

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

9267 *Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional.*

I

La disposició final segona de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, habilita el Govern perquè desplegui aquesta Llei en les matèries que s'atribueixen expressament a la seva potestat reglamentària, així com, en general, en totes les susceptibles de desplegament reglamentari en què sigui necessari per a la seva correcta execució, mitjançant l'aprovació del seu Reglament i les modificacions ulteriors d'aquest que siguin necessàries. En ús d'aquesta habilitació es regulen en aquest Reial decret dos aspectes essencials per a l'exercici i la supervisió de l'activitat dels mediadors d'assegurances: d'una banda, els llibres-registre i el deure d'informació estadisticocomptable dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, i el deure d'informació comptable i del negoci dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats; i d'altra banda, el deure de formació dels mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i de la resta de persones que participin directament en la mediació d'assegurances i reassegurances privades.

Pel que fa als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances, l'article 49 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades estableix l'obligació per als corredors d'assegurances i per als de reassegurances de portar els llibres-registre comptables i remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadisticocomptable amb el contingut i la periodicitat que es determini per reglament.

En aquest sentit, el Reial decret 301/2004, de 20 de febrer, pel qual es regulen els llibres-registre i el deure d'informació estadisticocomptable dels corredors d'assegurances i les societats de corredoria d'assegurances, regula en el seu article 2.3 el deure dels esmentats mediadors de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadisticocomptable anual.

L'entrada en vigor de l'esmentada Llei 26/2006, de 17 de juliol, va fer necessari actualitzar el Reial decret 301/2004, de 20 de febrer, pel qual es regulen els llibres-registre i el deure d'informació estadisticocomptable dels corredors d'assegurances i les societats de corredoria d'assegurances, amb la finalitat d'adaptar alguns preceptes de l'esmentat Reial decret a la nova Llei. Aquesta actualització, que no va afectar els llibres-registre sinó únicament els models de la documentació estadisticocomptable anual dels corredors d'assegurances i reassegurances, es va portar a terme a través de l'article quatre de l'Ordre EHA/1805/2007, de 28 de maig, per la qual s'estableixen obligacions quant a la remissió telemàtica de la documentació estadisticocomptable de les entitats asseguradores, les entitats gestores de fons de pensions, i els corredors d'assegurances i reassegurances, i per la qual es modifica l'Ordre EHA/3636/2005, d'11 de novembre, per la qual es crea el registre telemàtic del Ministeri d'Economia i Hisenda.

La consolidació en la realitat del sector de la mediació d'assegurances i reassegurances privades dels nous conceptes i figures que va incorporar la Llei 26/2006, de 17 de juliol, han posat de manifest la necessitat de perfeccionar els requeriments d'informació als quals estan obligats els corredors d'assegurances i reassegurances, així com la de disposar de dades relatives a l'activitat dels agents d'assegurances vinculats tant per facilitar la tasca de supervisió d'aquest tipus de mediadors, com per proporcionar al sector assegurador i a les administracions públiques informació sobre les característiques d'aquest tipus d'intermediació i la seva relació amb els consumidors.

Per tal d'aconseguir la consistència necessària en la informació requerida a la qual estan obligats els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurança i els agents d'assegurances vinculats, que permeti optimitzar els resultats, així com satisfer de forma eficient les demandes d'informació del sector i de les administracions públiques, es requereix una completa col·laboració entre els diferents responsables, entitats asseguradores i mediadors, en la transmissió d'informació per permetre la correcta formalització dels diferents models de captura d'aquests.

Amb la finalitat de fer un control administratiu més eficaç i poder verificar que es mantenen els requisits exigits als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances per mantenir la seva inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, s'han introduït modificacions en els models que integren la documentació estadisticocomptable anual d'aquests mediadors i que es recullen a l'annex I d'aquest Reial decret.

Pel que fa als agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats, la informació sobre l'activitat exercida pels esmentats mediadors constitueix un instrument bàsic per a l'anàlisi i el diagnòstic de l'evolució del mercat d'assegurances. L'obtenció d'informació i la seva utilització és indispensable per a l'exercici de les competències administratives concernents al control i la supervisió de l'activitat dels agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats. En aquest sentit, l'article 48.2 de l'esmentada Llei 26/2006, de 17 de juliol, va establir l'obligació per als mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances de subministrar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació i informació que sigui necessària per donar compliment al que disposa l'article 48.1 de l'esmentada Llei mitjançant la seva presentació periòdica. L'esmentat article es refereix al control que ha d'exercir la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions sobre els mediadors d'assegurances residents o domiciliats a Espanya, incloses les activitats que facin en règim de dret d'establiment i en règim de lliure prestació de serveis.

Per tant, dins d'aquest article 48 es pot incloure l'exigència imposada als agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació comptable i del negoci anual referida a l'any natural.

D'altra banda, el sector de les assegurances privades reclama en l'actualitat més informació sobre la forma en què les assegurances són canalitzades per optimitzar els seus recursos i tenir més capacitat de decisió i maniobra davant l'evolució del mercat. Així mateix, les administracions públiques necessiten conèixer quin pes té cada canal en el context general de la distribució, per adaptar el marc jurídic a la situació real del sector, protegint tant els interessos dels consumidors com els dels proveïdors de serveis.

En relació amb aquesta necessitat d'informació i atès el desfasament actual en l'obtenció de les dades dels mediadors, s'imposa la necessitat de sol·licitar semestralment la informació estadística per als corredors d'assegurances i corredors de reassegurances, i la informació del negoci per als agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats. D'aquesta manera, la informació a subministrar al sector assegurador estaria més actualitzada i es guanyaria més presència social.

A més d'això, i cada vegada amb més freqüència, cal informar els organismes de la Unió Europea sobre les quotes de mercat dels diferents canals de distribució de les assegurances per modernitzar les normes comunitàries en matèria de serveis financers. En aquest sentit, es pot destacar el Reglament núm. 295/2008, del Parlament Europeu i del Consell, d'11 de març de 2008, relatiu a les estadístiques estructurals de les empreses.

En relació amb la informació a subministrar als organismes de la Unió Europea, el Reglament (CE) núm. 716/2007, del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de juny de 2007, relatiu a estadístiques comunitàries sobre l'estructura i l'activitat de les filials estrangeres, fa necessari obtenir informació sobre les societats espanyoles que pertanyen a un grup, la matriu del qual està domiciliada o bé en un altre Estat membre de la Unió Europea diferent d'Espanya, o bé en un altre país no membre de la Unió Europea.

Cal assenyalar, pel que fa a l'exigència d'informació estadisticocomptable per als corredors d'assegurances i corredors de reassegurances, i d'informació comptable i del negoci per als agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats, que s'ha tingut en consideració el que preveu la disposició addicional primera de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, que estableix com a legislació supletòria 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.

II

La competència professional dels mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances, així com la de qualsevol altra persona que participi directament en la mediació d'assegurances i reassegurances privades és un element essencial per garantir la qualitat del servei de mediació prestat als assegurats. Per aquest motiu, la Directiva 2002/92/CE, de 9 de desembre, sobre la mediació de les assegurances fixa com a requisit per poder exercir les funcions de mediador la possessió de coneixements apropiats.

Seguint el que estableix la Directiva de referència, la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, estableix el requisit que els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances disposin de coneixements necessaris per al correcte exercici de la seva activitat, així com els seus auxiliars, empleats i personal de les xarxes de distribució dels operadors de bancassegurances, que participin directament en la mediació. Els coneixements s'han d'adequar en tot cas a les característiques de la mediació realitzada per cadascun dels mediadors d'assegurances o corredors de reassegurança, d'acord amb la seva funció.

Sense perjudici de l'habilitació que conté la Llei 26/2006, de 17 de juliol, perquè la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions estableixi les línies generals i els principis bàsics que han de complir els cursos i programes de formació exigits en aquesta Llei, aquest Reial decret regula els requisits de participació en els cursos de formació i proves d'aptitud; el contingut i la durada d'aquests en funció de tres categories diferents que classifiquen aquestes persones en funció de la responsabilitat i activitat que exerceixen en relació amb la tasca de mediació; el reconeixement de coneixements previs que permet modular els continguts que ha de cursar una persona tenint en compte la formació que prèviament hagi adquirit; la formació contínua, com a instrument essencial que permet mantenir actualitzats els coneixements i, gràcies a això, afavorir un servei de qualitat a la clientela; i, finalment, el règim d'adaptació.

Menció particular mereixen els residents o domiciliats en altres estats membres, ja que en aplicació del principi de registre únic que consagra la Directiva 2002/92/CE i per permetre l'aplicació de la lliure circulació dels mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances, el present Reial decret equipara per a aquestes persones l'exercici efectiu de les activitats relacionades amb la mediació d'assegurances i reassegurances privades, amb la superació dels cursos de formació i proves d'aptitud que aquí es regulen per als residents o domiciliats a Espanya.

