Autoritats Portuàries s'aplicaran als períodes impositius a què es referix la disposició final tercera de la Llei 24/2001, de 27 de desembre, de Mesures Fiscals, Administratives i de l'Orde Social.

Per tant,

Mane a tots els espanyols, particulars i autoritats, que complisquen esta llei i que la facen complir.

Madrid, 17 de juliol de 2006.

JUAN CARLOS R.

El president del Govern,

JOSÉ LUIS RODRÍGUEZ ZAPATERO

12916 *LLEI 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades.* («BOE» 170, de 18-7-2006.)

JUAN CARLOS I

REI D'ESPANYA

A tots els qui vegem i entenguen esta llei.

Sapieu: Que les Corts Generals han aprovat la llei següent i jo la sancione.

PREÀMBUL

I

La Directiva 2002/92/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 9 de desembre de 2002, sobre la mediació en les assegurances, estableix les bases per a l'harmonització de l'activitat de mediació d'assegurances en la Unió Europea. Esta Directiva respon a la necessitat d'establir un marc legal comunitari que permeta als mediadors d'assegurances exercir lliurement en tota la Unió, amb la finalitat de contribuir al funcionament correcte del mercat únic d'assegurances, sense oblidar mai la protecció dels consumidors en este àmbit.

En relació amb el primer dels objectius esmentats, la Directiva estableix el principi de registre per l'autoritat competent de l'estat membre d'origen de totes les persones que hi accedisquen o que exercisquen l'activitat de mediació d'assegurances i reassegurances, sempre que complisquen uns requisits professionals mínims que es referixen fonamentalment a la seua competència professional, a l'honorabilitat, a l'existència d'una assegurança de responsabilitat civil professional i a la seua capacitat financera.

Respecte a l'altre aspecte fonamental, referit a la protecció de la clientela que recórrega als servicis dels mediadors d'assegurances, s'establixen obligacions d'informació prèvia a la subscripció del contracte d'assegurança que recauen sobre els intermediaris d'assegurances, així com la necessitat d'establir mecanismes

extrajudicials de resolució de conflictes entre els intermediaris d'assegurances i la seua clientela, i s'establix també l'obligació de sancionar les conductes contràries a les normes que regixen esta activitat.

La incorporació d'esta Directiva a l'ordenament jurídic espanyol fa necessari introduir importants modificacions en la Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades.

A més, l'evolució experimentada en els últims anys en l'activitat de mediació en assegurances privades ha determinat l'aparició d'algunes pràctiques no previstes en la normativa vigent, la consolidació de noves formes de mediació en el mercat assegurador, així com la necessitat de superar les deficiències posades de manifest en els anys de vigència de la Llei 9/1992, de 30 d'abril.

Estes circumstàncies aconsellen l'elaboració d'una nova llei que, sense perjudi d'inspirar-se en la Llei 9/1992, de 30 d'abril, substituïska esta disposició per a regular de manera unitària l'activitat de mediació d'assegurances en l'àmbit de la Unió Europea i adaptar la nova legislació a la situació real del mercat.

II

La Llei 9/1992, de 30 d'abril, va suposar el reconeixement a la importància econòmica i social de l'activitat de mediació d'assegurances. Això va portar el legislador a incrementar les exigències requerides per a actuar com a mediador d'assegurances amb el propòsit de millorar la qualitat del servici i de protegir els prenedors d'assegurances i assegurats.

Estes mesures de protecció van anar acompanyades d'altres destinades a aconseguir una major liberalització en este sector; no obstant això, la realitat del mercat ha demostrat que esta liberalització ha comportat, en certs supòsits, una falta de transparència en la mediació d'assegurances. Per a millorar esta transparència i garantir la protecció dels consumidors i usuaris, es dicta esta nova llei la regulació de la qual s'assenta en tres principis bàsics:

a) La regulació de noves formes de mediació, amb la incorporació de les figures de l'agent d'assegurances vinculat a diverses entitats asseguradores i del corredor de reassegurances.

b) El principi d'igualtat de tracte de les distintes classes de mediadors, per a la qual cosa es preveuen requisits professionals equivalents per a tots ells atenent la seua especial naturalesa.

c) El principi de transparència que garantisca adequadament la protecció dels consumidors en este àmbit.

III

Així, en relació amb el primer principi, la llei regula la figura de l'agent d'assegurances vinculat a diverses entitats asseguradores, referida a aquells mediadors que, d'acord amb la legislació anterior, no s'adaptaven plenament ni a la figura del corredor d'assegurances, per no tindre la necessària independència, ni a l'agent d'assegurances, per no estar permesa la seua vinculació amb diverses entitats asseguradores, per la qual cosa s'arregla així una figura que era reclamada per la realitat del mercat. Esta regulació té, a més, la finalitat de situar els mediadors d'assegurances residents o domiciliats a Espanya en condicions d'igualtat amb els mediadors procedents d'altres Estats membres de la Unió Europea, en els quals es permet esta forma de mediació. Tot això sense perjudi de preveure la figura de

l'agent d'assegurances exclusiu d'una companyia asseguradora que ja es regulava en la legislació anterior.

Dins dels agents d'assegurances, requereix especial menció la regulació de la mediació a través de les xarxes de distribució de les entitats de crèdit, i es reserva la denominació d'operadors de banca-assegurances a esta forma de mediació, la regulació de la qual pretén considerar una realitat consolidada en el mercat espanyol i dotar esta forma de distribució de més transparència.

Es regula igualment la figura del corredor de reassegurances, figura que no es recollia en la legislació anterior, per a adaptar la nova Llei a les exigències de la Directiva.

IV

La Llei estableix, d'acord amb la Directiva, uns requisits professionals mínims exigibles als distints mediadors i en preveu l'aplicació per a cada classe.

Així, en relació amb els agents d'assegurances, s'estableix un règim diferenciat atenent la seua possible vinculació amb una o amb diverses entitats asseguradores.

Per a l'agent d'assegurances exclusiu es manté, en termes generals, el règim existent en la legislació que es deroga; correspondrà a les entitats asseguradores respondre de la seua actuació, així com subministrar-li la formació tècnica necessària i verificar-ne l'honorabilitat, i hauran de comprovar el compliment d'estos requisits amb anterioritat a la formalització del contracte d'agència i a la seua inscripció en el registre d'agents de la companyia asseguradora.

En el cas d'agents d'assegurances vinculats amb diverses entitats asseguradores, correspon al mateix agent acreditar el compliment dels requisits exigits i garantir que disposa dels coneixements necessaris per a exercir la seua activitat, així com d'honorabilitat i de capacitat financera quan es manegen fons aliens de la clientela. Quant a la responsabilitat civil derivada de la seua actuació, s'estableix la possibilitat que esta siga assumida per les entitats en el nom de les quals s'haja mediat, o bé, alternativament, es preveu la subscripció per part de l'agent d'una assegurança de responsabilitat civil professional o una altra garantia financera, sense perjudici de la possible responsabilitat penal o de la responsabilitat en què l'agent haja pogut incórrer davant de l'Administració.

En relació amb els operadors de banca-assegurances, s'estableix el mateix règim previst per als agents d'assegurances, ja siguen exclusius o vinculats amb diverses entitats asseguradores, i destaca, a més, l'obligació de formació de les xarxes de distribució, obligació que recau en les entitats asseguradores amb què hagen concertat el contracte d'agència d'assegurances i, també, en les entitats de crèdit a través de què distribuïsquen els contractes d'assegurances.

Respecte als corredors d'assegurances, es manté el règim previst per a esta classe de mediadors en la legislació que es deroga, i destaca la necessària independència d'estos respecte de les entitats asseguradores, principi que es concreta en la nova Llei en la necessitat de prestar al client un assessorament objectiu sobre els productes disponibles en el mercat. Així mateix, s'adapten a les exigències de la Directiva les garanties financeres requerides, per a la qual cosa es preveu la necessitat de disposar d'una capacitat financera únicament en el cas d'aquells corredors que manegen fons de la seua clientela.

Finalment, s'establixen per als corredors de reassegurances els mateixos requisits que els previstos per

als corredors d'assegurances, excepte l'exigència d'acreditar la seua infraestructura i disposar de capacitat financera, ja que es tracta de mediadors que assessoren entitats asseguradores, que no requereixen una especial protecció.

V

La Llei estableix, a més, una sèrie d'exigències encaminades a garantir la transparència en este àmbit. En este sentit, l'obligació d'establir un punt únic d'informació que continga les dades procedents del Registre estatal i dels Registres que, si és el cas, existisquen en les comunitats autònomes, constituïx un mecanisme indispensable amb vista a la protecció del consumidor, perquè només els mediadors que hagen acreditat els requisits professionals requerits hi podran figurar inscrits. Este punt únic haurà d'estar actualitzat i ser de fàcil accés per al públic.

Un altre aspecte destacat per la Llei és la informació que, amb caràcter previ a la subscripció del contracte d'assegurança, ha de proporcionar el mediador d'assegurances al seu client, perquè este pugua tindre coneixement de la classe de mediador que l'assessora i de la seua situació de dependència o, si és el cas, d'independència respecte de les entitats asseguradores que concorren en el mercat.

S'exigix, igualment, perquè la clientela pugua obtenir informació suficient per a adoptar les seues decisions d'assegurament, que el mediador d'assegurances, basant-se en les peticions i necessitats del client, especifique els motius que el porten a proposar-li un determinat contracte d'assegurança.

El mecanisme a través del qual s'intenta garantir la independència que ha de presidir tota l'actuació dels corredors d'assegurances és el de l'anomenada anàlisi objectiva. Es considerarà que l'assessorament complix amb este requisit sempre que el corredor d'assegurances base la seua actuació en una anàlisi d'un nombre suficient de contractes d'assegurances; a este efecte, la Llei especifica quan es presumirà que ha existit la dita anàlisi.

Així mateix, la Llei incidix en la protecció de la clientela dels servicis de mediació en establir l'exigència de preveure procediments per a atendre i resoldre les queixes i reclamacions que la clientela dels mediadors pugua presentar d'acord amb el que estableix esta Llei i la normativa sobre protecció del client dels servicis financers, incloses les normes de protecció dels consumidors i usuaris. A este efecte, la Llei estableix per a tots els mediadors d'assegurances que operen a Espanya l'obligació de disposar d'un departament o servicis d'atenció al client o d'un defensor de l'assegurat.

VI

Altres aspectes de la nova regulació que mereixen destacar-se són:

a) La Llei deixa fora del seu àmbit d'aplicació determinades activitats que, encara que es qualifiquen de mediació, s'exclouen per la seua consideració de complementàries d'altres principals, sempre que hi concorreghen determinades circumstàncies.

b) La regulació d'una figura única, els auxiliars externs dels mediadors d'assegurances, que per no tindre la condició de mediadors d'assegurances tenen limitades les seues funcions a la mera captació de clientela i que actuen sota la responsabilitat del mediador d'assegurances per compte del qual treballen. Esta regulació obeeix a un intent d'aclarir la confusió generada en el mercat en els últims anys per l'actuació des-

envolupada pels denominats subagents i col·laboradors previstos en la legislació que es deroga.

c) El requisit necessari perquè els agents d'assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances puguen actuar en el mercat de la mediació es concreta en la superació d'un curs o prova d'aptitud. El contingut d'esta prova o curs podrà modular-se segons que l'aspirant posseïska o no prèviament un títol universitari.

d) El sistema retributiu dels corredors d'assegurances tracta de garantir la necessària independència que ha de presidir la seua actuació, així com la transparència en les relacions amb els seus clients.

e) Pel que fa a les activitats en règim de dret d'establiment i de lliure prestació de servicis en la Unió Europea, es regula el procediment de notificació amb caràcter previ a la seua iniciació, tant per als mediadors residents o domiciliats a Espanya, que pretenguen operar en altres estats membres de la Unió Europea, com per als procedents d'altres estats membres que pretenguen operar a Espanya.

f) Es recull el règim d'infraccions i sancions administratives específic de l'activitat de mediació en assegurances i estableix noves infraccions d'acord amb la Directiva i amb les exigències previstes en esta Llei.

g) D'altra banda, tenint en compte l'existència d'un Registre en què hauran de figurar inscrits tots els mediadors d'assegurances i de reassegurances, al qual s'accedix amb l'acreditació prèvia d'uns requisits mínims i, en particular, d'uns coneixements suficients en funció de les distintes classes de mediadors, se suprimeix el Registre de diplomes de mediadors d'assegurances titulats per a evitar duplicitats innecessàries.

D'acord amb això, se suprimeix l'anteriorment denominat diploma de Mediator d'Assegurances Titulat, requisit que se substitueix per l'acreditació d'una formació prèvia que es concreta en la superació d'un curs de formació o prova d'aptitud.

h) Finalment, cal assenyalar que l'àmbit territorial d'aplicació de les disposicions de la Llei, segons el que preveu la Directiva, comprén tot l'Espai Econòmic Europeu, d'acord amb la Decisió del Comitè Mixt de l'Espai Econòmic Europeu, de 26 de setembre de 2003, per la qual es modifica l'annex IX de l'Acord de l'Espai Econòmic Europeu.

VII

La Llei s'articula en 68 articles, agrupats en tres Títols.

Completen el text onze disposicions addicionals. En la primera s'estableix la supletorietat del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre; en la segona es declara la condició d'exclusivitat de tots els contractes d'agència fets amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei. La disposició addicional tercera aclaria la naturalesa jurídica de les agències de subscripció i estableix normes de transparència quant a la seua identificació en la publicitat i documentació mercantil, i s'imputa la responsabilitat per la seua actuació a les entitats asseguradores per a les quals actuen. En la quarta es regula la taxa per inscripció dels mediadors en el Registre de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. En la quinta es convalida el diploma de mediador d'assegurances titulat al requisit de superar un curs de formació o prova d'aptitud. En la disposició addicional sexta es modifica la denominació dels Col·legis de mediadors d'assegurances titulats i del seu Consell General. En la sèptima es regula l'apli-

cació de la legislació d'estrangeria als mediadors d'assegurances i reassegurances. En l'octava es modifica la Llei de l'Impost sobre el Valor Afegit quant a l'activitat de mediació d'assegurances i de reassegurances. La disposició addicional novena es referix al tractament de dades en cas de contracte de reassegurança. En la disposició addicional deu es modifica la Llei de contracte d'assegurança quant a la necessitat que en el contracte es faça referència al mediador que hi intervinga, comunicacions al corredor i tractament en cas de contracte de reassegurança. I finalment, en la disposició addicional onze s'habilita la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a establir els requisits i principis bàsics dels programes de formació dels mediadors d'assegurances i de les persones que participen en la mediació de les assegurances i reassegurances.

Finalment, la Llei conté sis disposicions transitòries que regulen amb detall el trànsit al nou règim jurídic que s'estableix, una disposició derogatòria i tres disposicions finals en què es declara la legislació bàsica estatal, s'habilita per al desplegament reglamentari de la Llei i es fixa la data de l'entrada en vigor.

TÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Objecte de la Llei.*

Esta Llei té com a objecte regular les condicions en què han d'ordenar-se i desenvolupar-se les activitats mercantils de mediació d'assegurances i reassegurances privades, estableix les normes sobre l'accés i exercici per part de les persones físiques i jurídiques que les realitzen i el règim de supervisió i disciplina administrativa que els siga aplicable.

Article 2. *Àmbit d'aplicació i definicions.*

1. Les activitats a què es referix l'article 1 comprendran la mediació entre els prenedors d'assegurances o de reassegurances i assegurats, d'una part, i les entitats asseguradores o reasseguradores autoritzades per a exercir l'activitat asseguradora o reasseguradora privades, d'una altra. A este efecte, es considerarà mediació aquelles activitats consistents en la presentació, proposta o realització de treballs previs a la formalització d'un contracte d'assegurança o de reassegurança, o de firma d'estos contractes, així com l'assistència en la gestió i execució dels dits contractes, en particular en cas de sinistre.

Igualment, queden sotmeses a esta Llei, en allò que els és aplicable, les activitats mercantils de distribució d'assegurances que les entitats asseguradores realitzen a través d'altres canals diferents dels mediadors d'assegurances.

2. Els preceptes d'esta Llei s'aplicaran a:

a) Les persones físiques i jurídiques que, a canvi d'una remuneració, emprenquen o realitzen les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances definides en l'apartat anterior.

b) Els que sota qualsevol títol exercisquen càrrecs d'administració o de direcció de persones jurídiques que desenvolupen les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances; les entitats asseguradores i reasseguradores, les entitats que subscriuen els documents previstos en esta Llei o en les seues disposicions complementàries de desplegament i aquelles persones per a les quals legalment s'establisca alguna

prohibició o mandat en relació amb el seu àmbit d'aplicació.

