I01- Instruccions del contingut mínim de la Memòria justificativa a adjuntar a la sol·licitud d'inscripció d'agent d'assegurances vinculat, persona física o persona jurídica, al Registre Administratiu de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de les Illes Balears

Model de memòria justificativa de l'article 149.3.d del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinants sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals.

1 – Identificació de l'agent vinculat

En el cas **d'agent vinculat d'assegurances complementàries**, definit als articles 128.2 i 134 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer: **Altres activitats**, diferents de la de corredor d'assegurances, que es vulguin iniciar o continuar desenvolupant (cal diferenciar entre activitat vinculada a l'assegurança privada i activitat aliena a l'assegurança privada) descripció detallada de l'activitat; explicació del model de gestió a aplicar per diferenciar les activitats (per exemple: ingressos i despeses, documentació de gir o tràfic, direcció i empleats o empleades).

2- Antecedents i descripció del projecte

Breu descripció del projecte empresarial, característiques empresarials, personal, ubicació d'oficines, etc. i especial referència als antecedents professionals del sol·licitant.

3- Entitats asseguradores amb les quals té previst subscriure contractes d'agència d'assegurances

Relació de les entitats asseguradores amb les quals té subscrit o té previst subscriure contractes d'agència per a la distribució d'assegurances.

A més, si el mediador era **prèviament agent exclusiu** i es manté la relació, s'ha d'aportar justificació documental i data del consentiment de l'entitat asseguradora amb la qual primer hagués celebrat el contracte d'agència.

4- Rams i riscos

RAMS NO VIDA			
	Accidents		
	Malaltia		
	Assistència sanitària		
	Autos (1)		
	Transports(2)		
	Incendis i elements naturals (3)		
Altres danys als béns			**Assegurances agràries combinades**
			Robatori i altres
			Altres danys
RC en general			**Riscs nuclears**
			Altres riscos
	Crèdit		
	Caució		
	Pèrdues diverses		
	Defensa jurídica (5)		
	Assistència		
	Decessos		
	Multirisc llar		

	Multirisc comunitats
	Multirisc comerços
	Multiriscs industrials, altres Multiriscs

(1) Vehicles: inclou els rams 01, 03, 10 i 17
(aquest últim només s'hi va unit amb la pòlissa d'autos)
(2) Transport: inclou els rams 04, 05, 06, 07 11 i 12
(3) Altres tipus de danys als béns
(4) Inclou avaria de maquinària
(5) Només quan no estigui incorporada a autos

RAMS DE VIDA	
	INDIVIDUAL
	COL·LECTIU

(Assenyalar amb una **«X»** els rams i els riscos en els quals ha de desenvolupar la seva activitat de mediació)

5- Àmbit territorial d'actuació

(Especifiqueu-lo)

6- Estructura de l'organització

En el cas d'agent d'assegurances vinculat persona jurídica, ha de designar-se un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances i, almenys, la meitat de les persones que el componen, i en tot cas, les persones que exerceixen la direcció tècnica o lloc assimilat han d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que reuneixi els requisits establerts per la resolució de la Direcció General de Seguros y Fondos de Pensiones (d'ara endavant DGSFP) de 3 de juny de 2021 (BOE núm. 139 d'11 de juny) i, en el seu cas, els establerts per la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni del Govern de les Illes Balears al efecte. Així mateix, qualsevol altra persona que participi directament en la mediació d'assegurances ha d'acreditar els coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici del seu treball amb el compliment dels requisits de formació establerts a l'esmentada normativa per als empleats i els col·laboradors externes (article 149.3.*c* del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer).

7- Documentació i publicitat mercantil

Previsions i mesures (inclòs el disseny de publicitat) per al compliment de l'obligació que a la documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades dels agents d'assegurances vinculats ha de figurar de forma destacada (article 144 Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer):

- L'expressió < agent d'assegurances vinculat > o < agència d'assegurances vinculada >, segons es tracti de persones físiques o jurídiques, seguida de la denominació social de l'entitat asseguradora per a la qual estigui realitzant l'operació de distribució de la qual es tracti, en virtut del contracte d'agència amb ella celebrat, o del contracte subscrit entre entitats asseguradores de prestació de serveis per a la distribució per mitjà de la cessió de les seves xarxes.
- El número d'inscripció en el Registre Administratiu de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de les Illes Balears.
- En la publicitat que realitzin amb caràcter general o a través de mitjans telemàtics, s'han d'esmentar les entitats asseguradores amb les quals hagin celebrat un contracte d'agència d'assegurances.