La disposició final segona de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, atribueix al Govern, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda, amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, la facultat de desplegar l'esmentada Llei en les matèries que s'atribueixen expressament a la potestat reglamentària, així com, en general, a totes les susceptibles de desplegament reglamentari en què sigui necessari per a la seva correcta execució.

Sobre aquest Reial Decret ha emés informe la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions.

En virtut d'això, a proposta de la ministra d'Economia i Hisenda, amb l'aprovació prèvia de la ministra de la Presidència, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 11 de juny de 2010,

DISPOSO:

CAPÍTOL I

Llibres-registre

Article 1. Obligacions generals.

1. Els corredors d'assegurances, els de reassegurances, les societats de corredoria d'assegurances i les de reassegurances han de portar i conservar els llibres-registre, correspondència i justificants concernents al seu negoci degudament ordenats, en els termes que estableix la legislació mercantil.

2. Els llibres-registre a què es refereix aquest capítol s'han de subjectar a les regles següents:

- a) Es poden conservar en suports informàtics.
- b) Han d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
- c) No es poden portar amb un retard superior a tres mesos.

3. El ministre d'Economia i Hisenda pot dictar normes de gestió i especificacions tècniques dels llibres-registre a què es refereix aquest capítol.

Article 2. Llibres-registre comptables dels corredors d'assegurances i de les societats de corredoria d'assegurances.

Els corredors d'assegurances i les societats de corredoria d'assegurances han de portar i conservar, en particular, els llibres-registre següents:

a) De pòlisses i suplementos intermedis, en el qual s'han d'anotar totes les pòlisses i suplementos que es formalitzin per la seva mediació. S'ha de fer constar com a mínim el ram de què es tracta, data d'efecte, número de pòlissa o suplement, prenedor, domicili del prenedor (tipus de via, nom i número de la via, municipi i província), capital assegurat, primes, i si és obtinguda per la pròpia xarxa del corredor o societat de corredoria d'assegurances o a través d'algun dels seus auxiliars externs o un altre corredor o societat de corredoria.

b) De primes cobrades a través del corredor o societat de corredoria d'assegurances, en el qual s'ha de fer constar el ram de què es tracta, número de la pòlissa, prenedor, venciment a què correspon, import i data de cobrament.

c) De sinistres tramitats, en el qual s'han de registrar els sinistres tan aviat com siguin coneguts pel corredor o societat de corredoria d'assegurances, i se'ls ha d'atribuir una numeració correlativa, dins de cadascuna de les sèries que s'estableixin conforme als criteris de classificació de sinistres que s'utilitzin. La informació que, com a mínim quan sigui coneguda, ha de contenir aquest llibre-registre s'ha de referir a la pòlissa de la qual procedeix cada sinistre, dates d'ocurrència, declaració i liquidació. També, s'ha d'indicar si existeix reclamació judicial, administrativa, davant el defensor de l'assegurat de l'entitat o de qualsevol altra índole.

d) D'auxiliars externs, en el qual s'han d'anotar les dades personals identificatives dels auxiliars externs, ja siguin persones físiques o jurídiques, indicant-hi la data d'alta i de baixa, i la formació rebuda.

e) D'altres corredors. S'han d'anotar les dades personals identificatives d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, utilitzats com a xarxa de distribució diferent a la pròpia, indicant-hi la data d'alta i de baixa.

S'entén complerta l'obligació de gestió dels llibres-registre a què es refereixen els paràgrafs a), b) i c) encara que la informació assenyalada en els anteriors paràgrafs estigui continguda en diferents fitxers informàtics, sempre que sigui possible establir una correlació i integració àgil i senzilla entre el seu contingut.

Article 3. *Llibres-registre comptables dels corredors de reassegurances i de les societats de corredoria de reassegurances.*

1. Els corredors de reassegurances i les societats de corredoria de reassegurances han de portar i conservar, en particular, els llibres-registre següents:

a) De contractes i riscos facultatius que es formalitzin per la seva mediació. S'ha de fer constar com a mínim el ram de què es tracta, data d'efecte, número o referència de contracte, cedent, reassegurador, capacitat total del contracte o facultatiu, participació intermediada, primes (per la participació intermediada), i si són obtinguts per la xarxa mateixa del corredor o societat de corredoria de reassegurances o a través d'algun dels seus auxiliars externs o un altre corredor.

b) D'auxiliars externs. S'han d'anotar les dades personals identificatives dels auxiliars externs, ja siguin persones físiques o jurídiques, indicant-hi la data d'alta i de baixa, i la formació rebuda.

c) D'altres corredors. S'han d'anotar les dades personals identificatives d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, utilitzats com a xarxa de distribució diferent a la pròpia, indicant-hi la data d'alta i de baixa.

CAPÍTOL II

Obligacions comptables i deure d'informació

Secció I. *Disposicions generals*

Article 4. *Obligacions comunes als corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats.*

1. L'exercici econòmic ha de coincidir amb l'any natural.

2. El compte de pèrdues i guanys ha de recollir la totalitat dels ingressos i despeses de les activitats exercides, sense perjudici dels desglossaments que s'hagin de fer en els comptes utilitzats per al registre de les operacions, amb l'objecte de subministrar la informació requerida en els models de l'annex I i II per la qual cosa s'han de fer servir criteris d'imputació raonables, objectius, comprovables i estables en el temps.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot demanar aclariment sobre la documentació rebuda amb l'objecte d'obtenir la informació que preveu aquest capítol.

4. L'obligació d'informació que regula aquest capítol s'exigeix a tots els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats respecte als períodes en els quals s'hagi exercit l'activitat de mediació, independentment de quan s'hagi produït la cancel·lació de la seva inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurança i dels seus alts càrrecs.

Article 5. *Remissió de la informació a través de mitjans electrònics.*

1. Els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats han de presentar la informació a què estan obligats d'acord amb el que disposa aquest capítol per mitjans electrònics i a través del registre electrònic del Ministeri d'Economia i Hisenda.

2. Els requisits tècnics per a l'accés i utilització del registre s'han de regir pel que disposa la normativa que regula el registre electrònic del Ministeri d'Economia i Hisenda.

3. Els formularis per a la presentació electrònica de la documentació els ha d'aprovar i modificar el director general d'Assegurances i Fons de Pensions.

Secció II. Disposicions particulars

Article 6. *Obligacions comptables i deure d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances han de remetre, de forma separada per cada clau d'inscripció, a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadísticocomptable anual que ha d'incloure dades referents a la declaració de dades generals i requisits del corredor o societat de corredoria, estructura de l'organització, programa de formació que s'imparteix als empleats i auxiliars externs, cartera d'assegurances o reassegurances intermediada, compte de pèrdues i guanys i balanç abreujat, d'acord amb les disposicions aplicables.

2. Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances han de remetre, de forma separada per cada clau d'inscripció, a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadística semestral que ha d'incloure dades referents a la declaració de dades generals del corredor o societat de corredoria, estructura de l'organització i cartera d'assegurances o reassegurances intermediada.

3. Les comunitats autònomes han de remetre quan sigui sol·licitada pel Ministeri d'Economia i Hisenda, i en tot cas anualment, la informació estadísticocomptable anual, relativa als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances que siguin de la seva competència, mantenint la col·laboració necessària entre l'Administració General de l'Estat i la de la comunitat autònoma. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir la informació o dades mínimes que han de transmetre les comunitats autònomes.

Article 7. *Models d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. La remissió de la informació anual a què es refereix l'apartat 1 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex I i s'ha de remetre abans del 10 de juliol de l'any següent a aquell a què es refereixi.

2. La remissió de la informació semestral a què es refereix l'apartat 2 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex III i s'ha de remetre abans del 15 de setembre la relativa al primer semestre del període; i abans de l'1 de març de l'any següent al període que es refereixi, la relativa al segon semestre de l'esmentat període.

3. De conformitat amb el que estableixen els articles 55.2.q) i 55.3.h) de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, la falta de remissió de la informació a què es refereixen l'article 4.3 i l'article 6 apartats 1 i 2 d'aquest Reial decret és constitutiva d'infracció administrativa.

Article 8. *Obligacions comptables i deure d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats.*

1. Els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació comptable i del negoci anual que ha d'incloure dades referents a la declaració de dades generals i requisits de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat, estructura de l'organització, programa de formació que s'imparteix als empleats, les altres persones que participen en la mediació i els auxiliars externs, cartera d'assegurances intermediada i compte de pèrdues i guanys.

2. Els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions informació del negoci semestral que ha d'incloure dades referents a la declaració de dades generals de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat, estructura de l'organització i cartera d'assegurances intermediada.

3. Les comunitats autònomes han de remetre quan sigui sol·licitada pel Ministeri d'Economia i Hisenda, i en tot cas anualment, la informació comptable i del negoci anual,

relativa als agents d'assegurances vinculats i als operadors de bancassegurances vinculats que siguin de la seva competència, mantenint la col·laboració necessària entre l'Administració de l'Estat i la de la comunitat autònoma. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir la informació o dades mínimes que han de transmetre les comunitats autònomes.