3. Les activitats i operacions definides en l'apartat 1 s'ajustaran al que disposa esta Llei:

a) Quan siguin realitzades per mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya.

b) Quan siguin realitzades a Espanya per mediadors d'assegurances i de reassegurances domiciliades al territori de qualsevol dels restants països membres de l'Espai Econòmic Europeu.

4. A l'efecte del que preveu esta Llei, es considerarà:

a) Estat membre d'origen: l'Estat de l'Espai Econòmic Europeu en què el mediador d'assegurances o de reassegurances tinga la seua residència i exercisca les seues activitats, si és una persona física, o el seu domicili social, si el mediador és una persona jurídica. En este últim cas, si d'acord amb el seu dret nacional no té domicili social, l'Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu en què tinga la seua oficina principal.

b) Estat membre d'acollida: l'Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu en què un mediador d'assegurances o reassegurances tinga una sucursal o subministrador de serveis.

Article 3. *Exclusions.*

1. No es consideraran activitats de mediació d'assegurances o reassegurances privades:

a) L'actuació de les entitats asseguradores com a obridores en les operacions de coassegurança.

b) Les activitats de presentació, proposta o realització de treball previ a la formalització d'un contracte d'assegurança o de reassegurances, o de firma d'estos contractes, o bé l'assistència en gestió i execució dels dits contractes, en particular en cas de sinistre, quan les dites activitats les duga a terme una entitat asseguradora o reasseguradora, o un empleat d'estes que actue sota la responsabilitat d'eixa entitat, sense perjudici del que disposa l'article 2.1, paràgraf segon, d'esta Llei.

c) La informació prestada amb caràcter accessori en el context d'una altra activitat professional, sempre que esta activitat no tinga com a objectiu ni ajudar el client a formalitzar o a subscriure un contracte d'assegurança o de reassegurança, ni tinga com a finalitat la gestió de sinistres d'una entitat asseguradora o reasseguradora a títol professional, o la realització d'activitats de peritatge i liquidació de sinistres.

2. Esta Llei no s'aplicarà a les persones que realitzen l'activitat de mediació d'assegurances quan hi concorreguen totes les circumstàncies següents:

a) Que l'activitat professional principal de la persona en qüestió siga diferent de la de mediació d'assegurances.

b) Que el contracte d'assegurança només exigisca que es conega l'extensió de l'assegurança que s'oferix.

c) Que el contracte d'assegurança no siga un contracte d'assegurança de vida, no cobrisca cap risc de responsabilitat civil i que l'assegurança siga complementària del bé o del servei prestat per algun proveïdor, quan l'esmentada assegurança cobrisca:

1r. El risc d'avaria, pèrdua o dany a les mercaderies subministrades pel dit proveïdor.

2n. Els danys a l'equipatge o pèrdua d'este i la resta de riscos relacionats amb un viatge contractat amb el dit proveïdor, fins i tot quan l'assegurança cobrisca els riscos d'accidents o malaltia, o els de responsabilitat civil, sempre que la dita cobertura siga accessòria a la cobertura principal relativa als riscos relacionats amb l'esmentat viatge.

d) L'import de la prima anual no siga superior a 500 euros i la duració total del contracte d'assegurança, incloses les possibles prorroques, no siga superior a cinc anys.

3. Queden expressament exclosos de l'àmbit d'aplicació d'esta Llei:

a) Els serveis de mediació en assegurances i reassegurances i de distribució d'assegurances subministrades en relació amb riscos i compromisos localitzats fora de l'Espai Econòmic Europeu.

b) Les activitats de mediació en assegurances o reassegurances exercides en països tercers i les exercides per les entitats asseguradores o reasseguradores a través de mediadors establits en països tercers.

Article 4. *Distribució de productes d'assegurança a través de les xarxes de les entitats asseguradores.*

1. Les entitats asseguradores podran acceptar la cobertura de riscos, sense intervenció de mediador d'assegurances privades.

Sense perjudici dels contractes d'agència firmats d'acord amb esta Llei, les entitats asseguradores que complisquen els requisits legalment exigits per a operar a Espanya també podran formalitzar contractes consistents en la prestació de serveis per a la distribució, sota la seua responsabilitat civil i administrativa, de les seues pòlisses d'assegurança per mitjà de les xarxes de distribució d'altres entitats asseguradores.

Els dits contractes hauran de ser presentats per les entitats que els elaboren en la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions perquè prenguen raó en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei, i hauran d'indicar, almenys, les entitats asseguradores subscriptores, l'àmbit, la duració, els rams o contractes d'assegurança o classe d'operacions que comprén, les obligacions de les parts, els moviments econòmics i financers de les operacions i les mencions que han d'incloure's en els documents contractuals i publicitaris.

2. Sense necessitat de contracte d'agència i sense perjudici de la possibilitat de firmar-lo, els empleats que formen part de les plantilles de les entitats asseguradores podran promoure la contractació d'assegurances a favor de l'entitat de què depenguen, bé en les oficines d'esta, bé per mitjà de tècniques de comunicació a distància o contractes a distància. Estes assegurances es consideraran fetes per la dita entitat asseguradora amb caràcter general, i esta activitat no alterarà la relació existent entre empresa i empleat per raó del contracte de treball.

3. Qualsevol altra activitat de distribució d'assegurances o de reassegurances que no siga la de mediació d'assegurances o de reassegurances definides en esta Llei es considerarà, amb caràcter general, realitzada directament per les entitats asseguradores o reasseguradores.

Article 5. *Prohibicions.*

1. No podran exercir l'activitat de mediador d'assegurances i de reassegurances privat les persones que

no figuren inscrites en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei.

Tampoc podran exercir l'activitat de mediador d'assegurances privades, ni per si ni per mitjà de persona interposada, les persones que per disposició general o especial tinguen prohibit l'exercici del comerç. Igualment, no podrà exercir-se l'activitat de mediació d'assegurances, ni per si ni per mitjà de persona interposada, en relació amb les persones o entitats que es troben subjectes per vincles de dependència o subjecció especial amb el mediador, per raó de les específiques competències o facultats de direcció d'este últim, que puguen posar en concret perill la llibertat dels interessats en la contractació de les assegurances o en l'elecció de l'entitat asseguradora.

2. Els mediadors d'assegurances i de reassegurances privades no podran:

a) Assumir directament o indirectament la cobertura de cap classe de riscos ni prendre a càrrec seu, en tot o en part, la sinistralitat objecte de l'assegurança; tot pacte en contra és nul.

b) Realitzar activitats de mediació per a les societats, mútues i cooperatives a prima variable.

c) Realitzar l'activitat de mediació en favor d'entitats que no complisquen els requisits legalment exigits per a operar a Espanya, o que actuen transgredint els límits de l'autorització concedida.

d) Utilitzar en la denominació social i en la publicitat i identificació de les seues operacions mercantils expressions que estiguen reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores que puguen induir a confusió amb estes, sense perjudici del que preveuen l'article 17.1, l'article 22, l'article 25.3 i l'article 33.3 d'esta Llei.

e) Imposar directament o indirectament la formalització d'un contracte d'assegurança.

f) Afegir recàrrecs als rebuts de prima emesos per les entitats asseguradores; qualsevol pacte en contra és nul.

g) Firmar en nom del seu client un contracte d'assegurança sense el consentiment d'este.

3. Excepte els supòsits previstos en l'article 3.2 d'esta Llei, les entitats asseguradores o reasseguradores no podran acceptar els servicis proporcionats per mediadors d'assegurances o de reassegurances que no estiguen inscrits en un Registre legalment admissible d'acord amb la normativa d'un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

TÍTOL II

De les activitats dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances privades residents o domiciliats a Espanya

CAPÍTOL I

Dels mediadors d'assegurances

SECCIÓ 1a. OBLIGACIONS GENERALS I CLASSES DE MEDIADORS

Article 6. Obligacions generals.

1. Els mediadors d'assegurances oferiran informació veraç i suficient en la promoció, oferta i subscripció dels contractes d'assegurança i, en general, en tota la seua activitat d'assessorament.

2. El mediador d'assegurances es considerarà, en tot cas, depositari de les quantitats rebudes dels seus clients en concepte de pagament de les primes d'assegurança, així com de les quantitats entregades per les entitats asseguradores en concepte d'indemnitzacions o reembossament de les primes destinades als seus clients.

3. En tota la publicitat i documentació mercantil de mediació d'assegurances privades, ja siga en paper, ja utilitzant qualsevol tècnica de comunicació a distància o contracte a distància, hauran de destacar les expressions i mencions que s'establixen en esta Llei per a cada classe de mediador d'assegurances, i en tot cas s'haurà de fer constar el número d'inscripció en el Registre a què es referix l'article 52.

4. Els mediadors d'assegurances, abans d'iniciar la seua activitat, hauran de figurar inscrits en el Registre especial administratiu de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, a què es referix l'article 52.

Article 7. Classificació.

1. Els mediadors d'assegurances es classifiquen en agents d'assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, i en corredors d'assegurances. Els agents d'assegurances i els corredors d'assegurances podran ser persones físiques o jurídiques.

La condició d'agent d'assegurances exclusiu, d'agent d'assegurances vinculat i de corredor d'assegurances són incompatibles entre si quant al seu exercici al mateix temps per les mateixes persones físiques o jurídiques. Qualsevol mediador d'assegurances podrà canviar la seua inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs per a exercir una altra classe de mediació d'assegurances si acredita prèviament el compliment dels requisits que hi siguen exigits.

2. Les denominacions «agent d'assegurances exclusiu», «agent d'assegurances vinculat» i «corredor d'assegurances» queden reservades als mediadors definits en esta Llei.

Les entitats de crèdit i, si és el cas, les societats mercantils controlades o participades per estes quan exercisquen l'activitat d'agent d'assegurances adoptaran la denominació d'«operador de banca-assegurances exclusiu» o, si és el cas, la d'«operador de banca-assegurances vinculat», que quedarà reservada a estes.

Article 8. Els auxiliars externs dels mediadors d'assegurances.

1. Els mediadors d'assegurances podran formalitzar contractes mercantils amb auxiliars externs que col·laboren amb ells en la distribució de productes d'assegurances actuant per compte dels dits mediadors i podran realitzar treballs de captació de la clientela, així com funcions auxiliars de tramitació administrativa, sense que les esmentades operacions impliquen l'assumpció d'obligacions.

2. Els auxiliars externs no tindran la condició de mediadors d'assegurances ni podran assumir funcions reservades per esta Llei als mencionats mediadors. En cap cas podran prestar assistència en la gestió, execució i formalització dels contractes d'assegurança, ni tampoc en cas de sinistre.

3. Els mediadors d'assegurances portaran un llibre registre en què anotaran les dades personals identifica-

tives dels auxiliars externs, amb indicació de la data d'alta i, si és el cas, de la de baixa.

4. Per Orde del ministre d'Economia i Hisenda podran concretar-se les funcions dels auxiliars dels mediadors d'assegurances, sense incloure-hi en cap cas l'assessorament.

SECCIÓ 2a. DELS AGENTS D'ASSEGURANCES

Subsecció 1a. Règim general dels agents d'assegurances

Article 9. *Concepte i classes d'agents d'assegurances.*

1. Són agents d'assegurances les persones físiques o jurídiques que, per mitjà de la firma d'un contracte d'agència amb una o diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant d'estes a realitzar l'activitat definida en l'article 2.1 d'esta Llei.

2. Els agents d'assegurances es classifiquen en agents d'assegurances exclusius i en agents d'assegurances vinculats.

Article 10. *Contracte d'agència d'assegurances.*

1. En virtut del contracte d'agència s'adquireix la condició d'agent d'assegurances de l'entitat asseguradora amb què es firme.

Per a formalitzar un contracte d'agència amb una entitat asseguradora serà necessari tindre capacitat legal per a exercir el comerç en els termes que preveu la legislació mercantil i ser una persona amb honorabilitat comercial i professional.

A este efecte, concorre honorabilitat comercial i professional en els qui hagen estat portant una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils o altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com a les bones pràctiques comercials, financeres i d'assegurances.

En cap cas podran exercir com a agents d'assegurances ni com a administradors o com a persones que exercisquen la direcció de les societats d'agència d'assegurances, ni com a personal que participe directament en la mediació de les assegurances, els qui tinguen antecedents penals per delictes de falsedat, violació de secrets, descobriment i revelació de secrets contra la Hisenda pública i contra la Seguretat Social, malversació de cabals públics i qualssevol altres delictes contra la propietat; els inhabilitats per a exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats financeres, asseguradores o de mediació d'assegurances o de reassegurances; els suspesos per sanció ferma per a l'exercici de l'activitat de mediació d'acord amb el que preveu l'article 56 d'esta Llei; els inhabilitats d'acord amb el que disposa la Llei 22/2003, de 9 de juliol, Concursal, mentre no haja conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs, i, en general, els sotmesos a incapacitat o prohibició d'acord amb la legislació vigent.

2. El contracte d'agència d'assegurances tindrà sempre caràcter mercantil, es consignarà per escrit i es considerarà formalitzat en consideració a les persones contractants.

3. El contingut del contracte serà el que les parts acorden lliurement i es regirà supletòriament per la Llei 12/1992, de 27 de maig, sobre contracte d'agència.

4. Els agents d'assegurances podran utilitzar els servicis dels auxiliars externs a què es referix l'article 8 d'esta Llei, que col·laboren amb ells en la distribució de productes d'assegurances, en els termes en què s'acorde amb l'entitat asseguradora en el contracte d'agència d'assegurances.

Article 11. *Contingut econòmic i extinció del contracte d'agència d'assegurances.*

1. Els agents d'assegurances no podran promoure el canvi d'entitat asseguradora en tot o en part de la cartera dels contractes d'assegurances que s'hagen formalitzat amb la seua mediació. Tampoc podran dur a terme, sense consentiment de la dita entitat asseguradora, actes de disposició sobre la seua posició mediatòria en la dita cartera.

2. El contracte d'agència d'assegurances serà retribuït i especificarà la comissió o altres drets econòmics que l'entitat asseguradora abonarà a l'agent d'assegurances per la mediació de les assegurances durant la vigència del contracte i, si és el cas, una vegada extingit este.

3. Produïda l'extinció del contracte d'agència, l'entitat asseguradora haurà de comunicar la dita circumstància als qui figuren com a prenedors d'assegurances en els contractes firmats amb la intervenció de l'agent cessant i, si és el cas, el canvi de la posició mediatòria a favor d'un altre agent. L'agent d'assegurances cessant podrà comunicar la dita circumstància als qui figuren com a prenedors d'assegurances en els contractes d'assegurances firmats amb la seua mediació.

Article 12. *Obligacions davant de tercers.*

1. Les comunicacions que efectue el prenedor de l'assegurança a l'agent d'assegurances que medie o que haja mediat en el contracte produiran els mateixos efectes que si s'hagueren realitzat directament a l'entitat asseguradora.

2. L'entitat asseguradora que subscriga un contracte d'agència d'assegurances amb persona que siga deutora d'una altra entitat de la mateixa classe per raó d'operacions pròpies d'agent d'assegurances estarà obligada a cancel·lar el dit deute, sense perjudici del seu dret de rescabament.

Subsecció 2a. Agents d'assegurances exclusius

Article 13. *Concepte i requisits dels agents d'assegurances exclusius.*

1. Són agents d'assegurances exclusius les persones físiques o jurídiques que, per mitjà de la formalització d'un contracte d'agència d'assegurances amb una entitat asseguradora i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant de la dita entitat asseguradora a realitzar l'activitat de mediació d'assegurances definides en l'article 2.1 d'esta Llei, en els termes acordats en el dit contracte.

Els agents d'assegurances exclusius en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances se sotmetran al règim general dels agents d'assegurances que es regula en la Subsecció 1a d'esta Secció 2a.

2. Una vegada subscrit el contracte d'agència d'assegurances, l'entitat asseguradora inscriurà l'agent d'assegurances exclusiu en el Registre d'agents d'assegurances exclusius que portarà de conformitat amb el que disposa l'article 15 d'esta Llei.

3. Els imports abonats pel client a l'agent d'assegurances exclusiu es consideraran abonats a l'entitat asseguradora, mentres que els imports abonats per l'entitat asseguradora a l'agent no es consideraran abonats al client fins que este els reba efectivament.

4. Els agents d'assegurances exclusius, persones físiques i, almenys, la mitat de les persones que integren la direcció de les societats d'agència d'assegurances exclusives, posseiran els coneixements necessaris per a l'exercici del seu treball, en funció de les assegurances que medien. Així mateix, aquelles persones que participen directament en la mediació de les assegurances sota la direcció d'aquells hauran d'estar en possessió dels coneixements necessaris per a l'exercici del seu treball.