8- Col·laboradors externs

Si s'escau, còpia dels **contractes mercantils celebrats** amb col·laboradors externs que col·laborin en la distribució de productes d'assegurances (article 137 Reial decret llei 3/2020, de 4 febrer).

9- Obligacions generals d'informació al client, mecanismes de resolució de conflictes i protecció de dades

Informació sobre el deure d'informació. Articles 172, 173, 175 i 176 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer.

Detalleu els mecanismes d'informació a proporcionar al client abans de la celebració d'un contracte d'assegurances (article 173 Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer).

Exposeu els mecanismes a emprar per a dur a terme **l'anàlisi objectiva i personalitzada** prevista a l'article 175.2 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer. Explicar com oferireu un assessorament personalitzat, d'acord amb criteris professionals, als clients tenint en compte les entitats asseguradores que operen a la zona on es pretén desenvolupar les activitats, i el compromís de diversificar els riscos i de no mantenir vincles contractuals que suposin afecció amb entitats asseguradores.

Detalleu els mecanismes per a la resolució de conflictes: com complireu l'obligació d'atendre i resoldre queixes i reclamacions (article 166 Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer) i si heu designat un defensor del client (article 167 Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer).

Aporteu el butlletí o document d'adhesió a un departament o servei d'atenció al client / defensor del client regulat als articles 166 a 168 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, ja autoritzat per la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni o, en el cas d'optar per un departament o servei propi no homologat s'ha d'aportar la documentació següent:

Currículum vitae del titular del departament o servei d'atenció al client o si s'escau, del defensor del client, incorporant expressament els detalls relatius als seus coneixements i experiència en funcions relacionades amb l'activitat de mediació en assegurances privades i exposant les circumstàncies que concorren respecte al seu reconegut prestigi en l'àmbit jurídic, econòmic o financer.

Declaració, relativa a l'honorabilitat comercial i professional, signada pel titular del departament o servei d'atenció al client, o, si escau, del defensor del client, fent constar que ha vingut observant una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils o altres que regulen l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials i financeres.

Còpia del document que reculli l'aprovació, per part del corredor d'assegurances persona física / òrgan d'administració del corredor d'assegurances persona jurídica, del Reglament de funcionament per a la defensa del client.

Còpia del Reglament de funcionament per a la defensa del client.

Si heu de tenir **fitxers propis**, detalleu el procediment per al compliment de les obligacions en matèria de **protecció de dades.**

Relació dels fitxers a donar d'alta a l'Agència Estatal de Protecció de Dades, amb indicació, almanco, de:
1 – Contingut.
2 - Responsable del fitxer.
3 - Encarregats del tractament.
4 - Procediment d'accés, rectificació, cancel·lació i oposició.
5 - Grau de protecció dels fitxers.
6 - Procediment previst per a obtenir la conformitat per al tractament de les dades dels clients.

10- Programa de formació contínua

Detalleu el programa de formació aplicable a l'agent d'assegurances persona física, així com, en el cas d'agent d'assegurances persona jurídica, a la persona responsable de l'activitat de distribució o, en el seu cas, almenys a la meitat de les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució i a totes les persones que participin directament en la distribució d'assegurances (article 149.3.*e* Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer)

El contingut del pla de formació ha d'estat adaptat a la Resolució de la DGSFP de 3 de juny de 2021 (BOE núm. 139 d'11 de juny).

11- Prevenció i blanqueig de capitals (PREBLAC)

Relació de procediments i mesures adoptades per al compliment de la normativa vigent en matèria de prevenció i blanqueig de capitals.

Documentació a aportar

- Còpia dels contractes d'agència vinculada vigents concertats amb entitats asseguradores o carta de conformitat de les entitats amb les quals té previst concertar contractes d'agència una vegada estigui autoritzat i inscrit en el Registre Administratiu de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de les Illes Balears. (Disposau del model M04).