Article 9. Models d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats.

1. La remissió de la informació anual a què es refereix l'apartat 1 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex II i s'ha de remetre abans del 10 de juliol de l'any següent a aquell a què es refereixi.

2. La remissió de la informació semestral a què es refereix l'apartat 2 de l'article precedent s'ha d'ajustar als models que figuren en l'annex IV i s'ha de remetre abans del 15 de setembre la relativa al primer semestre del període; i abans de l'1 de març de l'any següent al període que es refereixi, la relativa al segon semestre de l'esmentat període.

3. De conformitat amb el que estableixen els articles 55.2.q) i 55.3.h) de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, la falta de remissió de la informació a què es refereix l'article 4.3 i l'article 8 apartats 1 i 2 d'aquest Reial decret és constitutiva d'infracció administrativa.

CAPÍTOL III

Deure de formació dels mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i de la resta de persones que participin directament en la mediació d'assegurances i reassegurances privades

Article 10. Acreditació de coneixements necessaris.

Les persones físiques que accedeixin a l'exercici de l'activitat de mediació com a mediadors d'assegurances o corredors reassegurances residents o domiciliats a Espanya han d'acreditar, com a requisit previ, coneixements necessaris mitjançant la superació de cursos de formació o proves d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades.

El contingut i la durada dels cursos de formació i de les proves d'aptitud s'estableix en funció de les categories següents:

a) Grup A: s'exigeix un curs de formació o, alternativament, la superació d'una prova d'aptitud a les persones físiques agents d'assegurances vinculats, corredors d'assegurances i corredors de reassegurances; almenys, a la meitat de les persones que integren l'òrgan de direcció de les persones jurídiques agents d'assegurances vinculats, operadors de bancassegurances vinculats, corredors d'assegurances i corredors de reassegurances i, en tot cas, a les persones que exerceixin la direcció tècnica de tots ells.

b) Grup B: S'exigeix un curs de formació als agents d'assegurances exclusius, persones físiques; almenys, a la meitat de les persones que integren la direcció de les persones jurídiques agents d'assegurances exclusius, almenys, a la meitat de les persones que integren l'òrgan de direcció dels operadors de bancassegurances exclusius i, en tot cas, als qui exerceixin la direcció tècnica de tots ells; a les persones que integren les xarxes de distribució dels operadors de bancassegurances i als empleats dels mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances, sempre que se'ls atribueixin funcions d'assessorament i assistència als clients i participin directament en la mediació de les assegurances o reassegurances.

c) Grup C: S'exigeix un curs de formació als auxiliars externs dels mediadors d'assegurances o corredors de reassegurances, als empleats de qualsevol de les classes de mediadors d'assegurances o corredors de reassegurances que exerceixin funcions auxiliars de captació de clients o de tramitació administrativa, sense prestar assessorament ni assistència als clients en la gestió, execució o formalització dels contractes o en cas de sinistre.

Article 11. Requisits previs per participar en els cursos de formació i proves d'aptitud.

Les persones físiques que desitgin participar en els cursos de formació o proves d'aptitud per exercir com a mediadors d'assegurances o corredors reassegurances residents o domiciliats a Espanya han d'estar en possessió del títol de batxiller o equivalent per als cursos de formació i proves d'aptitud del grup A, i títol de graduat en educació secundària o equivalent per als cursos de formació del grup B.

Els posseïdors de títols corresponents a sistemes educatius estrangers han d'acreditar l'homologació pel Ministeri d'Educació d'alguna d'aquestes titulacions de conformitat amb el Reial decret 104/1988, de 29 de gener, sobre homologació i convalidació de títols i estudis estrangers d'educació no universitària.

Article 12. Contingut i durada dels cursos de formació i proves d'aptitud.

El programa dels cursos de formació i de les proves d'aptitud s'ha d'adaptar al contingut que s'estableixi per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en funció de les diferents categories enumerades a l'article 10:

Els cursos de formació han de tenir la durada següent:

a) Grup A: El curs de formació ha de tenir una durada mínima de 500 hores, i s'ha de garantir, en tot cas, uns coneixements adequats de les persones formades per a l'exercici de les seves funcions.

b) Grup B: El curs de formació ha de tenir una durada de 200 hores, llevat que en la memòria d'execució s'indiqui una durada diferent en funció del tipus o tipus d'assegurança o reassegurança que siguin objecte de mediació i de les característiques concretes de l'activitat de mediació que hagi d'exercir la persona formada. La durada del curs de formació pot ser inferior a la prevista, sempre que es justifiqui aquesta circumstància en la memòria d'execució tenint en consideració els criteris objectius que s'especifiquin per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

c) Grup C: El curs de formació ha de tenir una durada de 50 hores, llevat que en la memòria d'execució s'indiqui una durada diferent en funció de les característiques concretes de l'activitat que hagi d'exercir la persona formada. La durada del curs de formació pot ser inferior a la prevista, sempre que es justifiqui aquesta circumstància en la memòria d'execució tenint en consideració els criteris objectius que s'especifiquin per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 13. Procediment de reconeixement dels coneixements previs.

La superació dels programes dels cursos de formació previstos a l'article anterior s'han de modular en funció de les regles següents:

1a Per a les persones que justifiquin estar en possessió d'un títol oficial universitari o de formació professional que acrediti haver cursat les matèries comprensives dels continguts que estableixi la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per als cursos, la durada i el contingut del curs s'ha de reduir en els referits continguts coincidents amb els del títol oficial universitari o de formació professional. Aquestes persones han de quedar exemptes del programa de formació per exercir les funcions indicades per al grup C de l'article 10.c).

Les persones en possessió d'un títol oficial universitari o de formació professional que acreditin el coneixement de matèries comprensives de continguts coincidents amb el curs de formació per a l'accés a l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances i reassegurances privades, han de presentar la seva sol·licitud de convalidació parcial dirigida al centre organitzador, que ha d'actuar d'acord amb els criteris que estableixi el responsable de la direcció del curs, tenint en compte, en tot cas, les qualificacions de l'expedient universitari o de formació professional.

Els cursos han de comptar amb un procediment públic i transparent de convalidacions, que garanteixi els principis d'igualtat, mèrit i capacitat de les persones que sol·licitin aquesta reducció.

2a Per a les persones que acreditin haver exercit com a agent d'assegurances o haver exercit funcions de direcció en societats de mediació d'assegurances o de reassegurances o d'entitats asseguradores, durant un termini no inferior a cinc anys, la durada i el contingut del curs s'ha de reduir pel que fa al mòdul general i als mòduls específics per rams en els quals hagin exercit les seves funcions.

3a Es presumeix la qualificació suficient per al grup C de l'article 10.c) i, per tant, no és necessari el seguiment del programa de formació, en les persones que acreditin la realització prèvia d'estudis en matèries d'assegurances equivalents a les previstes en l'esmentat programa o, si s'escau, experiència d'un any en l'exercici de funcions de naturalesa similar.

4a La superació de qualsevol dels mòduls que integren els programes de formació que estableixi la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions eximeix de tornar a realitzar aquest mateix mòdul de matèries per accedir a qualsevol de les categories que preveu l'article 10.

5a Per a les persones físiques que hagin accedit a l'exercici de l'activitat de mediació com a mediadors d'assegurances o de reassegurances residents o domiciliats en altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu diferents d'Espanya s'equipara la superació dels cursos i proves d'aptitud a què es refereix l'article 10 a la prova de l'exercici efectiu de les activitats exercides en els esmentats estats per les persones compreses en els grups A, B i C de l'article 10.

Article 14. Formació contínua per a l'exercici de les funcions de les persones que participen en la mediació d'assegurances i de reassegurances.

1. Les persones compreses en les categories B i C de l'article 10, una vegada accedeixin a l'exercici de la seva activitat, han d'assistir a cursos de formació contínua que es poden impartir en presència o a distància, inclosa la via electrònica.

2. Aquests cursos de formació contínua han de tenir una durada mínima de 60 i 30 hores, respectivament, a impartir en períodes màxims de tres anys i el seu contingut i durada s'ha d'establir en funció del tipus o dels tipus d'assegurança que, si s'escau, siguin objecte de mediació, de les concretes característiques de l'activitat que hagi d'exercir la persona formada i de la necessitat d'actualització dels coneixements precisos per a l'exercici de la seva activitat. En tot cas, s'ha de garantir una formació adequada per a l'exercici de les seves funcions, tenint la consideració de formació contínua l'actualització a través dels procediments d'informació establerts per mantenir al dia els coneixements adquirits en cada moment.

Article 15. Sol·licitud de cursos de formació i proves d'aptitud.