5. Les entitats asseguradores comprovaran amb anterioritat a la formalització del contracte d'agència d'assegurances el compliment dels requisits recollits en l'apartat anterior, així com els d'honorabilitat comercial i professional a què es referix l'article 10.1 d'acord amb la informació facilitada per l'agent d'assegurances. Amb este fi, verificaran el compliment dels dits requisits per l'agent d'assegurances i expediran certificat que acredite que el dit agent posseïx els coneixements necessaris per a l'exercici del seu treball. El dit certificat s'adjuntarà al contracte d'agència d'assegurances i estarà a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 14. *Actuació per compte d'una altra entitat asseguradora.*

1. L'entitat asseguradora amb què l'agent d'assegurances exclusiu tinga subscrit el contracte d'agència d'assegurances podrà autoritzar-li únicament la formalització d'un altre contracte d'agència d'assegurances distint amb una altra entitat asseguradora per a operar en determinats rams d'assegurances, riscos o contractes en què no opere l'entitat autoritzant.

L'entitat asseguradora autoritzant haurà d'informar per escrit l'entitat amb la qual l'agent d'assegurances pretenga subscriure un altre contracte d'agència dels termes en què s'atorga l'autorització, i l'anotará en el Registre d'agents a què es referix l'article 15 d'esta Llei.

L'autorització l'haurà de concedir per escrit en el contracte d'agència d'assegurances o com a modificació posterior al contracte qui exercisca la representació legal en la condició d'administrador de l'entitat autoritzant, amb indicació expressa de la duració de l'autorització, de l'entitat asseguradora a què es referix i dels rams o contractes d'assegurança o classe d'operacions que comprén.

2. No s'aplicarà el règim previst en l'apartat anterior quan diverses entitats asseguradores hagen convingut per escrit la utilització conjunta de les seues xarxes de distribució o de part d'estes d'acord amb el que preveu l'article 4.1 d'esta Llei.

Article 15. *Registre d'agents d'assegurances exclusius.*

1. Els agents d'assegurances exclusius hauran d'estar inscrits en el Registre d'agents d'assegurances de l'entitat asseguradora amb què hagen formalitzat contracte d'agència d'assegurances. En el dit Registre es faran constar les dades identificatives d'estos, el número de registre, les dates d'alta i de baixa i les autoritzacions que, si és el cas, tinguen concedides d'acord amb el que disposen els articles 10.4 i 14.1 d'esta Llei.

En el cas de persones jurídiques, a més, s'indicaran els noms de les persones físiques, que integren la direcció, responsables de l'activitat de mediació.

El dit Registre quedarà sotmés al control de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. Les dades contingudes en el Registre d'agents d'assegurances exclusius hauran d'estar actualitzats i seran remesos per cada entitat asseguradora a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per via telemàtica per a la seua inscripció en el Registre administratiu previst en l'article 52 d'esta Llei. L'agent d'assegurances exclusiu no podrà iniciar la seua activitat fins que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'haja inscrit en el dit Registre.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en determinarà el contingut i la manera com s'haurà de remetre esta informació.

Article 16. *Formació dels agents d'assegurances exclusius.*

1. Les entitats asseguradores adoptaran les mesures necessàries per a la formació contínua dels seus agents d'assegurances exclusius i per als auxiliars externs d'estos. Amb este fi, establiran programes de formació en què s'indicaran els requisits que han de complir els agents d'assegurances a què es destinen i els mitjans que s'empraran per a executar-los.

2. La documentació corresponent als programes de formació estarà a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que podrà requerir que s'efectuen les modificacions que siguen necessàries en el contingut del programa per a adequar-lo al deure de formació a què es referix l'apartat 1.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà les línies generals i els principis bàsics que hauran de complir els programes de formació dels agents d'assegurances exclusius.

Article 17. *Publicitat i documentació mercantil de mediació d'assegurances privades dels agents d'assegurances exclusius.*

1. En tota la publicitat i en tota la documentació mercantil de mediació d'assegurances privades que realitzen els agents d'assegurances exclusius haurà de figurar l'expressió «agent d'assegurances exclusiu» o «agència d'assegurances exclusiva», segons que es tracte de persones físiques o jurídiques, seguida de la denominació social de l'entitat asseguradora per a la qual estiguen realitzant l'operació de mediació de què es tracte, en virtut del contracte d'agència formalitzat amb esta, o del contracte subscrit entre entitats asseguradores de prestació de servicis per a la distribució per mitjà de la cessió de les seues xarxes, així com el número d'inscripció en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei.

2. Els auxiliars externs dels agents d'assegurances exclusius hauran d'identificar-se com a tals i hauran d'informar el client de les dades d'inscripció corresponents a l'agent d'assegurances per compte del qual actuen.

Article 18. *Responsabilitat civil professional i davant de l'Administració dels agents d'assegurances exclusius.*

Sense perjuí de la responsabilitat penal o d'una altra índole en què puga incórrer l'agent d'assegurances exclusiu en l'exercici de la seua activitat de media-

ció d'assegurances privades, seran imputades a les entitats asseguradores amb què haja formalitzat un contracte d'agència d'assegurances la responsabilitat civil professional derivada de la seua actuació i dels seus auxiliars externs i les infraccions de la legislació sobre mediació en assegurances privades que hagen comés.

Article 19. Incompatibilitats dels agents d'assegurances exclusius.

Els agents d'assegurances exclusius no podran exercir com a agents d'assegurances vinculats, ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars externs d'ells o d'altres agents d'assegurances exclusius.

Tampoc podran exercir com a tercer pèrit, ni com a pèrit d'assegurances o comissari d'avaries a designació dels prenedors d'assegurances, assegurats i beneficiaris dels contractes d'assegurança en què hagen intervingut com a agents d'assegurances.

Subsecció 3a. Agents d'assegurances vinculats

Article 20. Concepte.

Són agents d'assegurances vinculats les persones físiques o jurídiques que, per mitjà de la firma d'un contracte d'agència d'assegurances amb diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant d'estes a realitzar l'activitat de mediació d'assegurances definides en l'article 2.1 d'esta Llei, en els termes acordats en el contracte d'agència d'assegurances.

Article 21. Requisits per a exercir com a agent d'assegurances vinculat.

1. Els agents d'assegurances vinculats en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances privades se sotmetran al règim general dels agents d'assegurances que es regula en la subsecció 1a d'esta Secció 2a.

2. En tot cas, l'agent d'assegurances exclusiu que vullga operar com a agent d'assegurances vinculat necessitarà el consentiment de l'entitat asseguradora amb què primer haja formalitzat contracte d'agència d'assegurances en exclusiva per a subscriure altres contractes d'agència amb altres entitats asseguradores.

En la resta dels casos bastarà que es faça constar en els contractes d'agència que se subscriguen el caràcter d'agent vinculat amb altres entitats asseguradores.

3. Per a figurar inscrit en el corresponent registre com a agent d'assegurances vinculat serà necessari complir i mantindre en tot moment els requisits següents:

a) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, hauran de tindre capacitat legal per a exercir el comerç, i, en el cas de les persones jurídiques, hauran de ser societats mercantils o cooperatives inscrites en el Registre Mercantil prèviament a la sol·licitud d'inscripció administrativa, els estatuts de la qual prevegen, dins de l'apartat corresponent a l'objecte social, la realització d'activitats de mediació d'assegurances com a agència d'assegurances vinculada. Quan la societat siga per accions, estes hauran de ser nominatives.

b) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, hauran d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i

d'assegurances privades que reunisquen els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Aquelles persones que participen directament en la mediació sota la direcció de l'agent d'assegurances vinculat hauran d'estar en possessió dels coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici del seu treball.

En les societats d'agència d'assegurances vinculades haurà de designar-se un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances i, almenys, la mitat de les persones que el componguen, i, en tot cas, les persones que exercisquen la direcció tècnica o lloc assimilat hauran d'acreditar haver superat un curs de formació o prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reunisca els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, qualsevol altra persona que participe directament en la mediació de les assegurances haurà d'acreditar els coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici del seu treball.

c) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, així com les persones que integren l'òrgan de direcció en les persones jurídiques, i tot el personal que participe directament en la mediació de les assegurances, seran persones amb honorabilitat comercial i professional, d'acord amb el que preveu l'article 10.1 d'esta Llei.

d) Presentar una memòria en què s'indiquen els rams d'assegurança i les entitats asseguradores per a les quals es medien les assegurances; l'àmbit territorial d'actuació, i els mecanismes adoptats per a la solució de conflictes per queixes i reclamacions de la clientela. Igualment, haurà d'incloure una menció expressa al programa de formació a què es referix la lletra e) d'este apartat.

e) Els agents d'assegurances vinculats disposaran d'un programa de formació per a les persones que integren l'òrgan de direcció previst en el segon paràgraf de la lletra b) d'este apartat i per als empleats i auxiliars externs.

Així mateix, les entitats asseguradores adoptaran les mesures necessàries per a la formació dels seus agents d'assegurances vinculats en els productes d'assegurança mediat per estos.

La documentació corresponent als programes de formació estarà a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que podrà requerir que s'efectuen les modificacions que siguen necessàries.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà les línies generals i els principis bàsics que hauran de complir els programes de formació dels agents d'assegurances vinculats quant al seu contingut, organització i execució.

f) No incórrer en les causes d'incompatibilitat previstes en l'article 24 d'esta Llei.

g) Disposar d'una capacitat financera que en tot moment haurà d'arribar al quatre per cent del total de les primes anuals percebudes, en la manera com reglamentàriament es determine, llevat que contractualment s'haja pactat expressament amb les entitats asseguradores que els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom d'aquelles, o que, si és el cas, l'agent d'assegurances vinculat oferisca al prenedor una cobertura immediata entregant el rebut emés per l'entitat asseguradora, i, en l'un i l'altre cas, que les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les entregaran directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

h) Acreditar que les entitats asseguradores amb què es dispose a subscriure un contracte d'agència d'assegurances assumixen la responsabilitat civil professional derivada de la seua actuació com a agent d'assegurances vinculat, o que el dit agent disposa d'una assegurança de responsabilitat civil professional o qualsevol altra garantia financera que cobrisca en tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu les responsabilitats que pogueren sorgir per negligència professional, amb la quantia que reglamentàriament es determine.

4. La sol·licitud d'inscripció com a agent d'assegurances vinculat es dirigirà a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i haurà d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a què es referix l'anterior apartat 3. El termini màxim en què ha de notificar-se la resolució expressa de la sol·licitud serà de sis mesos a partir de la data de presentació de la dita sol·licitud. La inscripció especificarà les entitats asseguradores per a les quals l'agent d'assegurances vinculat podrà realitzar l'activitat de mediació d'assegurances. En cap cas es produirà la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció serà denegada quan no s'acredite el compliment dels requisits exigits per a la seua concessió.

Article 22. Documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades dels agents d'assegurances vinculats.

En la documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades els agents d'assegurances vinculats haurà de figurar de manera destacada l'expressió «agent d'assegurances vinculat» o «societat d'agència d'assegurances vinculada», segons es tracte de persones físiques o jurídiques, excepte el que preveu l'article 25.3 per als operadors de banca-assegurances. Igualment, faran constar la circumstància d'estar inscrit en el registre previst en l'article 52 d'esta Llei i, si és el cas, tindre concertada una assegurança de responsabilitat civil o una altra garantia financera, així com disposar de la capacitat financera, d'acord amb l'article 21 d'esta Llei.

En la publicitat que l'agent d'assegurances vinculat realitze amb caràcter general o a través de mitjans telemàtics, a més, haurà de fer menció de les entitats asseguradores amb què haja formalitzat contracte d'agència d'assegurances.

Article 23. Responsabilitat dels agents d'assegurances vinculats davant de l'Administració.

1. Sense perjuí de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els agents d'assegurances vinculats, les societats d'agència d'assegurances vinculades, així com les persones que integren l'òrgan de direcció i d'administració d'estes últimes, seran responsables davant de l'Administració de les infraccions tipificades en esta Llei que hagen comés en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances privades.

2. Els agents d'assegurances vinculats que en l'exercici de la seua activitat utilitzen els servicis dels auxiliars externs a què es referix l'article 8 seran responsables davant de l'Administració per l'actuació d'estos últims.

Article 24. Incompatibilitats dels agents d'assegurances vinculats.

1. Els agents d'assegurances vinculats, ja siguen persones físiques o jurídiques, no podran exercir simultàniament com a agents d'assegurances exclusius ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars dels uns o els altres.

Tampoc podran exercir com a tercer pèrit, ni com a pèrit d'assegurances o comissari d'avaries a designació dels prenedors d'assegurances, assegurats i beneficiaris dels contractes d'assegurança en què hagen intervingut com a agents d'assegurances.

2. En les societats d'agència d'assegurances vinculades les persones que integren l'òrgan de direcció responsable en la mediació de les assegurances no podran exercir com a agents d'assegurances exclusius ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars externs dels uns o els altres. Tampoc podran exercir càrrecs de direcció o d'administració en societats d'agència d'assegurances exclusives o en societats de corredoria d'assegurances.

Subsecció 4a. Operadors de banca-assegurances

Article 25. Exercici de l'activitat d'agent d'assegurances com a operador de banca-assegurances.

1. Tindran la consideració d'operadors de banca-assegurances les entitats de crèdit i les societats mercantils controlades o participades per estes d'acord amb el que s'ha indicat en l'article 28 d'esta Llei que, per mitjà de la subscripció d'un contracte d'agència d'assegurances amb una o diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, realitzen l'activitat de mediació d'assegurances com a agent d'assegurances utilitzant les xarxes de distribució de les entitats de crèdit. L'entitat de crèdit només podrà posar la seua xarxa de distribució a disposició d'un únic operador de banca-assegurances.

Quan l'activitat de mediació d'assegurances es realitze a través d'una societat mercantil controlada o participada per l'entitat de crèdit o grup d'entitats de crèdit, les relacions amb la dita societat mercantil es regularan per un contracte de prestació de servicis consistents en la cessió de la xarxa de distribució de cada una de les dites entitats de crèdit a l'operador de banca-assegurances per a la mediació dels productes d'assegurança. En el dit contracte les entitats de crèdit hauran d'assumir l'obligació de formació adequada de les persones que formen part de la xarxa i que participen directament en la mediació de les assegurances per a l'exercici de les seues funcions.

L'operador de banca-assegurances en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances se sotmetrà al règim general dels agents d'assegurances que es regula en la Subsecció 1a i s'ajustarà al que regulen, respectivament, la Subsecció 2a o la Subsecció 3a d'esta Secció 2a, segons exercisca com a operador de banca-assegurances exclusiu o com a operador de banca-assegurances vinculat.

2. Per a figurar inscrit com a operador de banca-assegurances en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors d'assegurances i dels seus alts càrrecs, serà necessari, a més, complir els requisits següents:

a) Ser entitat de crèdit; en este cas, no s'aplicarà el que disposa l'article 21.3.a) d'esta Llei. També podrà ser

societat mercantil controlada o participada per les entitats de crèdit; en este cas, l'objecte social haurà de preveure la realització de l'activitat d'agent d'assegurances privades com a operador de banca-assegurances exclusiu o vinculat.

b) Haurà de designar-se un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances i, almenys, la mitat de les persones que el componguen, i, en tot cas, les persones que exercisquen la direcció tècnica o lloc assimilat, hauran d'acreditar haver superat un curs de formació o prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reunisquen els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, qualsevol altra persona que participe directament en la mediació de les assegurances haurà d'acreditar els coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici del seu treball.

c) Programa de formació que les entitats de crèdit impartiran a les persones que formen part de la seua xarxa de distribució i que participen directament en la mediació de les assegurances.

A este efecte, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà les línies generals i els principis bàsics que hauran de complir estos programes de formació quant al seu contingut, organització i execució.

d) Quan exercisca com a operador de banca-assegurances vinculat, la memòria a què es referix l'article 21.3.d) d'esta Llei haurà d'indicar, a més, la xarxa o les xarxes de les entitats de crèdit a través de les quals l'operador de banca-assegurances mediarà les assegurances.

3. En la documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades dels operadors de banca-assegurances, haurà de figurar de manera destacada l'expressió «operador de banca-assegurances exclusiu» o, si és el cas, la d'«operador de banca-assegurances vinculat». Igualment, faran constar la circumstància d'estar inscrit en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei.

En la publicitat que l'operador de banca-assegurances vinculat realitze amb caràcter general o a través de mitjans telemàtics, a més, haurà de fer menció de les entitats asseguradores amb què hagen formalitzat un contracte d'agència d'assegurances.

4. Les xarxes de distribució de les entitats de crèdit que participen en la mediació de les assegurances no podran exercir simultàniament com a auxiliar d'altres mediadors d'assegurances.

SECCIÓ 3a. DELS CORREDORS D'ASSEGURANCES

Article 26. *Corredors d'assegurances.*

1. Són corredors d'assegurances les persones físiques o jurídiques que realitzen l'activitat mercantil de mediació d'assegurances privades definides en l'article 2.1 d'esta Llei sense mantindre vincles contractuals que suposen afeció amb entitats asseguradores, i que ofereix assessorament independent, professional i imparcial als qui demanen la cobertura dels riscos a què es troben exposats les seues persones, els seus patrimonis, els seus interessos o responsabilitats.

A este efecte, es considerarà assessorament independent, professional i imparcial el realitzat d'acord amb l'obligació de dur a terme una anàlisi objectiva de conformitat amb el que preveu l'article 42.4 d'esta Llei.

2. Els corredors d'assegurances hauran d'informar qui tracte de concertar l'assegurança sobre les condicions del contracte que al seu parer convé subscriure i oferir la cobertura que, d'acord amb el seu criteri professional, millor s'adapte a les necessitats aquell; així mateix, vetlaran per la concurrència dels requisits que ha de reunir la pòlissa d'assegurança per a la seua eficàcia i plenitud d'efectes.

3. Igualment, estaran obligats durant la vigència del contracte d'assegurança en què hagen intervingut a facilitar al prenedor, a l'assegurat i al beneficiari de l'assegurança la informació que reclamen sobre qualsevol de les clàusules de la pòlissa i, en cas de sinistre, a prestar-los la seua assistència i assessorament.

4. El pagament de l'import de la prima efectuat pel prenedor de l'assegurança al corredor no es considerarà realitzat a l'entitat asseguradora, llevat que, a canvi, el corredor entregue al prenedor de l'assegurança el rebut de prima de l'entitat asseguradora.

Article 27. *Requisits per a exercir l'activitat de corredor d'assegurances.*

1. Per a exercir l'activitat de corredor d'assegurances, serà necessària la inscripció prèvia en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. Seran requisits necessaris per a obtindre i mantindre la inscripció en l'esmentat Registre com a corredor d'assegurances els següents:

a) Els corredors d'assegurances, persones físiques, hauran de tindre capacitat legal per a exercir el comerç, i en el cas de les persones jurídiques, hauran de ser societats mercantils o cooperatives inscrites en el Registre Mercantil prèviament a la sol·licitud d'inscripció administrativa, els estatuts de la qual prevegen, dins de l'apartat corresponent a l'objecte social, la realització d'activitats de corredoria d'assegurances. Quan la societat siga per accions, estes hauran de ser nominatives.

Així mateix, hauran de facilitar informació sobre l'existència de vincles estrets amb altres persones o entitats en els termes que preveu l'article 28 d'esta Llei.

b) Els corredors d'assegurances, persones físiques, hauran d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reunisca els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Aquelles persones que participen directament en la mediació sota la direcció del corredor d'assegurances hauran d'estar en possessió dels coneixements necessaris per a l'exercici del seu treball.

En les societats de corredoria d'assegurances haurà de designar-se un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances, i, almenys, la mitat de les persones que el componguen i, en tot cas, les persones que exercisquen la direcció tècnica o lloc assimilat hauran d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reunisca els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Així mateix, qualsevol altra persona que participe directament en la mediació de les assegurances haurà d'acreditar els coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici del seu treball.

c) En les societats de corredoria d'assegurances, almenys, la mitat dels administradors hauran de dispo-

sar d'experiència adequada per a exercir funcions d'administració.

A este efecte, posseïxen experiència els qui hagen exercit, durant un termini no inferior a dos anys, funcions d'administració, direcció, control i assessorament en entitats públiques o privades de dimensió anàloga al projecte empresarial per a exercir l'activitat de corredoria d'assegurances o funcions de semblant responsabilitat com a empresari individual.

d) Els corredors d'assegurances, persones físiques, els administradors i les persones que exercisquen la direcció de les societats de corredoria d'assegurances i tot el personal que participe directament en la mediació de les assegurances seran persones amb honorabilitat comercial i professional, d'acord amb el que preveu l'article 10.1 d'esta Llei.

e) Contractar una assegurança de responsabilitat civil professional o qualsevol altra garantia financera que cobrisca en tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu les responsabilitats que puguen sorgir per negligència professional, amb la quantia que reglamentàriament es determine.

f) Disposar d'una capacitat financera que en tot moment haurà d'arribar al quatre per cent del total de les primes anuals percebudes, en la manera que reglamentàriament es determine, llevat que contractualment s'haja pactat expressament amb les entitats asseguradores que els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom d'aquelles, o que, si és el cas, el corredor d'assegurances oferisca al prenedor una cobertura immediata entregant el rebut emés per l'entitat asseguradora, i, en l'un i l'altre cas, que les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions seran entregades directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

g) Presentar un programa d'activitats en què s'hauran d'indicar, almenys, els rams d'assegurança i la classe de riscos en què es projecte mediar, els principis rectoris i l'àmbit territorial de la seua actuació; l'estructura de l'organització, que incloga els sistemes de comercialització, els mitjans personals i materials de què es disposarà per al compliment del dit programa i els mecanismes adoptats per a la solució de conflictes per queixes i reclamacions de la clientela. A més, per als tres primers exercicis socials, haurà de contindre un pla en què s'indiquen detalladament les previsions d'ingressos i despeses, en particular les despeses generals corrents, i les previsions relatives a primes d'assegurança que es mitjançaran, amb la justificació de les previsions que preveja i de l'adequació a estes dels mitjans i recursos disponibles.

Igualment, haurà d'incloure el programa de formació que es comprometa a aplicar a aquelles persones que com a empleats o auxiliars externs d'aquell hagen d'assumir funcions que suposen una relació més directa amb els possibles prenedors de l'assegurança i assegurats. A este efecte, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà les línies generals i els principis bàsics que hauran de complir els programes de formació dirigits als empleats i auxiliars externs dels corredors d'assegurances quant al seu contingut, organització i execució.

h) No incórrer en les causes d'incompatibilitat previstes en els articles 31 i 32 d'esta Llei.

2. La sol·licitud d'inscripció com a corredor d'assegurances s'adreçarà a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i haurà d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a

què es referix l'apartat anterior. El termini màxim en què ha de notificar-se la resolució expressa de la sol·licitud serà de sis mesos a partir de la data de presentació de la sol·licitud d'inscripció. En cap cas es produirà la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció serà denegada quan no s'acredite el compliment dels requisits exigits per a la seua concessió.

Article 28. *Vincles estrets i règim de participacions significatives.*

1. Les societats de corredoria d'assegurances hauran d'informar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de qualsevol relació que pretenguen establir amb persones físiques o jurídiques que pugua implicar l'existència de vincles estrets, així com de la projectada transmissió d'accions o participacions que pugua donar lloc a un règim de participacions significatives. Serà necessària l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a dur a terme estes operacions.

2. No podran tindre vincles estrets o participació significativa en les societats de corredoria d'assegurances les persones físiques o jurídiques que hagen sigut suspeses en les seues funcions de direcció d'entitats asseguradores, de societats de mediació en assegurances o com a corredors d'assegurances, o separades de les dites funcions.

3. A l'efecte del que disposa esta Llei s'entén per vincle estret i per participació significativa els així definits en els articles 8 i 22, respectivament, del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, del qual s'aplicaran les disposicions, però considerant-se substituïda la referència a entitats asseguradores per la de societats de corredoria d'assegurances.

Article 29. *Relacions amb les entitats asseguradores i amb la clientela.*

1. Les relacions amb les entitats asseguradores derivades de l'activitat de mediació del corredor d'assegurances es regiran pels pactes que les parts acorden lliurement, sense que els dits pactes puguen en cap cas afectar la independència del corredor d'assegurances.

2. Les relacions de mediació d'assegurances entre els corredors d'assegurances i la seua clientela es regiran pels pactes que les parts acorden lliurement i supletòriament pels preceptes que el Codi de Comerç dedica a la comissió mercantil.

La retribució que perceba el corredor d'assegurances de l'entitat asseguradora per la seua activitat de mediació d'assegurances descrites en l'article 2.1 d'esta Llei revestirà la forma de comissions.

El corredor i el client podran acordar per escrit que la retribució del corredor incloga honoraris professionals que es facturen directament al client; en este cas expedirà una factura independent pels esmentats honoraris de manera separada al rebut de prima emés per l'entitat asseguradora. Si, a més dels honoraris, part de la retribució del corredor se satisfà amb el pagament de la prima a l'entitat asseguradora, haurà d'indicar-se, només en este cas, en el rebut de prima l'import d'esta i el nom del corredor a qui corresponga.

El corredor d'assegurances no podrà percebre de les entitats asseguradores qualsevol retribució diferent de les comissions.

Article 30. Responsabilitat dels corredors d'assegurances davant de l'Administració.

1. Sense perjudi de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els corredors d'assegurances, les societats de corredoria d'assegurances, així com els qui exercisquen càrrecs d'administració o direcció d'estes últimes, quan infringisquen normes sobre mediació en assegurances privades, incorreran en responsabilitat administrativa.

2. En l'exercici de la seua activitat, els corredors d'assegurances podran utilitzar els servicis dels auxiliars externs a què es referix l'article 8 d'esta Llei, de l'actuació dels quals es responsabilitzaran davant de l'Administració.

Article 31. Incompatibilitats dels corredors d'assegurances.

1. No podrà exercir l'activitat de corredor d'assegurances, ni per si ni per mitjà de persona interposada, qui per raó del seu càrrec o funció pugua tindre limitada la seua capacitat per a oferir un assessorament objectiu respecte a les entitats asseguradores que concorren en el mercat i als distints tipus de pòlisses, cobertures i preus oferits per aquells als mandants.

2. En particular, es consideraran incompatibles per a exercir l'activitat com a corredors d'assegurances les persones físiques següents:

a) Els administradors, delegats, directors, gerents, els apoderats generals o els qui sota qualsevol títol porten la direcció d'entitats asseguradores o reasseguradores, així com els empleats d'estes.

b) Els agents d'assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, i els administradors, delegats, directors, gerents, els apoderats generals o els qui sota qualsevol títol porten la direcció de les societats que exercisquen l'activitat d'agència d'assegurances, ja siga exclusiva o vinculada, així com els empleats i auxiliars externs dels dits agents i societats d'agència.

c) Els pèrits d'assegurances, comissaris d'avaries i liquidadors d'avaries, llevat que limiten la seua activitat com a tals a prestar servicis a la clientela assegurada.

d) Els administradors, delegats, directors, gerents, els apoderats generals o els qui sota qualsevol títol porten la direcció de bancs, caixes d'estalvi, altres entitats de crèdit i financeres, i operadors de banca-assegurances, així com els empleats d'estes.

Article 32. Incompatibilitats en les societats de corredoria d'assegurances.

1. En el cas que l'activitat de corredoria d'assegurances es realitze per una persona jurídica, aquella no podrà simultaniejar-se amb l'activitat asseguradora o reasseguradora, la d'agència de subscripció, la d'agent d'assegurances, ja siga exclusiu o vinculat, la d'operadors de banca-assegurances, ni amb aquelles altres per a l'exercici de les quals s'exigisca objecte social exclusiu. Tampoc podrà simultaniejar-se amb el peritatge d'assegurances, comissariat d'avaries o liquidació d'avaries, llevat que estes activitats s'exercisquen en exclusiva per a assessorament de prenedors de l'assegurança, assegurats o beneficiaris de l'assegurança.

2. Als directors, gerents, delegats, apoderats generals o als qui sota qualsevol títol porten la direcció general i la direcció tècnica de les societats de corredoria d'assegurances els serà aplicable en l'exercici de la

dita funció el règim d'incompatibilitats previst en l'article 31.2 d'esta Llei.

Article 33. Obligacions davant de tercers.

1. Els corredors d'assegurances hauran de destacar en tota la publicitat i documentació mercantil de mediació en assegurances les expressions «corredor d'assegurances» o «corredoria d'assegurances», segons es tracte de persones físiques o jurídiques, així com les circumstàncies d'estar inscrit en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei, tindre concertada una assegurança de responsabilitat civil o una altra garantia i, si és el cas, disposar de la capacitat financera, d'acord amb l'article 27.

2. En el cas que el corredor d'assegurances exercisca la seua activitat en determinats productes sota la direcció d'un altre corredor que assumisca la total responsabilitat dels actes d'aquell, haurà d'informar-ne prèviament per escrit la seua clientela.

3. En les societats de corredoria d'assegurances quan en el consell d'administració hi haja presència de persones que es troben en algun dels supòsits previstos en l'article 31.2 d'esta Llei, o quan en el capital social tinguen una participació significativa entitats asseguradores o reasseguradores o agents d'assegurances, persona física o jurídica, o quan la societat de corredoria d'assegurances hi estiga present, per si o a través de representants, en el consell d'administració d'una entitat asseguradora o reasseguradora o tinguera una participació significativa en el seu capital social hauran de fer constar de manera destacada esta vinculació en tota la publicitat i en tota la documentació mercantil de mediació en assegurances privades.

S'aplicaran a estos supòsits les disposicions contingudes en l'article 28 d'esta Llei

CAPÍTOL II

Dels corredors de reassegurances

Article 34. Concepte.

Són corredors de reassegurances les persones físiques o jurídiques que, a canvi d'una remuneració, realitzen l'activitat de mediació de reassegurances, definida en l'article 2.1 d'esta Llei.

Article 35. Requisits per a exercir l'activitat de corredor de reassegurances.

1. Per a exercir l'activitat de corredor de reassegurances serà necessari estar inscrit en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. Per a figurar inscrit en l'esmentat Registre com a corredor de reassegurances serà necessari complir i mantindre en tot moment el compliment dels requisits exigits en l'article 27.1, lletres a), b), c), d) i e), d'esta Llei, i les referències que en el dit precepte es fan als corredors d'assegurances es consideraran fetes als corredors de reassegurances.

2. La sol·licitud d'inscripció com a corredor de reassegurances es dirigirà a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i haurà d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a què es referix l'apartat anterior. El termini màxim en què ha de notificar-se la resolució expressa de la sol·licitud serà de sis mesos a partir de la data

d'entrada en qualsevol dels registres del Ministeri d'Economia i Hisenda. En cap cas es produirà la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció serà denegada quan no s'acredite el compliment dels requisits exigits per a la seua concessió.

3. La inscripció només habilitarà per a exercir com a corredor de reassegurances. Si el corredor de reassegurances pretén exercir simultàniament la mediació d'assegurances, haurà de figurar inscrit també com a mediador d'assegurances.

Article 36. *Contingut de les relacions mercantils amb les entitats reasseguradores.*

1. Les relacions entre els corredors de reassegurances i les entitats reasseguradores es regiran pel contracte que les parts acorden lliurement, que tindrà caràcter mercantil, i s'aplicaran supletòriament els preceptes que el Codi de Comerç dedica a la comissió mercantil.

2. El contracte serà retribuït i especificarà les comissions sobre les primes o altres drets econòmics que corresponguen al corredor de reassegurances durant la vigència del contracte i, si és el cas, una vegada extingit este.

Article 37. *Obligacions enfront de tercers.*

1. Els corredors de reassegurances hauran de destacar en tota la publicitat i documentació mercantil de mediació de reassegurances la seua condició de corredor de reassegurances, així com les circumstàncies d'estar inscrit en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei, i tindre concertat una assegurança de responsabilitat civil, o una altra garantia financera, d'acord amb l'article 35.1.

2. Els corredors de reassegurances hauran d'informar la part que tracte de concertar la reassegurança sobre les condicions del contracte que ha de subscriure i vetllaran per la concurrència dels requisits que ha de reunir per a la seua eficàcia i plenitud d'efectes. Es consideraran en tot cas depositaris de les quantitats que hagen percebut per compte d'aquells pels quals actuen.

Article 38. *Responsabilitat dels corredors de reassegurances enfront de l'Administració.*

Sense perjudi de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els corredors de reassegurances, així com els qui exercisquen càrrecs d'administració o direcció en les societats de corredoria de reassegurances, seran responsables enfront de l'Administració de les infraccions que cometen en l'exercici de l'activitat de mediació en reassegurances privades.

CAPÍTOL III

Cursos de formació i proves d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades

Article 39. *Requisits i organització.*

1. A l'efecte del que disposa esta Llei, els agents d'assegurances vinculats, els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances i, almenys, la mitat de les persones que integren l'òrgan de direcció de les persones jurídiques d'estos mediadors d'assegurances, dels operadors de banca-assegurances vinculats, i dels corredors de reassegurances i, en tot cas, els qui exercisquen la direcció tècnica de tots ells hauran

d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reunisca els requisits establits per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà els requisits i els principis bàsics que hauran de complir els cursos de formació en matèries financeres i d'assegurances privades quant al seu contingut, organització i execució, que hauran de ser programats en funció de la titulació i dels coneixements previs acreditats pels assistents.