La sol·licitud adreçada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a la realització del curs de formació o prova d'aptitud regulada a l'article 39 apartats 2 i 3 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades formalitzada pel Consell General dels Col·legis de Mediadors d'Assegurances o per les organitzacions més representatives dels mediadors d'assegurances i de les entitats asseguradores o per les institucions universitàries ha de complir els requisits que estableixen les normes de desplegament del present Reial decret.

Disposició addicional única. Règim d'adaptació.

1. De conformitat amb el que disposa la disposició addicional cinquena de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, el diploma de mediador d'assegurances titulat que regula la derogada Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades, té els efectes d'haver superat el curs de formació o prova d'aptitud

exigit per al grup A de l'article 10.a), i es considera que les persones a les quals se'ls va expedir l'esmentat diploma han superat tots els mòduls de matèries del programa de formació.

2. Les persones domiciliades o residents a Espanya, compreses en els grups A, B i C de l'article 10, que acreditin que exercien amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, d'acord amb la derogada Llei 9/1992, de 30 d'abril, com a agents d'assegurances, com a corredors d'assegurances o de reassegurances, o portant la direcció efectiva o exercint funcions de direcció tècnica en el cas de les persones jurídiques d'aquests mediadors, o participant en la mediació d'assegurances com a empleats, subagents o col·laboradors mercantils dels esmentats mediadors, no han de superar els cursos de formació previstos per exercir les funcions corresponents a la categoria de l'esmentat article 10 en el qual respectivament estiguin enquadrades, llevat del que preveu l'article 14 quant a la formació contínua necessària per a l'exercici de la seva activitat.

3. Les persones domiciliades o residents a Espanya, compreses en els grups A, B i C de l'article 10, que acreditin que amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret han superat cursos o proves d'aptitud que compleixen els requisits que s'hi estableixen, no han de tornar a superar els cursos de formació o proves d'aptitud previstos per exercir les funcions corresponents a la categoria de l'esmentat article 10 en el qual respectivament estiguin enquadrades llevat del que preveu l'article 14 quant a la formació contínua necessària per a l'exercici de la seva activitat.

4. Els certificats expedits pel responsable de la direcció del curs i, en el cas de proves d'aptitud, pel Consell General dels Col·legis de Mediadors d'Assegurances acreditant la seva superació que s'hagin emès conforme a la derogada Resolució de 28 de juliol de 2006, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per la qual s'estableixen els requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i altres persones que participin directament en la mediació de les assegurances i reassegurances privades, tenen els efectes d'haver superat, segons correspongui, el curs o les proves d'aptitud exigits per a l'accés al grup A, B o C definits a l'article 10.

Disposició transitòria única. Proves d'aptitud, cursos de formació i formació contínua impartits conforme a la Resolució de 28 de juliol de 2006, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per la qual s'estableixen els requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i altres persones que participin directament en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.

1. Els cursos de formació per a l'accés als grups A, B i C definits a l'article 10 que a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret s'estiguin impartint conforme a la derogada Resolució de 28 de juliol de 2006, s'han de continuar impartint i els certificats emesos als qui els superin han de tenir els mateixos efectes que els certificats referits en la disposició addicional única apartat 4.

2. La formació contínua impartida a les persones compreses en les categories B i C de l'article 10 conforme a l'apartat 8 de la precitada Resolució de 28 de juliol de 2006, és computable dins del programa de formació contínua del trienni corresponent sempre que, en la memòria que s'elabori s'acrediti el seu contingut, durada i les persones que han rebut aquesta formació.

Disposició derogatòria única. Derogació normativa.

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableix aquest Reial decret i, en particular, les següents:

a) El Reial decret 301/2004, de 20 de febrer, pel qual es regulen els llibres-registre i el deure d'informació estadísticocomptable dels corredors d'assegurances i les societats de corredoria d'assegurances.

b) L'article 4 i l'annex de l'Ordre EHA/1805/2007, de 28 de maig, per la qual s'estableixen obligacions quant a la remissió telemàtica de la documentació estadísticocomptable de les

entitats asseguradores, les entitats gestores de fons de pensions, i els corredors d'assegurances i reassegurances, i per la qual es modifica l'Ordre EHA/3636/2005, d'11 de novembre, per la qual es crea el registre telemàtic del Ministeri d'Economia i Hisenda.

Disposició final primera. *Legislació bàsica.*

De conformitat amb el que estableix la disposició final primera de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances privades, a l'empara de l'article 149.1.11a de la Constitució, els articles següents: article 1, article 2, article 3, article 4, article 6 apartats 1 i 3, article 7 apartat 3 llevat de la referència a l'article 6.2, article 8 apartats 1 i 3, article 9 apartat 3 llevat de la referència a l'article 8.2, article 10, article 11, article 12, article 13, article 14, article 15, tret del que fa referència a l'article 39.3 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, disposició addicional única i disposició transitòria primera.

Disposició final segona. *Règim d'aplicació de l'obligació de remissió de la documentació estadisticocomptable dels corredors d'assegurances i corredors de reassegurances i la documentació comptable i del negoci dels agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances vinculats.*

1. Els models que contenen els annexos I i II afecten la informació anual corresponent a l'exercici 2010 que han de subministrar els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances, i els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats, a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, a partir de l'1 de gener de 2011.

2. Els models que contenen els annexos III i IV afecten la informació semestral corresponent al segon semestre de 2010 que han de subministrar els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances, i els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances vinculats, a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, a partir de l'1 de gener de 2011.

3. La dada relativa a domicili del prenedor de la pòlissa que s'ha d'anotar en el llibre-registre de pòlisses i suplementos intermediats dels corredors d'assegurances i societats de corredoria d'assegurances és obligatòria a partir de l'exercici 2010 i posteriors.

Disposició final tercera. *Habilitació per a desplegament normatiu.*

Es faculta el ministre d'Economia i Hisenda, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i amb l'informe previ de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, per realitzar el desplegament normatiu de les disposicions que conté aquest Reial decret i, en particular, per fer les modificacions que siguin necessàries en els models de la informació estadisticocomptable anual i semestral dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, i de la informació comptable i del negoci anual i semestral dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats que figuren en els annexos I, II, III i IV, respectivament.

Disposició final quarta. *Entrada en vigor.*

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

Madrid, 11 de juny de 2010.

JUAN CARLOS R.

La vicepresidenta segona del Govern
i ministra d'Economia i Hisenda,
ELENA SALGADO MÉNDEZ

ANNEX I

Documentació estadística comptable anual dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances

Models que integren la documentació estadística comptable anual

- Model 0.1 Declaració del corredor d'assegurances i de reassegurances.
- Model 0.2 Declaració del representant legal de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances.
- Model 1. Estructura de l'organització.
- Model 2.1.1 Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.
- Model 2.1.2 Cartera de reassegurances intermediada. Distribució.
- Model 2.2 Cartera d'assegurances/reassegurances intermediada. Rams no vida.
- Model 2.3 Cartera d'assegurances/reassegurances intermediada. Rams vida.
- Model 3.1 Dades comptables del corredor d'assegurances i de reassegurances.
- Model 3.2 Dades comptables de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances: compte de pèrdues i guanys.
- Model 3.3 Dades comptables de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances: balanç abreujat a tancament de l'exercici.

MODEL 0.1 DECLARACIÓ DEL CORREDOR D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:.....

Nom:

Domicili:.....

Població: Província:..... Codi postal:.....

Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:

Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

DECLARA: Que les dades que conté aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadísticocomptable anual del corredor d'assegurances/reassegurances:

- ❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** segons el que preveu l'article 27.1.e):

Que té contractada una pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de/d'.....€, i amb efecte des de/d'.....fins a, i adjunta còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència (1).

- ❖ **CAPACITAT FINANCERA:** segons el que preveu l'article 27.1.f): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores, que tots els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata lliurant-los el rebut emès per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera / assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de.....€, i adjunta el justificant de la vigència (2).

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d'..... de

Signat

1.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.
2.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL 0.2

**DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA
D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES**

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:.....

Denominació social:.....

Domicili social:.....

Població: Província:..... Codi postal:.....

Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:

Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

GRUP D'ENTITATSPertany la corredoria d'assegurances/reassegurances a un grup d'entitats? SÍ NO**Empleneu-ho només en cas d'haver respost SÍ:**

Grup que exerceix el control sobre la corredoria d'assegurances/reassegurances (1):

Domicili del grup que exerceix el control:.....

Població: Província:..... Codi postal:..... País:.....

Sr./Sra., que actua en representació de l'entitat
....., en qualitat de/d'
.....**DECLARA:** Que les dades que conté aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadísticocomptable anual de la corredoria d'assegurances/reassegurances.

Que el capital social és de/d'.....€, i està subscript pels socis següents amb participació significativa (*):

Nom/Denominació	NIF/NIE	% participació	Data d'adquisició

(*) Participació del 10 % o més del capital social.