Les organitzacions més representatives dels mediadors d'assegurances i de les entitats asseguradores, així com les institucions universitàries públiques o privades que pretenguen realitzar els cursos a què es refereix l'apartat anterior, hauran de sol·licitar-ho prèviament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Les dites organitzacions emetran les certificacions que acrediten la superació dels cursos.

3. El Consell General dels Col·legis de Mediadors d'Assegurances organitzarà les proves d'aptitud amb la sol·licitud prèvia a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i emetrà les certificacions que acrediten la superació de les dites proves.

4. El que disposa l'apartat anterior, en l'àmbit de competència de les comunitats autònomes, es durà a terme a mesura que estes establisquen.

CAPÍTOL IV

De l'activitat dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya en règim de dret d'establiment i en règim de lliure prestació de servicis en l'Espai Econòmic Europeu

Article 40. *Activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis.*

1. Tot mediador d'assegurances o corredor de reassegurances resident o domiciliat a Espanya que es propose exercir per primera vegada en un o més Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis haurà d'informar prèviament del seu projecte a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i aportarà la documentació que acredite el manteniment dels requisits que li van ser exigits per a exercir l'activitat de mediació.

2. En el termini d'un mes, a partir de la recepció de la informació a què es refereix l'apartat anterior, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ho comunicarà a l'Estat o Estats membres en el territori dels quals el mediador d'assegurances o corredor de reassegurances residents o domiciliat a Espanya manifeste la intenció de desenvolupar les seues activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informarà el mediador d'assegurances o corredor de reassegurances resident o domiciliat a Espanya de la dita comunicació, i el mediador podrà iniciar la seua activitat un mes després de la recepció d'aquella. En cas que l'Estat membre d'acollida no desitge ser informat, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions comunicarà al mediador la dita circumstància, i el mediador podrà iniciar la seua activitat immediatament a partir de la recepció de la dita comunicació.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informarà l'autoritat competent de l'Estat membre d'acollida sobre la cancel·lació de la inscripció d'un mediador d'assegurances o de reassegurances resident o domiciliat a Espanya que opere en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis, així com de si ha sigut objecte d'una sanció ferma o qualsevol mesura que supose la cancel·lació de la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. A més, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà facilitar la informació que considere pertinent a petició de qualsevol de les autoritats de control dels Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu.

Article 41. *Remissió general.*

En tota la resta, els mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya que operen en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis s'ajustaran a les disposicions d'este Títol II.

CAPÍTOL V

Deure d'informació i protecció de la clientela dels servicis de mediació d'assegurances

SECCIÓ 1a. OBLIGACIÓ D'INFORMACIÓ DELS MEDIADORS D'ASSEGURANCES

Article 42. *Informació que haurà de proporcionar el mediador d'assegurances abans de la firma d'un contracte d'assegurança.*

1. Abans de formalitzar un contracte d'assegurança, el mediador d'assegurances haurà de proporcionar al client, com a mínim, la informació següent:

- a) La seua identitat i la seua adreça.
- b) El Registre en què estiga inscrit, així com els mitjans per a poder comprovar la dita inscripció.
- c) Si posseïx una participació directa o indirecta superior al 10 per 100 en el capital social o en els drets de vot en una entitat asseguradora determinada.
- d) Si una entitat asseguradora determinada o una empresa matriu d'una entitat del dit tipus posseïx una participació directa o indirecta superior al 10 per 100 dels drets de vot o del capital de l'intermediari d'assegurances.
- e) Els procediments previstos en l'article 44, que permeten als consumidors i altres parts interessades presentar queixes sobre els intermediaris d'assegurances i de reassegurances i, si és el cas, sobre els procediments de resolució extrajudicials, previstos en els articles 45 i 46 d'esta Llei.
- f) El tractament de les seues dades de caràcter personal, de conformitat amb el que estableix l'article 5.1 de la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal.

2. A més, d'acord amb la modalitat de mediació en assegurances realitzada i també amb anterioritat a la formalització d'un contracte d'assegurança:

a) Els agents d'assegurances exclusius hauran d'informar el client que estan contractualment obligats a realitzar activitats de mediació en assegurances exclusivament amb una entitat asseguradora o, en cas d'estar degudament autoritzats, amb una altra entitat

asseguradora. En eixe cas, a petició del prenedor, hauran d'informar del nom de la dita entitat asseguradora.

Els agents d'assegurances vinculats hauran d'informar el client que no estan contractualment obligats a realitzar activitats de mediació en assegurances exclusivament amb una o diverses entitats asseguradores i que no faciliten assessorament d'acord amb l'obligació de dur a terme una anàlisi objectiva que s'imposa als corredors d'assegurances. En eixe cas, a petició de la clientela, hauran d'informar dels noms de les entitats asseguradores amb què puguen realitzar o, de fet, realitzen l'activitat de mediació en el producte d'assegurança oferida.

Perquè el client pugua exercir el dret d'informació sobre les entitats asseguradores per a les quals medien, els agents d'assegurances hauran de notificar-li el dret que té a sol·licitar esta informació.

b) Els operadors de banca-assegurances, a més del que preveu la lletra anterior, hauran de comunicar a la seua clientela que l'assessorament prestat es facilita amb la finalitat de contractar una assegurança i no qualsevol altre producte que poguera comercialitzar l'entitat de crèdit.

c) Els corredors d'assegurances hauran d'informar el client que faciliten assessorament d'acord amb l'obligació establida en l'apartat 4 d'este article de dur a terme una anàlisi objectiva.

3. El deure d'informació previ regulat en els dos apartats anteriors també serà exigible en ocasió de la modificació o pròrroga del contracte d'assegurança si s'han produït alteracions en la informació inicialment subministrada.

4. L'assessorament, d'acord amb l'obligació de dur a terme una anàlisi objectiva a què estan obligats els corredors d'assegurances, es facilitarà sobre la base de l'anàlisi d'un nombre suficient de contractes d'assegurança oferits en el mercat en els riscos objecte de cobertura, de manera que pugua formular una recomanació, atenint-se a criteris professionals, respecte del contracte d'assegurança que seria adequat a les necessitats del client.

En tot cas, es presumirà que ha existit anàlisi objectiva d'un nombre suficient de contractes d'assegurança en qualsevol dels casos següents:

- a) Quan s'hagen analitzat pel corredor d'assegurances de manera generalitzada contractes d'assegurança oferits per almenys tres entitats asseguradores que operen en el mercat en els riscos objecte de cobertura.
- b) Quan s'haja dissenyat específicament l'assegurança pel corredor d'assegurances i negociat la seua contractació amb, almenys, tres entitats asseguradores que operen en el mercat en els riscos objecte de cobertura per a oferir-lo en exclusiva al seu client en funció de les característiques o necessitats generals d'este, fundat en el criteri professional del corredor d'assegurances.

5. En particular, basant-se en informacions facilitades pel client, els mediadors d'assegurances hauran d'especificar les exigències i les necessitats del dit client, a més dels motius que justifiquen qualsevol tipus d'assessorament que hagen pogut donar-li sobre una determinada assegurança. Les dites precisions hauran de donar resposta, com a mínim, a totes les qüestions plantejades en la sol·licitud del client, i es modularan en funció de la complexitat del contracte d'assegurança proposada.

6. No serà obligatori facilitar la informació prevista en els apartats anteriors quan es tracte de mediació d'un gran risc; en estos casos, els corredors de reassurances tampoc tindran l'obligació de facilitar la informació prevista en els apartats anteriors.

7. Els mediadors d'assegurances de l'Espai Econòmic Europeu que exercisquen a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis hauran d'informar la seua clientela, en els mateixos termes previstos en els apartats anteriors, sobre si realitzen un assessorament basat en una anàlisi objectiva o de si estan contractualment obligats a realitzar activitats de mediació d'assegurances exclusivament amb una o diverses entitats asseguradores.

Article 43. *Modalitats de transmissió de la informació.*

1. Tota informació proporcionada a la clientela en virtut de l'article 42 d'esta Llei haurà de comunicar-se:

a) En paper o en un altre suport durador que permeti guardar, recuperar fàcilment i reproduir sense canvis la informació.

b) De manera clara i precisa, comprensible per al client.

c) A elecció del prenedor de l'assegurança, en qualsevol de les llengües espanyoles oficials en el lloc on aquella es facilite o, si el client ho sol·licita, en qualsevol altra llengua acordada per les parts.

2. No obstant el que disposa l'apartat 1.a), la informació a què es referix l'article 42 podrà facilitar-se verbalment quan el client així ho sol·licite o quan siga necessària una cobertura immediata. En estos casos, la informació es facilitarà al client, d'acord amb l'apartat 1 d'este article immediatament després de formalitzar-se el contracte d'assegurança.

3. En el cas d'un contracte per telèfon o, en general, per qualsevol tècnica de comunicació a distància, la informació prèvia facilitada al client s'ajustarà a les normes aplicables a la contractació a distància d'assegurances. A més, la informació es facilitarà al client, d'acord amb l'apartat 1 d'este article immediatament després de firmar-se el contracte. A este efecte, es considera «tècnica de comunicació a distància» tot mitjà que pugui utilitzar-se per a la prestació d'un servici de mediació entre el mediador d'assegurances i el client sense que hi haja una presència física simultània de les parts.

SECCIÓ 2a. PROTECCIÓ DEL CLIENT DELS SERVICIS DE MEDIACIÓ D'ASSEGURANCES

Article 44. *Obligació d'atendre i resoldre queixes i reclamacions.*

1. Les entitats asseguradores, respecte de l'actuació dels seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, els corredors d'assegurances, ja siguen persones físiques o jurídiques, les sucursals a Espanya de mediadors d'assegurances i els mediadors d'altres Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu que actuen a Espanya en lliure prestació de servicis estan obligats a atendre i resoldre les queixes i reclamacions que la seua clientela pugui presentar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, d'acord amb el que estableix esta Llei i la normativa sobre protecció del client de servicis financers.

2. Els departaments i servicis d'atenció al client de les entitats asseguradores atendran i resoldran les queixes i reclamacions que es presenten en relació amb l'actuació dels seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, en els termes que estableix la normativa sobre protecció del client de servicis financers.

3. Els corredors d'assegurances, les societats de corredoria d'assegurances i els mediadors d'assegurances residents o domiciliats en altres Estats de l'Espai Econòmic Europeu que exercisquen a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis hauran de comptar amb un departament o servici d'atenció al client per a atendre i resoldre les queixes i reclamacions, llevat que encomanen l'atenció i resolució de la totalitat de les queixes i reclamacions que reben un defensor del client en els termes establits en l'article 45 d'esta Llei.

A este efecte, podran contractar externament l'exercici de les funcions del departament o servici d'atenció al client amb una altra persona o entitat aliena a l'estructura de la seua organització, sempre que el titular del departament o servici reunisca els requisits exigits en la dita normativa.

Article 45. *Defensor del client.*

Les entitats asseguradores, en relació amb els seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, i els corredors d'assegurances podran designar, bé individualment, bé agrupats per rams d'assegurança, proximitat geogràfica, volum de negoci o qualsevol altre criteri, un defensor del client, que haurà de ser una entitat o expert independent de reconegut prestigi, a qui correspondrà atendre i resoldre els tipus de queixes i reclamacions que se sotmeten a la seua decisió en el marc del que dispose el seu reglament de funcionament, així com promoure el compliment de la normativa sobre transparència i protecció del client i de les bones pràctiques i usos financers.

La decisió del defensor del client favorable a la reclamació vincularà el mediador, o a l'entitat asseguradora en el cas d'actuacions d'agents d'assegurances o operadors de banca-assegurances. Esta vinculació no serà obstacle a la plenitud de la tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes ni a la protecció administrativa.

Article 46. *Protecció administrativa del client dels servicis financers.*

El client dels servicis de mediació d'assegurances podrà presentar queixes i reclamacions, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, davant de l'òrgan administratiu i de conformitat amb el procediment establert en la normativa sobre protecció del client dels servicis financers.

Tractant-se de queixes i reclamacions referents a l'actuació de mediadors d'assegurances residents o domiciliats a Espanya i de sucursals a Espanya de mediadors d'assegurances d'altres països de l'Espai Econòmic Europeu, serà imprescindible acreditar haver formulat la queixa o reclamació prèviament, per escrit, davant del departament o servici d'atenció al client de l'entitat o, si és el cas, davant del defensor del client.

CAPÍTOL VI

Competències d'ordenació i supervisió

SECCIÓ 1a. COMPETÈNCIES DE L'ESTAT I DE LES COMUNITATS AUTÒNOMES

Article 47. *Distribució de competències.*

1. Les competències de l'Administració General de l'Estat en mediació en assegurances privades s'exerciran a través del Ministeri d'Economia i Hisenda.

2. Les comunitats autònomes que d'acord amb els seus Estatuts d'Autonomia hagen assumit competència en l'ordenació d'assegurances la tindran respecte dels agents d'assegurances vinculats, dels operadors de banca-assegurances vinculats, dels corredors d'assegurances, dels corredors de reassegurances i dels col·legis de mediadors d'assegurances, el domicili i àmbit d'operacions dels quals es limiten al territori de la Comunitat Autònoma. Les dites competències s'exerciran d'acord amb els criteris següents:

a) En l'àmbit de competències normatives els correspon el desenvolupament legislatiu de les bases d'ordenació i supervisió de la mediació de les assegurances privades contingudes en esta Llei i en les disposicions reglamentàries bàsiques que les complementen. A més, tindran competència exclusiva en la regulació de la seua organització i funcionament.

b) En l'àmbit de competències d'execució, els corresponen les d'ordenació i supervisió dels agents d'assegurances vinculats, dels operadors de banca-assegurances vinculats, dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, que s'atorguen a l'Administració General de l'Estat en esta Llei, i es consideraran fetes a l'òrgan autonòmic competent les referències que s'hi contenen al Ministeri d'Economia i Hisenda i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, excepte les regulades en el Capítol IV del Títol II i en el Títol III.

En relació amb els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius, correspon a les comunitats autònomes exercir les competències sobre estos, sempre que l'entitat asseguradora per a la qual presten els seus servicis estiga sotmesa al control i supervisió de la mencionada Comunitat Autònoma, d'acord amb el que preveu l'article 69 del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre.

3. De conformitat amb el que disposa l'article 149.1.6a, 11 i 13 de la Constitució correspon a l'Estat l'alt control economicofinancer dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances. Haurà de mantindre's la necessària col·laboració entre l'Administració General de l'Estat i la de la Comunitat Autònoma respectiva a l'efecte d'homogeneïtzar la informació documental i coordinar, si és el cas, les activitats d'ordenació i supervisió d'ambdós Administracions.

A este efecte, les comunitats autònomes facilitaran a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'accés per mitjà de mitjans telemàtics a la informació relativa als seus Registres administratius de mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, que haurà d'estar actualitzada, i li remetran, amb una periodicitat anual, la informació estadístico-comptable a què es referix l'article 49 d'esta Llei relativa als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances inscrites en els dits Registres. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà la informació o

dades mínimes que necessàriament han de transmetre-li les comunitats autònomes.

SECCIÓ 2a. COMPETÈNCIES DE L'ADMINISTRACIÓ GENERAL DE L'ESTAT

Article 48. *Control dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. El Ministeri d'Economia i Hisenda, a través de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, exercirà el control regulat en esta Llei sobre els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya, incloent-hi les activitats que realitzen en règim de dret d'establiment i en règim de lliure prestació de servicis.

2. Els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances subministraran a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació i informació que siguen necessàries per a complir el que disposa l'apartat anterior, per mitjà de la seua presentació periòdica en la forma que reglamentàriament es determine o per mitjà de l'atenció de requeriments individualitzats que els dirigeisca l'esmentada Direcció General.

3. Serà aplicable a la inspecció de mediadors d'assegurances i de corredors de reassegurances privades el que s'ha disposat sobre inspecció d'entitats asseguradores en l'article 72 del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i es consideraran fetes als mediadors les referències que en el dit precepte es fan a les entitats asseguradores.

4. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà donar la difusió que considere necessària per a informació del públic quan tinga constància de mediadors d'assegurances o de corredors de reassegurances que operen a Espanya sense estar legalment habilitats per a això.

Article 49. *Obligacions comptables i deure d'informació estadístico-comptable dels corredors d'assegurances i dels de reassegurances.*

1. Una vegada iniciada l'activitat de mediació d'assegurances o de reassegurances, els corredors d'assegurances i els de reassegurances hauran de portar els llibres registre comptables i remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadístico-comptable amb el contingut i la periodicitat que reglamentàriament es determine.

2. El ministre d'Economia i Hisenda determinarà els supòsits i les condicions en què els corredors d'assegurances i de reassegurances hauran de presentar per mitjans telemàtics davant de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació i informació que estan obligats a subministrar d'acord amb la seua normativa específica.

Article 50. *Deure de secret professional.*

1. Excepte el que disposa l'article 52 d'esta Llei, les dades, documents i informacions que estiguen en poder del Ministeri d'Economia i Hisenda en virtut de totes les funcions que li encomana esta Llei tindran caràcter reservat i totes les persones que exercisquen o hagen exercit una activitat de supervisió en matèria de mediació en assegurances o reassegurances, així com

aquelles a les quals el Ministeri d'Economia i Hisenda haja encomanat funcions respecte d'aquelles, tindran obligació de guardar secret professional sobre les informacions confidencials que reben a títol professional en l'exercici d'esta funció.

2. Serà exigible el deure de secret professional en els termes regulats en l'article 75 del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i hauran de considerar-se fetes als mediadors d'assegurances i de reassegurances les referències que en el dit precepte es contenen a les entitats asseguradores.

Article 51. Deure de col·laboració amb els Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu i obligacions d'informació.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions col·laborarà amb les autoritats supervisoras dels restants membres de l'Espai Econòmic Europeu i intercanviarà amb estes tota la informació que siga necessària per a l'exercici de les seues funcions respectives en l'àmbit de supervisió de les operacions de mediació d'assegurances i de reassegurances.

SECCIÓ 3a. DEL REGISTRE ADMINISTRATIU ESPECIAL DE MEDIADORS D'ASSEGURANCES, CORREDORS DE REASSEGURANCES I DELS SEUS ALTS CÀRRECS

Article 52. Inscripció.

1. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions portarà el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, en el qual hauran d'inscriure's, amb caràcter previ a l'inici de les seues activitats, els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya sotmesos a esta Llei. En el cas de les persones jurídiques, a més, s'inscriurà als administradors i a les persones que formen part de la direcció, responsables de les activitats de mediació.

També es prendrà nota dels mediadors d'assegurances i de reassegurances domiciliades en altres Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu que actuen en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis.

En el dit Registre es prendrà nota igualment dels contractes de distribució a què es referix l'article 4.1 d'esta Llei.

Este Registre administratiu expressarà les circumstàncies que reglamentàriament es determinen i els ciutadans podran accedir-hi en els termes regulats en la Llei 30/1992, de 26 de novembre, de Règim Jurídic de les Administracions Públiques i del Procediment Administratiu Comú.

2. Els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances inscrits en el Registre a què es referix l'apartat anterior hauran de facilitar la documentació i informació necessàries per a permetre la seua administració actualitzada. A este efecte, remetran a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els documents, les dades i la resta d'informació en la forma i els terminis que reglamentàriament es determinen, sense perjudi de l'obligació d'atendre també els requeriments individualitzats d'informació que se'ls formulen.

3. La informació a què es referixen els apartats anteriors podrà ser remesa a través de mitjans telemà-

tics, d'acord amb els procediments i en la forma que determine el Ministeri d'Economia i Hisenda.

4. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà un punt únic d'informació que permetrà un accés fàcil i ràpid que es nodrirà de la informació procedent del Registre a què es referix este article, així com de la procedent dels Registres administratius de mediadors d'assegurances i de corredors de reassegurances que porten les comunitats autònomes.

Article 53. Cancel·lació de la inscripció.

1. La cancel·lació de la inscripció dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances inscrits en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs serà acordada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions quan concórrega alguna de les causes següents:

a) Quan l'entitat asseguradora haja rescindit el contracte d'agència d'assegurances i comuniquie la baixa de l'agent d'assegurances exclusiu o operador de banca-assegurances exclusiu en el seu registre.

b) Quan el mediador d'assegurances o el corredor de reassegurances deixe de complir algun dels requisits exigits per a figurar inscrit en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

c) Quan les societats d'agència d'assegurances vinculades, les de corredoria d'assegurances o les de corredoria de reassegurances incórreguen en causa de dissolució.

d) Quan els corredors d'assegurances o els de reassegurances a què es referix esta Llei no hagen iniciat la seua activitat en el termini d'un any des de la seua inscripció o deixen d'exercir-la durant un període superior a un any.

A esta inactivitat, per falta d'iniciació o cessament en l'exercici, s'equipararà la falta d'efectiva activitat dels corredors d'assegurances i els de reassegurances, i s'entendrà que es produïx quan s'aprecie durant dos exercicis consecutius que el volum anual de negoci siga inferior a 30.000 euros a l'any en primes d'assegurances mitjançades.

No s'aplicarà el que disposa esta lletra d) quan es justifiquen fundadament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les raons d'eixa falta d'activitat, així com les mesures adoptades per a superar la dita situació.

e) Com a sanció.

f) Quan l'agent d'assegurances vinculat, l'operador de banca-assegurances vinculat, el corredor d'assegurances o el corredor de reassegurances sol·liciten expressament la cancel·lació de la seua inscripció.

2. La cancel·lació de la inscripció donarà lloc a l'exclusió del Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà donar publicitat a la resolució que acorde la cancel·lació de la inscripció quan aprecie que hi ha perill que continue l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances o de reassegurances.

SECCIÓ 4a. RESPONSABILITAT ENFRONT DE L'ADMINISTRACIÓ
I RÈGIM D'INFRACCIONS I SANCIONS

Article 54. *Responsabilitat enfront de l'Administració.*

1. Les entitats asseguradores, els agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances, així com els mediadors d'assegurances i de reassegurances domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, així com els que exercisquen càrrecs d'administració o direcció de tots estos, que infringisquen normes sobre mediació en assegurances i reassegurances privades incorreran en responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que disposen els articles següents.

Es consideraran:

a) Càrrecs d'administració, els administradors o membres dels òrgans col·legiats d'administració, i càrrecs de direcció, els seus directors generals, director tècnic o assimilats; es consideraran com a tals aquelles persones que desenvolupen en la societat de mediació funcions d'alta direcció sota la dependència directa del seu òrgan d'administració, de comissions executives o de consellers delegats d'aquell.

b) Normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades, les compreses en esta Llei i en el seu reglament i, en general, les que figuren en lleis i disposicions administratives de caràcter general que continguen preceptes específicament referits a la mediació en assegurances privades i d'obligada observança per als qui concorren a la dita activitat.

2. El règim de responsabilitat administrativa s'ajustarà al següent:

a) Serà aplicable íntegrament el que disposa l'apartat anterior als agents d'assegurances vinculats, als operadors de banca-assegurances vinculats, als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances, ja siguen persones físiques o jurídiques.

b) Als qui exercisquen càrrecs d'administració o direcció de les societats d'agència d'assegurances vinculades, dels operadors de banca-assegurances vinculats, de les societats de corredories d'assegurances i de reassegurances els serà aplicable el règim sancionador previst en l'article 57 d'esta Llei.

c) A les entitats asseguradores i als qui exercisquen càrrecs d'administració o direcció en estes els seran aplicables les sancions que preveu per a ells, per la comissió d'infraccions molt greus, greus o lleus, el Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre.

Article 55. *Infraccions.*

1. Les infraccions de normes reguladores de la mediació d'assegurances privades es classifiquen en molt greus, greus i lleus.

2. Tindran la consideració d'infraccions molt greus:

a) L'exercici de l'activitat de mediació en assegurances o de corredoria de reassegurances privades sense estar inscrit com a tal en un Registre legalment admissible a este efecte, d'acord amb la normativa de l'Estat membre d'origen de l'Espai Econòmic Europeu, o excedint les funcions a què l'habilita la inscripció, així com l'exercici de la dita activitat per persona interpo-

sada. S'exceptuen els supòsits previstos en l'article 3.2 d'esta Llei.

b) L'acceptació per part de les entitats asseguradores o reasseguradores dels servicis de mediació en assegurances o reassegurances proporcionades per persones que no estiguen inscrites en un Registre legalment admissible a este efecte, d'acord amb la normativa de l'Estat membre d'origen de l'Espai Econòmic Europeu, o excedint les funcions a què l'habilita la inscripció. S'exceptuen els supòsits previstos en l'article 3.2 d'esta Llei.

c) La realització reiterada d'actes o operacions prohibides per normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades amb rang de llei o amb incompliment dels requisits establits en estes.

d) L'incompliment de l'obligació de sotmetre els seus comptes anuals a una auditoria de comptes d'acord amb la legislació vigent en la matèria.

e) La negativa o resistència a l'actuació inspectora, sempre que medie requeriment exprés i per escrit respecte d'això.

f) La realització d'actes fraudulents o la utilització de persones físiques o jurídiques interposades per a aconseguir un resultat l'obtenció directa del qual implicaria la comissió, almenys, d'una infracció greu.

g) La comissió d'infracció greu, quan durant els cinc anys anteriors a esta haguera sigut imposada una sanció ferma pel mateix tipus d'infracció.

h) El reiterat incompliment dels acords o resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

i) L'adquisició o l'increment de participació significativa en una societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances incomplint el que disposa l'article 28.1 d'esta Llei.

j) La coacció en la mediació d'assegurances o de reassegurances, així com la informació inexacta o inadequada als prenedors d'assegurança, als assegurats, als beneficiaris de les pòlisses d'assegurança o als asseguradors, sempre que pel nombre d'afectats o per la importància de la informació este incompliment pugua considerar-se especialment rellevant.

k) L'incompliment reiterat del deure d'informació prèvia a la subscripció d'un contracte d'assegurança a la clientela del mediador, així com la informació inexacta sense complir amb els requisits previstos en l'article 29.2 i en el Capítol V del Títol II d'esta Llei, quan per la importància de la informació este incompliment pugua considerar-se especialment rellevant.

l) En el cas dels corredors d'assegurances, la pèdua reiterada d'independència, que de conformitat amb l'article 26 d'esta Llei, és requisit de la condició de corredor d'assegurances.

m) La mediació d'assegurances o de reassegurances a favor d'entitats no autoritzades legalment per a operar a Espanya, o excedint els termes per als quals estan autoritzades.

n) La utilització de denominacions pròpies dels agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances o altres que puguen induir a confusió amb estes per persones físiques o jurídiques que no hagen firmat un contracte d'agència d'assegurances, les dels corredors d'assegurances i les de corredors de reassegurances, o altres que puguen induir a confusió per persones físiques o jurídiques que no es troben habilitades legalment per a exercir les dites activitats.

ñ) La utilització per mediadors d'assegurances o de corredors de reassegurances privades de denominacions i expressions que estiguen reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores privades o que

puguen induir a confusió amb estes, sense perjudi del que estableixen els articles 17.1, 22 i 25.3 d'esta Llei.

o) La realització de pràctiques abusives que perjudiquen el dret dels prenedors d'assegurances, dels assegurats, dels beneficiaris de pòlisses o dels asseguradors, llevat que estos actes tinguen un caràcter merament ocasional o aïllat.

p) No tindre la comptabilitat i dels llibres i registres exigits en la legislació mercantil aplicable i en les normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades o l'administració d'estos amb irregularitats essencials que impedisquen conèixer l'abast i la naturalesa de les operacions realitzades.

q) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o documents que hagen de remetre's, per mitjà de la seua presentació permanent o periòdica, o per mitjà de l'atenció de requeriments individualitzats, així com la falta de veracitat quan amb això es dificulta l'apreciació de l'abast i la naturalesa de les operacions realitzades. S'entendrà que hi ha falta de remissió quan no es produïska dins del termini concedit a este efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions al recordar per escrit l'obligació o reiterar el requeriment individualitzat.

r) L'actuació de diversos agents d'assegurances exclusius de distintes entitats asseguradores en condicions tals que el resultat conjunt de les seues activitats supose l'exercici de fet d'una activitat que aparega com a corredoria d'assegurances.

s) El retard o la falta de remissió pel corredor d'assegurances a l'asegurador de les quantitats entregades pel prenedor de l'assegurança en concepte de pagament de la prima quan, d'acord amb el que preveu l'article 26.4 d'esta Llei, la dita conducta deixe l'asegurador sense extensió de l'assegurança o li cause un perjudi.

t) L'incompliment de les mesures de control especial adoptades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de conformitat amb l'article 61 d'esta Llei.

u) La delegació dels mediadors d'assegurances a favor dels seus auxiliars externs de funcions que la llei reserva per als mediadors d'assegurances.

v) La falta d'autorització del client per a la formalització d'un contracte d'assegurança en la mediació de la qual haja intervingut un mediador d'assegurances.

3. Tindran la consideració d'infraccions greus:

a) La realització merament ocasional o aïllada d'actes o operacions prohibides per normes sobre mediació d'assegurances i reassegurances privades amb rang de llei, o amb incompliment dels requisits establits en estes.

b) La realització reiterada d'actes o operacions prohibides per normes reglamentàries sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades o amb incompliment dels requisits establits en estes.

c) La realització d'actes fraudulents o la utilització de persones físiques o jurídiques interposades amb la finalitat d'aconseguir un resultat contrari a les normes d'ordenació i disciplina, sempre que esta conducta no estiga compresa en la lletra f) de l'apartat 2 anterior.

d) La pèrdua de la independència exigible als corredors d'assegurances d'acord amb l'article 26 d'esta Llei que tinga un caràcter merament ocasional o aïllat.

e) La comissió d'infracció lleu quan, durant els dos anys anteriors a esta, haja sigut imposada una sanció ferma no prescrita pel mateix tipus d'infracció.

f) L'incompliment del deure de veracitat informativa quan no concórreguen les circumstàncies a què es referix la lletra k) de l'apartat 2 anterior.

g) La realització merament ocasional o aïllada de pràctiques abusives que perjudiquen el dret dels prenedors de l'assegurança, dels assegurats, dels beneficiaris de les pòlisses o dels asseguradors o reasseguradors.

h) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o documents que hagen de remetre-se-li, ja per mitjà de la seua presentació permanent o periòdica, ja per mitjà de l'atenció de requeriments individualitzats, o la falta de veracitat en estos, llevat que això supose la comissió d'una infracció molt greu d'acord amb la lletra q) de l'apartat 2 anterior. A l'efecte d'esta lletra h), s'entendrà que hi ha falta de remissió quan no es produïska dins del termini concedit a este efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions al recordar per escrit l'obligació o reiterar el requeriment individualitzat.

i) L'administració irregular dels llibres i registres exigits en la legislació mercantil aplicable i en les normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades quan no concórreguen les especials circumstàncies previstes en la lletra p) de l'apartat 2 anterior.

4. Tindran la consideració d'infraccions lleus els incompliments ocasionals o aïllats de normes reglamentàries sobre mediació d'assegurances i reassegurances privades o amb incompliment dels requisits establits en estes.

Article 56. Sancions.

1. Per la comissió d'infraccions molt greus serà imposada en tot cas a l'agent d'assegurances vinculat, a l'operador de banca-assegurances vinculat, al corredor d'assegurances i al corredor de reassegurances, ja siguen persones físiques o jurídiques, alguna de les sancions següents:

a) Cancel·lació de la seua inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

b) Suspensió per un termini màxim de 10 anys per a l'exercici de l'activitat d'agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances o de reassegurances.

c) Donar publicitat a la conducta constitutiva de la infracció molt greu.

d) Multa per un import des de 15.001 fins a 30.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en cas d'imposició de les sancions previstes en les lletres a), b) i d) podrà imposar-se simultàniament la sanció prevista en la lletra c).

2. Per la comissió d'infraccions greus pels agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances o de reassegurances, ja siguen persones físiques o jurídiques, se'ls imposarà una de les sancions següents:

a) Suspensió per un termini màxim d'un any per a l'exercici de l'activitat d'agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances o de reassegurances.

b) Donar publicitat a la conducta constitutiva d'infracció greu.

- c) Amonestació pública.
- d) Multa per un import des de 6.001 fins a 15.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en cas d'imposició de les sancions previstes en les lletres a), c) i d) podrà imposar-se simultàniament la sanció prevista en la lletra b).

3. Per la comissió d'infraccions lleus pels agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els de reassegurances, ja siguen persones físiques o jurídiques, se'ls imposarà una de les sancions següents:

- a) Amonestació privada.
- b) Multa per un import de fins a 6.000 euros.

Article 57. Responsabilitat dels qui exercixen càrrecs d'administració i direcció en les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances.

1. Qui exercisca càrrecs d'administració o direcció serà responsable de les infraccions molt greus o greus comeses per les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances quan estes siguen imputables a la seua conducta dolosa o negligent.

2. A l'efecte del que disposa l'apartat anterior, no seran considerats responsables de les infraccions molt greus o greus comeses per les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances, en els casos següents:

- a) Quan els qui formen part d'òrgans col·legiats d'administració no hagen assistit per causa justificada a les reunions corresponents o hagen votat en contra o preservat el seu vot en relació amb les decisions o acords que hagen donat lloc a les infraccions.
- b) Quan les dites infraccions siguen exclusivament imputables a comissions executives, consellers delegats, directors generals o òrgans assimilats, o altres persones amb funcions directives en la societat.