Que l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica, són:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** segons el que preveu l'article 27.1.e):

Que té contractada una pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de€, i amb efecte des de/d'.....fins a, i adjunta còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència (2).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** segons el que preveu l'article 27.1.f): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores, que tots els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata lliurant-los el rebut emès per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera..... / assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de/d'.....€, i adjunta el justificant de la vigència (3).

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat

EL REPRESENTANT LEGAL

1.- Grup que exerceix el control sobre l'entitat (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada a l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).
2.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.
3.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL 1

ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars	Altres personal	TOTAL
Afectes a l'activitat de mediació					
NO afectes a l'activitat de mediació					

MITJANS PERSONALS AFECTES A L'ACTIVITAT DE MEDIACIÓ	Nombre total de persones				Formació contínua						Despesa(€)		
	Formació prèvia			Total	Nivell de formació				Hores	Mitjans			
	Grup A)	Grup B)	Grup C)		1	2	3	4		1		2	
Òrgan de direcció													
Empleats													
Auxiliars													
Altres personal													
TOTAL					TOTAL					TOTAL			

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meritedes intermediades (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

OFICINES	Domicili	Província	Dades de les sucursals		Primes meritedes intermediades (€)
			MITJANS PERSONALS (nombre)		
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals:

- Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.
- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa del corredor d'assegurances/reassegurances.
- Altres personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).
- Formació contínua:
 - Nivell de formació: s'ha de marcar amb X la columna que correspongui en funció que la formació rebuda per cada col·lectiu hagi estat elemental, de reciclatge o sobre productes:
 - 1- Elemental. 2- Reciclatge. 3- Gestió i administració d'empreses de corredoria d'assegurances. 4- Sobre rams i/o productes específics.
 - Hores: indiqueu en cada fila el nombre total d'hores de la formació rebuda per cada un dels col·lectius.
 - Mitjans utilitzats en la formació: s'ha de marcar amb X la columna que correspongui en funció que la formació hagi estat impartida per mitjans propis o externs.
 - 1- Interns
 - 2- Persones o centres externs
 - Despesa: indiqueu la quantitat del pressupost utilitzat durant l'exercici per a la impartició de la formació contínua dels mitjans personals afectes a l'activitat de mediació.

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'ha d'indicar el codi que correspongui en funció que s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codi de règim d'utilització:
 - 1- Propietat. 2- Arrendament. 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meritedes intermediades: indiqueu l'import de les primes meritedes corresponents a pòlisses intermediades, netes d'anul·lacions, en cada una de les oficines.

MODEL 2.1.1

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

VOLUM TOTAL DE NEGOCI:

Nre. entitats	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes cobrades	
					Auxiliars	Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata
≤ 3								
4 - 6								
7 - 15								
> 15								

NOVA PRODUCCIÓ:

Nre. entitats	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes cobrades	
					Auxiliars	Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata
≤ 3								
4 - 6								
7 - 15								
> 15								

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGURADORA:

Clau entitat asseguradora	Denominació entitat asseguradora	Primes meridades intermediades

- Volum total de negoci: import total de primes meridades intermediades.
- Nova producció: part de les primes meridades intermediades corresponents a contractes perfets en l'exercici (d'1 de gener a 31 de desembre).
- Nre. d'entitats: complimenteu les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals es troben col·locades les pòlisses meridades intermediades.
- Primes meridades intermediades: s'entén per primes meridades intermediades en l'exercici, les corresponents a contractes perfets o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al seu cobrament sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació del corredor d'assegurances.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meridades intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor d'assegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor d'assegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadísticocomptable.
- Primes cobrades: part de les primes meridades intermediades que han estat cobrades pel corredor d'assegurances.

MODEL 2.1.2

CARTERA DE REASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA PROPORCIONAL

Nre. entitats reasseguradores	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa	
					Auxiliars	Altres corredors
≤ 3						
4 - 6						
7 - 15						
> 15						

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA NO PROPORCIONAL

Nre. entitats reasseguradores	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa	
					Auxiliars	Altres corredors
≤ 3						
4 - 6						
7 - 15						
> 15						

REASSEGURANÇA FACULTATIVA

Nre. entitats reasseguradores	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa	
					Auxiliars	Altres corredors
≤ 3						
4 - 6						
7 - 15						
> 15						

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT REASSEGURADORA

Clau entitat reasseguradora	Denominació entitat reasseguradora	Primes meridades intermediades

- Volum total de negoci: import total de primes meridades intermediades.
- Nre. d'entitats reasseguradores: complimenteu les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals es troben col·locades les cessions intermediades.
- Primes meridades intermediades: s'entén per primes meridades intermediades en l'exercici, les corresponents a contractes perfets o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret del reassegurador al seu cobrament sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació del corredor de reassegurances.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meridades intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor de reassegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor de reassegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadísticocomptable.

MODEL 2.2

CARTERA D'ASSEGURANCES/REASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS NO VIDA

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

RAMS NO VIDA	VOLUM TOTAL DE NEGOCI				NOVA PRODUCCIÓ			
	Primes meridades intermediades	% primes	Comissions meridades	Honoraris professionals	Primes meridades intermediades	% primes	Comissions meridades	Honoraris professionals
Accidents								
Malaltia								
Assistència sanitària								
Dependència (5)								
Automòbils (1)								
Transports (2)								
Incendis i elements naturals (3)								
Altres danys als béns	Assegurances agràries combinades							
	Robatori o altres							
	Avaria de maquinària							
RC en general	Riscos nuclears							
	Altres riscos							
Crèdit								
Caució								
Pèrdues diverses								
Defensa jurídica (4)								
Assistència								
Decessos								
Multirisc llar								
Multirisc comunitats								
Multirisc comerços								
Multirisc industrials								
Altres multiriscos								
TOTAL NO VIDA								

1.- Automòbils: inclou els rams 01, 03, 10 i 17 (aquest últim només si va unit a la pòlissa d'automòbils)

2.- Transports: inclou els rams 04, 05, 06, 07, 11 i 12

3.- Inclou tot risc dany material

4.- Només les no incorporades a automòbils.

5.- Només quan s'associïn al ram 02.

MODEL 2.3

CARTERA D'ASSEGURANCES/REASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS VIDA

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

	VOLUM TOTAL DE NEGOCI			
	Primes merades intermediades (€)	% primes	Comissions merades	Honoraris professionals
INDIVIDUAL				
COL·LECTIU				
TOTAL				

	NOVA PRODUCCIÓ			
	Primes merades intermediades (€)	% primes	Comissions merades	Honoraris professionals
INDIVIDUAL				
COL·LECTIU				
TOTAL				

MODEL 3.1

DADES COMPTABLES DEL CORREDOR D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

Inversió/Valor afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

INGRESSOS I DESPESES DE L'EXERCICI 200X

	€
Import net de la xifra de negocis.	
a) Afecte a l'activitat de mediació.	
a.1) Comissions percebudes.	
a.2) Honoraris professionals.	
b) Resta d'activitats.	
+ Altres ingressos d'explotació.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Despeses de personal.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Altres despeses d'explotació.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
+ Ingressos financers.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
- Despeses financeres.	
a) Afectes a l'activitat de mediació.	
b) Resta d'activitats.	
RESULTAT DE L'(LES) ACTIVITAT(S)	

1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions).

2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de fer els ajustos de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions).

MODEL 3.2

**DADES COMPTABLES DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES:
COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS**

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
Nom/Denominació social:.....

Inversió/Valor afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS ABREUJAT DE L'EXERCICI 200X

	Haver(Deure) €
1. Import net de la xifra de negocis.	
1.a) Afecte a l'activitat de mediació.	
1.a.1.) Comissions percebudes.	
1.a.2) Honoraris professionals.	
1.b) Resta d'activitats.	
2. Variació d'existències de productes acabats i en curs de fabricació	
3. Treballs realitzats per l'empresa per al seu actiu.	
4. Aprovisionaments.	
5. Altres ingressos d'explotació.	
5.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
5.b) Resta d'activitats.	
6. Despeses de personal.	
6.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
6.b) Resta d'activitats.	
7. Altres despeses d'explotació.	
7.a) Afectes a l'activitat de mediació.	
7.b) Resta d'activitats.	
8. Amortització de l'immobilitzat.	
9. Imputació de subvencions d'immobilitzat no financer i altres.	
10. Excessos de provisions.	
11. Deteriorament i resultat per alienació de l'immobilitzat.	
A) RESULTAT D'EXPLOTACIÓ (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	
12. Ingressos financers.	
13. Despeses financeres.	
14. Variació de valor raonable en instruments financers.	
15. Diferències de canvi.	
16. Deteriorament i resultat per alienació d'instruments financers.	
B) RESULTAT FINANCER (12+13+14+15+16)	
C) RESULTAT ABANS D'IMPOSTOS (A+B)	
17. Impostos sobre beneficis.	
D) RESULTAT DE L'EXERCICI (C+17)	

1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions).

2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de fer els ajustos de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions).