3. A més, i amb independència de la sanció que corresponga imposar a la societat d'agència d'assegurances vinculada, a l'operador de banca-assegurances vinculat i a la societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances per la comissió d'infraccions molt greus, s'imposarà una de les següents sancions als qui, exercint càrrecs d'administració, de fet o de dret, o de direcció en la societat, siguen responsables de les dites infraccions:

- a) Separació del càrrec amb inhabilitació per a exercir càrrecs d'administració o direcció en qualsevol societat de mediació d'assegurances o de corredoria de reassegurances, per un termini màxim de 10 anys.
- b) Suspensió temporal en l'exercici del càrrec per un termini no inferior a un any ni superior a cinc anys.
- c) Multa, a cada un d'ells, per un import entre 30.001 i 60.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en cas d'imposició de la sanció prevista en la lletra a)

podrà imposar-se simultàniament la sanció prevista en la lletra c).

4. A més, i amb independència de la sanció que corresponga imposar a la societat d'agència d'assegurances vinculada, a l'operador de banca-assegurances vinculat i a la societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances per la comissió d'infraccions greus, s'imposarà una de les següents sancions als qui, exercint càrrecs d'administració, de fet o de dret, o de direcció siguen responsables de la infracció:

- a) Suspensió temporal en l'exercici del càrrec per un termini no superior a un any.
 - b) Multa, a cada un d'ells, per un import no superior a 30.000 euros.
- Esta sanció podrà imposar-se simultàniament amb la prevista en la lletra a).
- c) Amonestació pública.
 - d) Amonestació privada.

Article 58. Prescripció d'infraccions i sancions.

1. Les infraccions molt greus prescriuran al cap de cinc anys; les greus al cap de tres anys, i les lleus, al cap de dos anys.

2. Les sancions per infraccions molt greus prescriuran al cap de cinc anys; les greus al cap de tres anys, i les sancions per infraccions lleus, al cap de dos anys.

Article 59. Competències administratives.

La competència per a la instrucció dels expedients sancionadors i per a la imposició de les sancions corresponents es regirà per les regles següents:

- a) Serà competent per a la instrucció dels expedients l'òrgan de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions que reglamentàriament es determine.
- b) La imposició de sancions per infraccions greus i lleus correspondrà al director general d'Assegurances i Fons de Pensions.
- c) La imposició de sancions per infraccions molt greus correspondrà al ministre d'Economia i Hisenda a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 60. Remissió al règim sancionador de les entitats asseguradores.

En tot el que no preveu expressament esta Llei s'aplicarà el règim sancionador que per a les entitats asseguradores es preveu en el Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, singularment pel que fa als criteris de graduació de sancions que es recullen en l'article 43, a les mesures inherents a la imposició de sancions administratives que es preveuen en l'article 44, al còmput i interrupció del termini de prescripció que regula l'article 45 i a les normes complementàries per a l'exercici de la potestat sancionadora de l'article 47.

Article 61. Mesures de control especial.

Amb independència de la sanció que, si és el cas, siga procedent aplicar, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà adoptar sobre els mediadors d'assegurances i de reassegurances alguna de les mesures de control especial, d'acord amb el que dis-

posa l'article 39 del Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, sempre que es troben en alguna de les situacions previstes en les lletres d) a g), ambdós inclusivament, del dit article 39.1, en allò que els siga aplicable.

SECCIÓ 5a. PROTECCIÓ DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

Article 62. *Condició de responsable o encarregat del tractament.*

1. Als efectes previstos en la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de Protecció de Dades de Caràcter Personal:

a) Els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius tindran la condició d'encarregats del tractament de l'entitat asseguradora amb què hagen firmat el corresponent contracte d'agència, en els termes que preveu esta Llei.

b) Els agents d'assegurances vinculats i els operadors de banca-assegurances vinculats tindran la condició d'encarregats del tractament de les entitats asseguradores amb què hagen firmat el corresponent contracte d'agència, en els termes que preveu esta Llei.

Quan el client haja firmat un contracte d'assegurança, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de banca-assegurances vinculats hauran de tractar les dades del contracte de manera que únicament puguen ser coneguts per l'entitat asseguradora amb què s'haja formalitzat el contracte, sense que puguen tindre accés a les dites dades les restants entitats asseguradores per compte de les quals actuen.

c) Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances tindran la condició de responsables del tractament respecte de les dades de les persones que acudisquen a ells.

d) Els auxiliars externs a què es referix l'article 8 d'esta Llei tindran la condició d'encarregats del tractament dels agents o corredors d'assegurances amb què hagen formalitzat el corresponent contracte mercantil. En este cas, només podran tractar les dades per als fins previstos en l'apartat 1 del dit article 8.

2. En els supòsits previstos en les lletres a) i b) de l'apartat 1 anterior, en el contracte d'agència hauran de fer-se constar els punts previstos en l'article 12 de la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre, i, en particular, la indicació de si l'agent d'assegurances firmarà contractes mercantils amb els auxiliars externs, als quals es referix l'article 8 d'esta Llei.

De la mateixa manera, en el supòsit previst en l'apartat 1.d) anterior hauran d'incloure's en el contracte mercantil formalitzat amb els auxiliars externs els punts previstos en l'article 12 de la Llei Orgànica 15/1999, de 13 de desembre.

Article 63. *Altres normes de protecció de dades.*

1. En la publicitat que remet en a tercers els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances a través de comunicacions electròniques haurà d'ajustar-se al que disposen els articles 21 i 22.1 de la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de servicis de la societat de la informació i de comerç electrònic.

2. Els agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances únicament podran tractar les dades dels interessats en els termes i amb l'abast que es desprenga del contracte d'agència d'assegurances i sempre en nom i per compte de l'entitat asseguradora amb què hagen firmat el contracte.

Els operadors de banca-assegurances no podran tractar les dades relacionades amb la seua activitat mediadora per a fins propis del seu objecte social sense comptar amb el consentiment inequívoc i específic dels afectats.

3. Els corredors d'assegurances podran tractar les dades de les persones que es dirigisquen a ells, sense necessitat de comptar amb el seu consentiment:

a) Abans que aquells formalitzen el contracte d'assegurança, amb les finalitats d'oferir-los l'assessorament independent, professional i imparcial a què es referix esta Llei i de facilitar les dites dades a l'entitat asseguradora o reasseguradora amb la qual haja de formalitzar-se el corresponent contracte.

b) Després de firmat el contracte d'assegurança, exclusivament per a oferir-los l'assessorament independent, professional i imparcial a què es referix esta Llei o als fins previstos en l'article 26.3.

Per a la utilització i el tractament de les dades per a qualsevol altra finalitat diferent de les establides en les dos lletres anteriors, els corredors d'assegurances hauran de comptar amb el consentiment dels interessats.

4. Resolt el contracte d'assegurança en la mediació del qual haja intervingut un corredor d'assegurances o un corredor de reassegurances, este haurà de procedir a la cancel·lació de les dades, llevat que l'interessat li haja autoritzat el tractament de les seues dades per a altres finalitats i, en particular, per a la formalització d'un nou contracte.

En tot cas, el corredor d'assegurances i el corredor de reassegurances no podran facilitar les dades de l'interessat a una altra entitat diferent d'aquella amb què l'interessat haja formalitzat el contracte resolt si no media el seu consentiment inequívoc per a això.

CAPÍTOL VII

Dels Col·legis de mediadors d'assegurances i del seu Consell General

Article 64. *Col·legis de mediadors d'assegurances.*

1. Els Col·legis de mediadors d'assegurances són corporacions de dret públic, amb personalitat jurídica i plena capacitat d'obrar per al compliment dels seus fins, als quals s'incorporaran les persones que voluntàriament ho desitgen, sempre que figuren inscrites en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs previst en l'article 52 d'esta Llei.

2. Són fins essencials dels Col·legis de mediadors d'assegurances la representació de la dita activitat, sense perjudi del dret d'associació consagrat en la Constitució, i la defensa dels interessos corporatius dels col·legiats.

3. Els Col·legis de mediadors d'assegurances i, si és el cas, els consells autonòmics de Col·legis es relacionen a través del Consell General de Col·legis de Mediadors d'Assegurances amb l'Administració General de l'Estat a través de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

4. Qui figure inscrit en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei i reunisca les condicions assenyalades estatutàriament tindrà dret a ser admés en el Col·legi que corresponga.

5. En cap cas serà requisit per a l'exercici de l'activitat de mediador d'assegurances la incorporació a qualsevol dels Col·legis de mediadors d'assegurances,

siga quin siga l'àmbit territorial en què es pretenga exercir la professió.

6. Els Col·legis de mediadors d'assegurances determinaran el seu àmbit territorial i hi haurà un Consell General d'àmbit nacional a què corresponen, a més de les que atribuïx la legislació vigent, l'organització de les proves previstes en l'article 39 d'esta Llei. En este supòsit, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà realitzar la supervisió, amb la col·laboració de les comunitats autònomes competents, de la celebració de les proves per mitjà de la designació de representants en els tribunals que les jutgen.

TÍTOL III

De l'activitat a Espanya dels mediadors d'assegurances i de reassegurances residents o domiciliats en altres Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu

Article 65. Inici de l'activitat.

Els mediadors d'assegurances o de reassegurances que figuren inscrits en el Registre d'un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu diferent d'Espanya quan este Registre siga legalment admissible d'acord amb la normativa del dit Estat membre d'origen, podran iniciar la seua activitat a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis un mes després de la data en què les autoritats competents de l'Estat membre d'origen l'hagen informat que han comunicat a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la seua intenció d'exercir l'activitat de mediació d'assegurances a Espanya.

Article 66. Ordenació i supervisió de mediadors d'assegurances i de reassegurances inscrites.

1. Els mediadors d'assegurances i de reassegurances mencionades en l'article 65 d'esta Llei hauran de respectar les disposicions dictades per raons d'interès general i les de protecció de l'assegurats que siguen aplicables.

2. Si la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions comprovara que un mediador d'assegurances o de reassegurances dels mencionats en l'apartat 1 anterior no respecta les disposicions espanyoles que li són aplicables, el requerirà perquè acomode la seua actuació a l'ordenament jurídic. En defecte de la pertinent adequació per part del mediador d'assegurances o de reassegurances, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informarà d'això l'autoritat supervisora de l'Estat membre d'origen, a fi que adopte les mesures pertinents perquè el mediador d'assegurances o de reassegurances pose fi a eixa situació irregular i les notifique a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà facilitar i sol·licitar a l'autoritat supervisora de l'Estat membre d'origen la informació que considere convenient.

3. Es presentarà en castellà la documentació i la resta d'informació que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions té dret a exigir a estos mediadors d'assegurances i de reassegurances o que estos li hagen de remetre.

4. Estos mediadors d'assegurances i de reassegurances podran realitzar publicitat dels seus servicis a Espanya en els mateixos termes que els mediadors d'assegurances o de reassegurances residents o domiciliats a Espanya.

5. D'estos mediadors d'assegurances i de reassegurances, així com dels titulars dels seus departaments o servicis d'atenció al client i, si és el cas, del defensor del client dels mediadors d'assegurances, es prendrà nota en el Registre administratiu a què es referix l'article 52 d'esta Llei, separadament per als qui exercisquen la seua activitat a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis.

Article 67. Mesures d'intervenció.

1. Quan l'autoritat supervisora d'un mediador d'assegurances o de reassegurances resident o domiciliat en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu diferent d'Espanya, que hi opere en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis, acorde la cancel·lació de la seua inscripció en el Registre legalment admissible d'acord amb la normativa del dit Estat membre d'origen, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions prendrà nota de la dita cancel·lació en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà acordar la publicitat que considere necessària de la dita cancel·lació.

2. Els mediadors d'assegurances o de reassegurances residents o domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que operen a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis estan subjectes a la potestat sancionadora del Ministeri d'Economia i Hisenda en els termes dels articles 54 i següents d'esta Llei, en allò que siga aplicable i amb les precisions següents:

a) La sanció de cancel·lació de la inscripció es considerarà substituïda per la prohibició que inicie noves operacions en el territori espanyol.

b) La iniciació del procediment es comunicarà a les autoritats supervisores de l'Estat membre d'origen perquè, sense perjudi de les sancions que siquen procedents d'acord amb esta Llei, adopten les mesures que consideren apropiades perquè, si és el cas, el mediador pose fi a la seua actuació infractora o evite la seua reiteració en el futur. Ultimant el procediment, el Ministeri d'Economia i Hisenda notificarà la decisió adoptada a les esmentades autoritats.

c) Es consideren càrrecs d'administració o direcció de les sucursals l'apoderat general i les altres persones que dirigisquen la dita sucursal.

Article 68. Informació que haurà de proporcionar el mediador d'assegurances.

Els mediadors d'assegurances residents o domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que operen a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de servicis hauran de facilitar al client la informació a què es referixen els articles 42 i 43 d'esta Llei.

Disposició adicional primera. Legislació supletòria.

En el que no preveu esta Llei, s'aplicarà amb caràcter supletori el Text Refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre.

Disposició addicional segona. Contractes d'agència.

Els contractes d'agència d'assegurances firmats amb anterioritat a l'entrada en vigor d'esta Llei, es regiran per la legislació vigent en el moment en què van ser subscrits, i tindran, amb caràcter general, la consideració de contractes d'agència d'assegurances en exclusiva en els termes regulats en esta Llei.

Disposició addicional tercera. Agències de subscripció.

1. Les activitats que duguen a terme les agències de subscripció de riscos per compte i en representació de les entitats asseguradores o reasseguradores que complisquen els requisits per a operar legalment a Espanya es consideraran realitzades directament per les dites entitats asseguradores o reasseguradores i no podrà considerar-se que constitueixen les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances privades, definides en l'article 2.1 d'esta Llei.

2. En tota la documentació mercantil de les agències de subscripció hauran d'identificar-se com a tals i destacar-se, a més, la denominació de l'entitat asseguradora o reasseguradora per compte de la qual subscriuen els contractes d'assegurança i en el nom i representació dels quals exercixen l'activitat asseguradora.

3. Les entitats asseguradores o reasseguradores seran responsables enfront de l'Administració de les infraccions de la legislació de mediació i d'assegurances privades que hagen comés les dites agències de subscripció en l'exercici de les seues activitats.

4. Les agències de subscripció que pretenguen subscriure riscos o compromisos situats a Espanya hauran de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb caràcter previ a l'inici de la seua activitat a Espanya, els poders de representació atorgats per les entitats asseguradores per a la subscripció dels contractes d'assegurança en nom d'estes i per compte d'estes, i especificar, a més, les activitats que les dites agències realitzaran. També hauran de comunicar la revocació del dit apoderament.

Disposició addicional quarta. Taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances en el Registre de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

1. Constituïx el fet imposable de la taxa:

a) La inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, de les persones que exercisquen com a agents d'assegurances o operadors de banca-assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, com a corredors d'assegurances o com a corredors de reassegurances.

b) La inscripció dels càrrecs d'administració i de direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances de les persones jurídiques inscrites com a mediadors d'assegurances o corredors de reassegurances que, d'acord amb esta Llei i amb les seues disposicions reglamentàries de desplegament, hagen de ser inscrits.

c) La inscripció dels actes relacionats amb els anteriors, sempre que hagen de ser inscrits d'acord amb el que s'ha exigit en normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades.

d) L'expedició de certificats relatius a la informació inclosa en el Registre a què es referix la lletra a).

2. La taxa es regularà pel que preveu esta Llei i per les altres fonts normatives que per a les taxes s'establixen en l'article 9 de la Llei 8/1989, de 13 d'abril, de Taxes i Preus Públics.

3. La taxa no serà exigible en els supòsits d'inscripcions relatives a la cancel·lació de la inscripció.

4. Serà subjecte passiu de la taxa la persona física o jurídica a favor de la qual es faça la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs i la persona física o jurídica sol·licitant d'un certificat del dit registre.

5. La quantia de la taxa serà:

a) Per la inscripció d'un agent d'assegurances exclusiu, persona física, una quota fixa de 10 euros.

b) Per la inscripció d'un agent d'assegurances vinculat, d'un corredor d'assegurances o de reassegurances, persones físiques, una quota fixa de 60 euros.

c) Per la inscripció d'una societat d'agència d'assegurances o d'un operador de banca-assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, d'una societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances, una quota fixa de 140 euros.

d) Per la inscripció de càrrecs d'administració i de direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances de les societats d'agència d'assegurances o dels operadors de banca-assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, de corredoria d'assegurances o de corredoria de reassegurances, una quota fixa de 10 euros per cada alt càrrec.

e) Per la inscripció de qualsevol altre acte inscripció o per la modificació dels inscrits, una quota fixa de 10 euros per cada un d'ells.

f) Per l'expedició de certificats relatius a la informació inclosa en el mencionat registre, una quota fixa de 10 euros.