MODEL 3.3
DADES COMPTABLES DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA D'ASSEGURANCES I DE
REASSEGURANCES: BALANÇ ABREUJAT A TANCAMENT DE L'EXERCICI

ACTIU	200X
A) ACTIU NO CORRENT	
I. Immobilitzat intangible.	
II. Immobilitzat material.	
III. Inversions immobiliàries.	
IV. Inversions en empreses del grup i associades a llarg termini.	
V. Inversions financeres a llarg termini.	
VI. Actius per impost diferit.	
B) ACTIU CORRENT	
I. Actius no corrents mantinguts per a la venda.	
II. Existències.	
III. Deutors comercials i altres comptes a cobrar.	
1. Clients per vendes i prestacions de serveis.	
2. Accionistes (socis) per desemborsaments exigits.	
3. Altres deutors.	
IV. Inversions en empreses del grup i associades a curt termini.	
V. Inversions financeres a curt termini.	
VI. Periodificacions a curt termini.	
VII. Efectiu i altres actius líquids equivalents.	
TOTAL ACTIU (A + B)	

PASSIU	200X
A) PATRIMONI NET	
A-1) Fons propis	
I. Capital	
1. Capital escriturat.	
2. (Capital no exigut).	
II. Prima d'emissió.	
III. Reserves.	
IV. (Accions i participacions en patrimoni pròpies).	
V. Resultats d'exercicis anteriors.	
VI. Altres aportacions de socis.	
VII. Resultat de l'exercici.	
VIII. (Dividend a compte).	
IX. Altres instruments de patrimoni net.	
A-2) Ajustos per canvis de valor.	
A-3) Subvencions, donacions i llegats rebuts.	
B) PASSIU NO CORRENT	
I. Provisions a llarg termini.	
II. Deutes a llarg termini.	
1. Deutes amb entitats de crèdit.	
2. Creditors per arrendament financer.	
3. Altres deutes a llarg termini.	
III. Deutes amb empreses del grup i associades a llarg termini.	
IV. Passius per impost diferit.	
V. Periodificacions a llarg termini.	
C) PASSIU CORRENT	
I. Passius vinculats amb actius no corrents mantinguts per a la venda.	
II. Provisions a curt termini.	
III. Deutes a curt termini.	
1. Deutes amb entitats de crèdit.	
2. Creditors per arrendament financer.	
3. Altres deutes a curt termini.	
IV. Deutes amb empreses del grup i associades a curt termini.	
V. Creditors comercials i altres comptes a pagar.	
1. Proveïdors.	
2. Altres creditors.	
VI. Periodificacions a curt termini.	
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU (A + B + C)	

ANNEX II

Documentació comptable i del negoci anual dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats

Models que integren la documentació comptable i del negoci anual

Model AV 0.1	Declaració de l'agent d'assegurances vinculat.
Model AV 0.2	Declaració del representant legal de la societat d'agència d'assegurances vinculada.
Model OBA 0.3	Declaració del representant legal de l'operador de bancassegurances vinculat.
Model 1.	Estructura de l'organització.
Model 2.1	Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.
Model 2.2	Cartera d'assegurances intermediada. Rams no vida.
Model 2.3	Cartera d'assegurances intermediada. Rams vida.
Model 3.	Dades comptables.

MODEL AV 0.1**DECLARACIÓ DE L'AGENT D'ASSEGURANCES VINCULAT**

Exercici: Clau d'inscripció:

NIF:.....

Nom:

Domicili:.....

Població: Província:..... Codi postal:.....

Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:

Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

DECLARA: Que les dades que conté aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'agent d'assegurances vinculat:

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** segons el que preveu l'article 21.3.h):
(Marqueu amb una "x")

S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a agent d'assegurances vinculat.

Que té contractada una pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de/d'€, i amb efecte des de/d'fins a, i adjunta còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència (1).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** segons el que preveu l'article 21.3.g):
(Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata lliurant-los el rebut emès per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera/ assegurança de caució, amb l'entitat.....per un import de/d'€, i adjunta el justificant de la vigència (2).

❖ **VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que manté subscrits contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat

1.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.
2.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL AV 0.2

DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT D'AGÈNCIA
D'ASSEGURANCES VINCULADA

Exercici: Clau d'inscripció:

NIF:.....

Denominació social:.....

Domicili social:.....

Població: Província:..... Codi postal:.....

Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:.....

Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

GRUP D'ENTITATSL'agència d'assegurances vinculada pertany a un grup d'entitats? SÍ NO**Empleneu-ho només en cas d'haver respost SÍ:**

Grup que exerceix el control sobre l'agència d'assegurances vinculada (1):.....

Domicili del grup que exerceix el control:.....

Població: Província:..... Codi postal:..... País:.....

Sr./Sra., que actua en representació de l'entitat
....., en qualitat
de/d'.....**DECLARA:** Que les dades que conté aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'agència d'assegurances vinculada.

Que el capital social és de/d'.....€ i que està subscript pels socis següents amb participació significativa (*):

Nom/Denominació	NIF/NIE	% participació	Data d'adquisició

(*) Participació del 10% o més del capital social.

Que l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica, són:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** segons el que preveu l'article 21.3.h):
(Marqueu amb una "x")

S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a agència d'assegurances vinculada.

Que té contractada una pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de/d'€, i amb efecte des de/d'fins a, i adjunta còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència (2).

❖ **CAPACITAT FINANCERA:** segons el que preveu l'article 21.3.g):
(Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata lliurant-los el rebut emès per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera..... / assegurança de caució, amb l'entitat..... per un import de/d'€, i adjunta el justificant de la vigència (3).

❖ VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGURADORES

Que manté subscriptes contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGURADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat
EL REPRESENTANT LEGAL

-
- 1.- Grup que exerceix el control sobre l'entitat (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada a l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).
 - 2.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.
 - 3.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL OBA 0.3

DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE L'OPERADOR DE BANCASSEGURANCES
VINCULAT

Exercici:

Clau d'inscripció:

NIF:.....

Denominació social:.....

Domicili social:.....

Població: Província:..... Codi postal:.....

Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:

Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

L'activitat de mediació d'assegurances es realitza a través d'una societat mercantil controlada o participada per l'entitat de crèdit o grup d'entitats de crèdit o no? SÍ NO

GRUP D'ENTITATSL'operador de bancassegurances vinculat pertany a un grup d'entitats? SÍ NO**Empleneu-ho només en cas d'haver respost SÍ:**

Grup que exerceix el control sobre l'operador de bancassegurances vinculat (1) :.....

Domicili del grup que exerceix el control:.....

Població:Província:..... Codi postal:..... País:.....

Sr./Sra., que actua en representació de l'entitat, en qualitat de/d'.....

DECLARA: Que les dades que conté aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci anual de l'operador de bancassegurances vinculat.

Que el capital social és de/d'.....€ i que està subscrit pels següents socis amb participació significativa (*):

Nom/Denominació	NIF/NIE	% participació	Data d'adquisició

(*) Participació del 10% o més del capital social.

Que l'òrgan d'administració de la societat està format per:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

Que les persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, així com la direcció tècnica, són:

Nom/Denominació	NIF/NIE	Càrrec	Data de nomenament

- ❖ **RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL:** segons el que preveu l'article 21.3.h):
(Marqueu amb una "x")

S'ha acreditat que totes les entitats asseguradores amb les quals manté contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a operador de bancassegurances vinculat.

Que té contractada una pòlissa d'assegurança de responsabilitat civil professional, o una altra garantia financera, amb cobertura a tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu amb l'entitat, amb una garantia de/d'€, i amb efecte des de/d'fins a, i adjunta còpia del corresponent rebut de prima o, si s'escau, justificant de vigència (2).

- ❖ **CAPACITAT FINANCERA:** segons el que preveu l'article 21.3.g): (Marqueu amb una "x")

Contractualment, s'ha pactat de forma expressa amb les entitats asseguradores que tots els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom de les entitats asseguradores, i que totes les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que ha assumit el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata lliurant-los el rebut emès per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

Que té contractat un aval emès per l'entitat financera..... / assegurança de caució, amb l'entitat..... per un import de/d'€, i adjunta el justificant de la vigència (3).

❖ **VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que manté subscrits contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

❖ **XARXES DE DISTRIBUCIÓ**: denominació d'entitats de crèdit que cedeixen la seva xarxa de distribució:

Clau entitat de crèdit	NIF	ENTITATS DE CRÈDIT	Data del contracte de cessió (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat
EL REPRESENTANT LEGAL

1.- **Grup que exerceix el control sobre l'entitat** (definició segons EUROSTAT): la unitat institucional que exerceix el control últim d'una filial (unitat institucional situada a l'extrem superior de la cadena de control d'una filial i que no està controlada per cap altra unitat institucional).
2.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.
3.- S'ha d'annexar a l'enviament telemàtic d'aquesta informació com a document escanejat.