6. La taxa es meritarà quan es presente la sol·licitud, que no es tramitarà sense que s'haja efectuat el pagament corresponent.

7. L'import de la taxa es podrà recaptar per mitjà d'autoliquidació, en la forma i els terminis que determine el ministre d'Economia i Hisenda.

8. La taxa corresponent a la inscripció dels agents d'assegurances exclusius, dels operadors de banca-assegurances exclusius i dels càrrecs d'administració i de direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances serà autoliquidada per l'entitat asseguradora en el registre d'agents de la qual figuren inscrits, en qualitat de substitut del contribuent.

9. L'administració, liquidació i recaptació en període voluntari de la taxa correspon a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

La recaptació en període executiu correspon a l'Agència Estatal d'Administració Tributària, d'acord amb la legislació vigent.

10. Els imports de la taxa podran actualitzar-se per la Llei de Pressupostos Generals de l'Estat.

Disposició addicional quinta. Convalidació del diploma de Mediator d'Assegurances Titulades.

El diploma de Mediator d'Assegurances Titulades regulat en la legislació que es deroga produirà els efectes d'haver superat el curs de formació o prova d'aptitud, previstos en l'article 39 d'esta Llei.

Disposició addicional sexta. *Transformació dels Col·legis de mediadors d'assegurances titulades i del seu Consell General.*

1. Els Col·legis de mediadors d'assegurances titulats i el seu Consell General es transformen, amb canvi de denominació, en els Col·legis de mediadors d'assegurances i el seu Consell General, respectivament.

2. La transformació així efectuada no canviarà la personalitat jurídica de les entitats afectades, que continuaran subsistint sota la forma nova amb tots els seus drets i obligacions, i continuaran en la titularitat del seu patrimoni i mantenint totes les seues relacions jurídiques.

3. Aquelles persones que no figuren inscrites en el Registre previst en l'article 52 d'esta Llei i estiguen incorporades als Col·legis previstos en la legislació derogada en la data d'entrada en vigor d'esta Llei podran romandre en esta situació, però sense el caràcter d'elegibles.

Disposició addicional setètima. *Aplicació de la legislació d'estrangeria.*

El que preveu esta Llei s'entendrà sense perjudici del que estableix la Llei Orgànica 4/2000, d'11 de gener, sobre drets i llibertats dels estrangers a Espanya i la seua integració social, en particular en l'article 36, pel que fa a la necessitat de disposar d'una autorització administrativa per a l'exercici d'activitats lucratives, així com en el seu Reglament, aprovat pel Reial Decret 2.393/2004, de 30 de desembre.

Disposició addicional octava. *Modificació de la Llei de l'Impost sobre el Valor Afegit.*

Es modifica la redacció del núm. 16 de l'apartat U de l'article 20 de la Llei 37/1992, de 28 de desembre, de l'Impost sobre el Valor Afegit, en els termes següents:

«16. Les operacions d'assegurança, reassegurança i capitalització.

Així mateix, els servicis de mediació, incloent-hi la captació de clients, per a la formalització del contracte entre les parts intervinents en la realització de les anteriors operacions, amb independència de la condició de l'empresari o professional que els preste.

Dins de les operacions d'assegurança es consideraran compreses les modalitats de previsió.»

Disposició addicional novena. *Tractament de dades en cas de contracte de reassegurança.*

L'assegurador directe podrà comunicar al reassegurador, sense consentiment del prenedor o de l'assegurador, les dades que siguen estrictament necessàries per a la formalització del contracte de reassegurança, en els termes que preveu l'article 77 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de Contracte d'Assegurances.

Disposició addicional deu. *Modificació de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança.*

U. L'apartat 9 de l'article 8 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança, passa a tindre la redacció següent:

«9. Si intervé un mediador en el contracte, el nom i tipus de mediador.»

Dos. L'article 21 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança, es modifica en els termes següents:

«Les comunicacions efectuades per un corredor d'assegurances a l'assegurador en nom del prenedor de l'assegurança produiran els mateixos efectes que si la realitzara el mateix prenedor, excepte indicació en contra d'este.

En tot cas es necessitarà el consentiment exprés del prenedor de l'assegurança per a subscriure un nou contracte o per a modificar o rescindir el contracte d'assegurança en vigor.»

Disposició addicional onze. *Requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances i la resta de persones que participen en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.*

1. En el termini d'un mes a partir de l'entrada en vigor de la Llei, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions dictarà una resolució per a establir les línies generals i els principis bàsics que hauran de complir els cursos i programes de formació exigits en esta Llei a fi d'acreditar els coneixements necessaris per a l'exercici de les funcions pròpies dels mediadors d'assegurances i de reassegurances, de les persones que formen part de les xarxes de distribució dels operadors de banca-assegurances, i dels empleats i auxiliars dels mediadors d'assegurances i de reassegurances que participen directament en la mediació de les assegurances o reassegurances.

Per a assegurar el nivell de professionalitat adequat de les persones a qui es referix el paràgraf anterior, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions establirà les línies generals i els requisits bàsics que hauran de complir els programes de formació quant al seu contingut, duració, mitjans necessaris per a la seua organització i sistemes de control.

2. A l'efecte del que disposa l'article 39 d'esta Llei, a més del que preveu l'apartat anterior, les persones que participen en els cursos de formació i en les proves d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades hauran d'acreditar, en el moment del seu començament, el requisit mínim d'estar en possessió del títol de batxiller o equivalent.

El contingut i la duració dels cursos en matèries d'assegurances i financeres i d'assegurances privades es modularà en funció de la titulació i dels coneixements previs, adquirits per mitjà de la superació de programes de formació o l'experiència professional en assegurances i reassegurances privades, que acrediten les dites persones en el moment del seu començament.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions podrà requerir que s'efectuen les modificacions que siguen necessàries per a adequar els esmentats cursos al deure de formació previst en esta Llei.

Disposició transitòria primera. *Adaptació dels agents d'assegurances exclusius.*

Les entitats asseguradores hauran d'adaptar-se al que disposa l'article 15 en el termini d'un any a partir de la data de l'entrada en vigor d'esta Llei, per a la qual cosa hauran de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les dades corresponents al

registre dels seus agents d'assegurances exclusius en la forma en què esta ho determine.

Estarà exempta de la taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances la inscripció realitzada per a complir l'adaptació regulada en esta disposició transitòria primera.

Disposició transitòria segona. Adaptació dels operadors de banca-assegurances, dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.

1. Les entitats de crèdit i les societats mercantils controlades o participades per estes que realitzen activitats de mediació d'assegurances de conformitat amb la Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades, podran exercir com a operador de banca-assegurances, ja siga exclusiu o vinculat, a partir de l'entrada en vigor d'esta Llei, per a la qual cosa disposaran del termini d'un any a partir de la data de la seua entrada en vigor per a adaptar la seua situació a allò que s'ha regulat en la Subsecció 4a de la Secció 2a del Capítol I del Títol II; a este efecte, hauran d'aportar prèviament, en cas d'exercir com a operador de banca-assegurances vinculat, davant de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la informació i documentació necessària per a la seua inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus càrrecs.

No serà aplicable el que preveu l'article 11.3 d'esta Llei quan dins del mencionat termini es procedisca a la modificació de l'objecte social o a la dissolució d'una societat d'agència d'assegurances controlada o participada per l'entitat de crèdit o per entitats del seu grup amb cessió a l'operador de banca-assegurances dels drets de la cartera d'assegurances fins a eixe moment mediada.

2. Les persones físiques o jurídiques que a la data d'entrada en vigor d'esta Llei exerciren legalment l'activitat de corredor d'assegurances d'acord amb la legislació anterior que ara es deroga hauran d'acreditar, en el termini d'un any a comptar d'aquella data, davant de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que reunixen els requisits exigits en l'article 27.1.e) i f) d'esta Llei per a la concessió i la conservació de la inscripció per a exercir l'activitat de mediació d'assegurances com a corredor d'assegurances.

3. Aquelles persones físiques o jurídiques que hagen exercit l'activitat de mediació de reassegurances amb anterioritat a la data d'entrada en vigor d'esta Llei podran sol·licitar, en el termini d'un any des de la dita data, ser inscrits en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, una vegada acreditat prèviament davant de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions el compliment del requisit establert en l'article 27.1.e) d'esta Llei i aportades la informació i documentació necessàries per a la seua inscripció en el dit registre.

4. Transcorregut el termini previst en els apartats anteriors, els qui no hagen acreditat haver-se adaptat a esta Llei d'acord amb el que preveu esta disposició transitòria no podran exercir les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances privades.

5. Estarà exempta de la taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances la inscripció realitzada per a complir l'adaptació regulada en esta disposició transitòria segona.

6. Així mateix, estarà exempta de la taxa per inscripció la sol·licitud d'aquells corredors d'assegurances que opten per transformar-se en agents d'assegurances

vinculats dins del termini d'un any des de l'entrada en vigor d'esta Llei.

Disposició transitòria tercera. Normes provisionals sobre els requisits per a exercir com a agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances i corredor de reassegurances.

1. Fins que el Ministeri d'Economia i Hisenda no fixe normes respecte d'això, serà aplicable per als agents d'assegurances vinculats, operadors de banca-assegurances vinculats i per als corredors d'assegurances i de reassegurances el següent:

a) L'assegurança de responsabilitat civil professional que cobrisca tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu o una altra garantia financera, en els termes que s'establisquen reglamentàriament, per a les responsabilitats que puguen sorgir per negligència professional, serà almenys un milió d'euros per sinistre i, en suma, 1.500.000 euros per a tots els sinistres corresponents a un determinat any.

b) La capacitat financera a què es referixen els articles 21.3 g) i 27.1.f) no podrà ser inferior a 15.000 euros, i podrà acreditar-se per mitjà de la contractació d'aval emés per una entitat financera o d'una assegurança de caució, a fi de protegir els clients enfront de la incapacitat dels agents d'assegurances vinculats, operadors de banca-assegurances vinculats i dels corredors d'assegurances per a transferir la prima a l'entitat asseguradora o per a transferir la quantitat de la indemnització o el reembossament de la prima a l'assegurat.

2. Les quanties mencionades en les lletres a) i b) de l'apartat anterior es revisaran amb efectes 15 de gener de 2008 i cada 5 anys des d'eixa data, per a tindre en compte l'evolució de l'índex europeu de preus de consum, publicat per Eurostat.

Les quanties seran adaptades automàticament, i s'incrementarà la seua base en euros en el percentatge de variació de l'esmentat índex en el període comprès entre el 15 de gener de 2003 i la data de la primera revisió, o entre la data de l'última revisió i la data de la nova revisió, i s'arredonirà a l'euro superior.

A este efecte, per a facilitar el seu coneixement i aplicació, per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions es faran públiques les dites actualitzacions.

Disposició transitòria quarta. Adaptació del Registre administratiu actual a l'especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

1. Totes les mencions que es contenen en l'article 124 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial Decret 2.486/1988, de 20 de novembre, en el Registre administratiu especial de corredors d'assegurances, societats de corredoria d'assegurances i els seus alts càrrecs es consideraran realitzades en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs que es regula en esta Llei. Així mateix, totes les mencions i exigències previstes en el dit article seran aplicables també als agents d'assegurances, operadors de banca-assegurances, ja siguen exclusius o vinculats, i als corredors de reassegurances.

2. S'inscriuran també en el dit Registre la menció de l'entitat asseguradora amb què tenen subscript con-

tracte d'agència d'assegurances els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius i, en cas d'estar autoritzats per a exercir la seua activitat de mediació amb una altra entitat asseguradora, s'indicarà els productes en què pot mediar per a esta, així com les dates d'inici i fi de la dita autorització.

3. Seran també actes inscripcionables en el mencionat Registre els relatius al dret d'establiment o a l'exercici de l'activitat en lliure prestació de servicis dels mediadors d'assegurances i de reassurances residents a Espanya en cada un dels Estats membres de l'Espai Econòmic Europeu. A més, hauran d'inscriure's la designació del titular del departament o servici d'atenció al client i, si és procedent, del defensor del client dels mediadors d'assegurances i, si és el cas, la menció al domini o a la direcció d'Internet.

Disposició transitòria quinta. *Proves d'aptitud i cursos de formació.*

Els cursos homologats previstos en la legislació anterior derogada la impartició de la qual estiga iniciada en la data d'entrada en vigor d'esta Llei, continuaran fins a la celebració dels exàmens, d'acord amb el que preveu aquella normativa. Fins a la resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en què s'establisquen els requisits per a la formació dels mediadors d'assegurances, el Consell General de Mediadors d'Assegurances podrà continuar amb l'organització de les proves selectives d'aptitud per a l'obtenció del diploma de Mediador d'Assegurances Titulades.

El que disposa el paràgraf anterior, en l'àmbit de competències de les comunitats autònomes, es durà a terme d'acord amb el que estes establisquen.

Disposició transitòria sexta. *Informació a la clientela de la retribució del corredor d'assegurances.*

Els corredors d'assegurances disposaran d'un termini de sis mesos, a partir de l'entrada en vigor d'esta Llei, per a emetre el justificant a què es referix l'article 29.2 relatiu a l'obligació d'informar la clientela de l'import total de la seua retribució.

Disposició derogatòria.

Queden derogades totes les disposicions que del mateix rang o d'un rang inferior s'oposen al que disposa esta Llei i, en particular, les següents:

- La Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades.
- La disposició addicional sèptima de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.
- La disposició addicional primera de la Llei 34/2003, de 4 de novembre, de modificació i adaptació a la normativa comunitària de la legislació d'assegurances privades.

Disposició final primera. *Habilitació competencial i legislació bàsica.*

La regulació del contracte d'agència d'assegurances s'establix en virtut de la competència exclusiva que té l'Estat en l'àmbit de la legislació mercantil d'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució.

La disposició addicional quarta, la disposició addicional octava i els apartats 5 i 6 de la disposició transitòria segona es dicten a l'empara del que disposa l'article 149.1.14a de la Constitució.

A l'efecte del que disposa l'article 149.1.11a de la Constitució, les disposicions contingudes en esta Llei tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances privades, excepte els següents preceptes o apartats d'estos:

a) L'article 64, que no tindrà caràcter bàsic, excepte pel que fa a la naturalesa i denominació dels Col·legis de mediadors d'assegurances, la voluntarietat de la incorporació a estos i l'existència del seu Consell General, que té la consideració de bases del règim jurídic de les Administracions públiques a l'empara de l'article 149.1.18a de la Constitució.

b) L'apartat 4 de l'article 21; l'apartat 2 de l'article 27; l'apartat 2 de l'article 35; l'apartat 3 de l'article 39; l'apartat 3 de l'article 52, i la disposició transitòria quarta, que no tindran caràcter de legislació bàsica i només seran aplicables en l'àmbit de l'Administració General de l'Estat.

En els supòsits en què les comunitats autònomes exercisquen les competències en matèria de mediació d'assegurances i reassurances privades a què es referix l'article 47.2 d'esta Llei, les referències que es fan als òrgans de l'Administració General de l'Estat es consideraran fetes a l'òrgan competent de la Comunitat Autònoma.

Disposició final segona. *Potestat reglamentària.*

1. Correspon al Govern, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda i amb audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, desplegar esta Llei en les matèries que s'atribuïxen expressament a la potestat reglamentària, així com, en general, en totes aquelles susceptibles de desplegament reglamentari en què siga necessari per a la seua correcta execució, per mitjà de l'aprovació del seu reglament i les modificacions ulteriors d'este que siguen necessàries.

2. Correspon al ministre d'Economia i Hisenda, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, desplegar esta Llei en les matèries que específicament atribuïx a la potestat reglamentària del dit ministre i, així mateix, desplegar el seu reglament en tot el que siga necessari i així s'hi preveja.

També queda facultat per a dur a terme les modificacions que siguen necessàries en la regulació dels llibres registre i en els models d'informació estadístico-comptable anual, a fi d'adaptar el Reial Decret 301/2004, de 20 de febrer, pel qual es regulen els llibres registre i el deure d'informació estadístico-comptable dels corredors d'assegurances i de les societats de corredoria d'assegurances, a les disposicions d'esta Llei en relació amb els corredors d'assegurances i els de reassurances, ja siguen persones físiques o jurídiques.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

La present Llei entrarà en vigor l'endemà de la publicació en el «Boletín Oficial del Estado».

Per tant,

Mane a tots els espanyols, particulars i autoritats, que complisquen esta llei i que la facen complir.

Madrid, 17 de juliol de 2006.

JUAN CARLOS R.

El president del Govern,
JOSÉ LUIS RODRÍGUEZ ZAPATERO