MODEL 1
ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:

Nom/Denominació social:

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars	Xarxa de distribució	Altres personal	TOTAL
Afectes a l'activitat de mediació						
NO afectes a l'activitat de mediació						

MITJANS PERSONALS AFECTES A L'ACTIVITAT DE MEDIACIÓ	Nombre total de persones				Formació contínua							
	Formació prèvia			Total	Nivell de formació				Hores	Mitjans		Despesa (€)
	Grup A)	Grup B)	Grup C)		1	2	3	4		1	2	
Òrgan de direcció												
Empleats												
Auxiliars												
Xarxa de distribució												
Altres personal												
TOTAL												

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermediades (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

Dades de les sucursals					
OFICINES	Domicili	Província	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermediades (€)
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals:

- Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.
- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Xarxa de distribució: nombre de persones que integren la(es) xarxa(es) de distribució de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Altres personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).
- Formació contínua:
 - Nivell de formació: s'ha de marcar amb una X la columna que correspongui en funció que la formació rebuda per cada col·lectiu hagi estat elemental, de reciclatge o sobre productes:
 - 1- Elemental.
 - 2- Reciclatge.
 - 3- Gestió i administració d'empreses d'agència d'assegurances vinculada o operadors de bancassegurances vinculats.
 - 4- Sobre rams i/o productes específics.
 - Hores: indiqueu a cada fila el nombre total d'hores de la formació rebuda per cada un dels col·lectius.
 - Mitjans utilitzats en la formació: s'ha de marcar amb una X la columna que correspongui en funció que la formació hagi estat impartida per mitjans propis o externs.
 - 1- Interns
 - 2- Persones o centres externs
 - Despesa: indiqueu la quantitat del pressupost utilitzat durant l'exercici per a la impartició de la formació contínua dels mitjans personals afectes a l'activitat de mediació.

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'ha d'indicar el codi que correspongui en funció que s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codi de règim d'utilització:
 - 1- Propietat.
 - 2- Arrendament.
 - 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meridades intermediades: indiqueu l'import de les primes meridades corresponents a pòlisses intermediades, netes d'anul·lacions, en cada una de les oficines.

MODEL 2.1

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

VOLUM TOTAL DE NEGOCI:

Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Auxiliars	Primes cobrades	
					Cobertura immediata	Sense cobertura immediata

NOVA PRODUCCIÓ:

Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Auxiliars	Primes cobrades	
					Cobertura immediata	Sense cobertura immediata

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGUADORA:

Clau entitat asseguradora	Denominació entitat asseguradora	Primes meridades intermediades	
		Volum total de negoci	Nova producció
	TOTAL		

- Volum total de negoci: import total de primes meridades intermediades.
- Nova producció: part de les primes meridades intermediades corresponents a contractes perfets en l'exercici (d'1 de gener a 31 de desembre).
- Primes meridades intermediades: s'entén per primes meridades intermediades en l'exercici les corresponents a contractes perfets o prorrogats en l'exercici, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al seu cobrament sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meridades intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Primes cobrades: part de les primes meridades intermediades que han estat cobrades per l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.

MODEL 2.2

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS NO VIDA

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

RAMS NO VIDA	VOLUM TOTAL DE NEGOCI			NOVA PRODUCCIÓ		
	Primes meritades intermediades	% primes	Comissions meritades	Primes meritades intermediades	% primes	Comissions meritades
Accidents						
Malaltia						
Assistència sanitària						
Dependència (5)						
Automòbils (1)						
Transports (2)						
Incendis i elements naturals (3)						
Altres danys als béns	Assegurances agràries combinades					
	Robatori o altres					
	Avaria de maquinària					
RC en general	Riscos nuclears					
	Altres riscos					
Crèdit						
Caució						
Pèrdues diverses						
Defensa jurídica (4)						
Assistència						
Decessos						
Multirisc llar						
Multirisc comunitats						
Multirisc comerços						
Multirisc industrials						
Altres multiriscos						
TOTAL NO VIDA						

- 1.- Automòbils: inclou els rams 01, 03, 10 i 17 (aquest últim només si va unit a la pòlissa d'automòbils)
- 2.- Transports: inclou els rams 04, 05, 06, 07, 11 i 12
- 3.- Inclou tot risc dany material
- 4.- Només les no incorporades a automòbils.
- 5.- Només quan s'associïn al ram 02.

MODEL 2.3**CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. RAMS VIDA**

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
Nom/Denominació social:.....

	VOLUM TOTAL DE NEGOCI		
	Primes meridades intermediades (€)	% primes	Comissions meridades
INDIVIDUAL			
COL·LECTIU			
TOTAL			

	NOVA PRODUCCIÓ		
	Primes meridades intermediades (€)	% primes	Comissions meridades
INDIVIDUAL			
COL·LECTIU			
TOTAL			

MODEL 3

DADES COMPTABLES

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Nom/Denominació social:.....

Inversió/Valor afegit

CONCEPTES	€
Valor afegit al cost dels factors (1)	
Inversió bruta en béns materials (2)	

1. Ingressos de l'activitat de mediació d'assegurances

CONCEPTES	€
Comissions percebudes de les entitats asseguradores	
Ingressos financers	
Altres ingressos	
Total euros	

2. Despeses de l'activitat de mediació d'assegurances

CONCEPTES	€
Costos de personal en metàl·lic o en espècie	
Comissions abonades a auxiliars externs/xarxes de distribució	
Formació contínua	
Despeses financeres	
Altres despeses	
Total euros	

INGRESSOS-DESPESES (activitat de mediació d'assegurances)	€
--	---

3. Compte de pèrdues i guanys: TOTAL

Total ingressos	€
Total despeses	€
INGRESSOS-DESPESES (TOTAL)	€

1) Valor afegit al cost dels factors: és la renda bruta de les activitats d'explotació després d'ajustar l'efecte de les subvencions d'explotació i els impostos indirectes. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions.)

2) Inversió bruta en béns materials: la inversió durant el període de referència en béns materials, valorada abans de fer els ajustos de valor i abans de deduir la renda obtinguda amb les cessions. (Segons EUROSTAT. Vegeu instruccions.)

ANNEX III

Documentació estadística comptable semestral dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances

Models que integren la documentació estadística comptable semestral

- Model 0.1 Declaració del corredor d'assegurances i de reassegurances.
- Model 0.2 Declaració del representant legal de la societat de corredoria d'assegurances i de reassegurances.
- Model 1. Estructura de l'organització.
- Model 2.1 Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.
- Model 2.2 Cartera de reassegurances intermediada. Distribució.

MODEL 0.1
DECLARACIÓ DEL CORREDOR D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES

Exercici:
Semestre:.....

Clau d'inscripció:

NIF:.....
Nom:
Domicili:.....
Població: Província:..... Codi postal:.....
Telèfon:..... Fax:..... Mòbil:
Adreça electrònica:..... Domini Internet:.....

DECLARA: Que les dades que contenen els models que integren la present documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadística comptable semestral del corredor d'assegurances/reassegurances.

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat

MODEL 0.2

DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT DE CORREDORIA D'ASSEGURANCES I DE REASSEGURANCES

Exercici:
Semestre:

Clau d'inscripció:

NIF:

Denominació social:

Domicili social:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini Internet:

Sr./Sra., que actua en representació de
l'entitat en qualitat
de/d'

DECLARA: Que les dades que contenen els models que integren la present documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació estadística comptable semestral de la corredoria d'assegurances/reassegurances.

I perquè consti formulo aquesta declaració.

..... de/d' de

Signat

EL REPRESENTANT LEGAL

MODEL 1
ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici:.....
Semestre:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars	Altres personal	TOTAL
Afectes a l'activitat de mediació					
NO afectes a l'activitat de mediació					

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermedides (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

OFICINES	Dades de les sucursals				
	Domicili	Província	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermedides (€)
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals:

- Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.
- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa del corredor d'assegurances/reassegurances.
- Altres personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'ha d'indicar el codi que correspongui en funció que s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codi de règim d'utilització:

1- Propietat. 2- Arrendament. 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meridades intermedides: indiqueu l'import de les primes meridades corresponents a pòlisses intermedides, netes d'anul·lacions, en cada una de les oficines.

MODEL 2.1

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:.....
Semestre:.....

Clau d'inscripció:.....

Nom/Denominació social:.....

VOLUM TOTAL DE NEGOCI:

Nre. entitats	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes cobrades		Comissions meridades	Honoraris professionals
					Auxiliars	Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata		
≤ 3										
4 - 6										
7 - 15										
> 15										

NOVA PRODUCCIÓ:

Nre. entitats	Primes meridades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Primes cobrades		Comissions meridades	Honoraris professionals
					Auxiliars	Altres corredors	Cobertura immediata	Sense cobertura immediata		
≤ 3										
4 - 6										
7 - 15										
> 15										

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGURADORA:

Clau entitat asseguradora	Denominació entitat asseguradora	Primes meridades intermediades

- Volum total de negoci: import total de primes meridades intermediades.
- Nova producció: part de les primes meridades intermediades corresponents a contractes perfets en el període de referència (1r semestre: 1 de gener a 30 de juny; 2n semestre: 1 de gener a 31 de desembre –inclou 1r semestre–).
- Nre. d'entitats: emplenau les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals estan col·locades les pòlisses meridades intermediades.
- Primes meridades intermediades: s'entén per primes meridades intermediades en el període de referència les corresponents a contractes perfets o prorrogats en el període de referència, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al seu cobrament sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació del corredor d'assegurances.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meridades intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor d'assegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor d'assegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadística comptable.
- Primes cobrades: part de les primes meridades intermediades que han estat cobrades pel corredor d'assegurances.

MODEL 2.2

CARTERA DE REASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
Semestre:.....

Nom/Denominació social:.....

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA PROPORCIONAL

Nre. entitats reasseguradores	Primes meritades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Comissions meritades	Honoraris professionals
					Auxiliars	Altres corredors		
≤ 3								
4 - 6								
7 - 15								
> 15								

REASSEGURANÇA OBLIGATÒRIA NO PROPORCIONAL

Nre. entitats reasseguradores	Primes meritades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Comissions meritades	Honoraris professionals
					Auxiliars	Altres corredors		
≤ 3								
4 - 6								
7 - 15								
> 15								

REASSEGURANÇA FACULTATIVA

Nre. entitats reasseguradores	Primes meritades intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Xarxa de distribució externa		Comissions meritades	Honoraris professionals
					Auxiliars	Altres corredors		
≤ 3								
4 - 6								
7 - 15								
> 15								

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT REASSEGURADORA

Clau entitat reasseguradora	Denominació entitat reasseguradora	Primes meritades intermediades

- Volum total de negoci: import total de primes meritades intermediades.
- Nre. d'entitats reasseguradores: empleneu les columnes restants segons l'interval corresponent al nombre d'entitats en les quals estan col·locades les cessions intermediades.
- Primes meritades intermediades: s'entén per primes meritades intermediades en el període de referència les corresponents a contractes perfets o prorrogats en el període de referència, en relació amb les quals el dret del reassegurador al seu cobrament sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació del corredor de reassegurances.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meritades intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia del corredor de reassegurances.
- Xarxa de distribució externa:
 - ✓ Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs del corredor de reassegurances.
 - ✓ Altres corredors: import de les primes obtingudes a través d'altres corredors, ja siguin persones físiques o jurídiques, que actuen sota la direcció i responsabilitat del corredor que presenta la informació estadística comptable.

ANNEX IV

Documentació comptable i del negoci semestral dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances vinculats

Models que integren la documentació comptable i del negoci semestral

- Model AV 0.1 Declaració de l'agent d'assegurances vinculat.
- Model AV 0.2 Declaració del representant legal de la societat d'agència d'assegurances vinculada.
- Model OBA 0.3 Declaració del representant legal de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Model 1. Estructura de l'organització.
- Model 2. Cartera d'assegurances intermediada. Distribució.

MODEL AV 0.1**DECLARACIÓ DE L'AGENT D'ASSEGURANCES VINCULAT**

Exercici:

Clau d'inscripció:

Semestre:

NIF:

Nom:

Domicili:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini Internet:

DECLARA: Que les dades que contenen els models que integren aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci semestral de l'agent d'assegurances vinculat.

❖ VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES

Que manté subscrits contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

....., de/d' de

Signat.....

MODEL AV 0.2**DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE LA SOCIETAT D'AGÈNCIA D'ASSEGURANCES VINCULADA**Exercici: Clau d'inscripció:
Semestre:NIF:
Denominació social:
Domicili social:
Població: Província: Codi postal:
Telèfon: Fax: Mòbil:
Adreça electrònica: Domini Internet:

Sr./Sra., que actua en representació de l'entitat, en qualitat de/d'

DECLARA: Que les dades que contenen els models que integren aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci semestral de l'agència d'assegurances vinculada.**❖ VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que manté subscriptes contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

..... de/d' de

Signat.....
EL REPRESENTANT LEGAL

MODEL OBA 0.3

DECLARACIÓ DEL REPRESENTANT LEGAL DE L'OPERADOR DE BANCASSEGURANCES
VINCULAT

Exercici:

Clau d'inscripció:

Semestre:

NIF:

Denominació social:

Domicili social:

Població: Província: Codi postal:

Telèfon: Fax: Mòbil:

Adreça electrònica: Domini Internet:

Sr./Sra., que actua en representació de l'entitat, en qualitat de/d'

DECLARA: Que les dades que contenen els models que integren aquesta documentació recullen fidelment la informació relativa a la documentació comptable i del negoci semestral de l'operador de bancassegurances vinculat.

❖ **VINCULACIÓ AMB ENTITATS ASSEGUADORES**

Que manté subscrits contractes d'agència d'assegurances amb les entitats asseguradores següents:

Clau entitat asseguradora	ENTITATS ASSEGUADORES	Data d'inscripció del contracte (dd/mm/aaaa)

❖ **XARXES DE DISTRIBUCIÓ:** Denominació d'entitats de crèdit que cedeixen la seva xarxa de distribució:

Clau entitat de crèdit	NIF	ENTITATS DE CRÈDIT	Data del contracte de cessió (dd/mm/aaaa)

I perquè consti formulo aquesta declaració.

..... de/d' de

Signat.....
EL REPRESENTANT LEGAL

MODEL 1
ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ

Exercici:.....

Clau d'inscripció:.....

Semestre:.....

Nom/Denominació social:.....

MITJANS PERSONALS	Òrgan de direcció	Empleats	Auxiliars	Xarxa de distribució	Altres personal	TOTAL
Afectes a l'activitat de mediació						
NO afectes a l'activitat de mediació						

Dades de la seu professional o social			
Règim	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermediades (€)
	Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	

OFICINES	Dades de les sucursals				
	Domicili	Província	MITJANS PERSONALS (nombre)		Primes meridades intermediades (€)
			Afectes a l'activitat de mediació	NO afectes a l'activitat de mediació	
TOTAL					

Mitjans personals:

- Òrgan de direcció: nombre de persones que integren l'òrgan de direcció responsable de la mediació, i les que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat.
- Empleats: nombre de persones ocupades amb contracte laboral.
- Auxiliars: nombre d'auxiliars externs que integren la xarxa de distribució externa de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Xarxa de distribució: nombre de persones que integren la(les) xarxa(es) de distribució de l'operador de bancassegurances vinculat.
- Altres personal: nombre de persones que presten funcions sense contracte laboral o mercantil (familiars, socis, administradors).

Seu professional o social:

- Règim d'utilització: s'ha d'indicar el codi que correspongui en funció que s'utilitzi en propietat, arrendament o cessió. Codi de règim d'utilització:

1- Propietat. 2- Arrendament. 3- Cessió.

Oficines:

- Primes meridades intermediades: indiqueu l'import de les primes meridades corresponents a pòlisses intermediades, netes d'anul·lacions, en cada una de les oficines.

MODEL 2

CARTERA D'ASSEGURANCES INTERMEDIADA. DISTRIBUCIÓ

Exercici:..... Clau d'inscripció:.....
 Semestre:.....

Nom/Denominació social:.....

VOLUM TOTAL DE NEGOCI:

Primes meritates intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Auxiliars	Primes cobrades		Comissions meritates
					Cobertura immediata	Sense cobertura immediata	

NOVA PRODUCCIÓ:

Primes meritates intermediades	% vida	% no vida	Xarxa pròpia	Auxiliars	Primes cobrades		Comissions meritates
					Cobertura immediata	Sense cobertura immediata	

VOLUM TOTAL DE NEGOCI PER ENTITAT ASSEGURADORA:

Clau entitat asseguradora	Denominació entitat asseguradora	Primes meritates intermediades	
		Volum total de negoci	Nova producció
TOTAL			

- Volum total de negoci: import total de primes meritates intermediades.
- Nova producció: part de les primes meritates intermediades corresponents a contractes perfets en el període de referència (1r semestre: 1 de gener a 30 de juny; 2n semestre: 1 de gener a 31 de desembre –inclou 1r semestre–).
- Primes meritates intermediades: s'entén per primes meritates intermediades en el període de referència, les corresponents a contractes perfets o prorrogats en el període de referència, en relació amb les quals el dret de l'assegurador al cobrament d'aquestes sorgeix durant aquest període, netes d'anul·lacions i que han tingut la mediació de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- % vida, % no vida: indiqueu la distribució percentual de les primes meritates intermediades segons corresponguin a rams de vida o de no vida.
- Xarxa pròpia: import de les primes obtingudes a través dels mitjans que configuren l'estructura de l'organització pròpia de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Auxiliars: import de les primes obtingudes a través dels auxiliars externs de l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.
- Primes cobrades: part de les primes meritates intermediades que han estat cobrades per l'agent d'assegurances vinculat o operador de bancassegurances vinculat.