



Resolució de la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni, a proposta de la cap del Servei de Política Financera i Assegurances, per la qual s'autoritza al Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears per a l'organització del curs de formació de nivell 1, Curs superior de distribució d'assegurances

En data de la signatura, la cap del Servei de Política Financera i Assegurances ha emès la proposta de resolució següent:

Fets

1. El 20 de juliol de 2023, el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears va registrar d'entrada (GOIBE475644/2023) la sol·licitud d'autorització prèvia per a l'organització i realització del Curs de formació nivell 1, prevista en l'article 10 del Reial decret 287/2021, de 20 d'abril, sobre formació i remissió de la informació estadísticocomptable dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances. La sol·licitud s'acompanya d'una memòria sobre el programa de formació.
2. El curs de formació nivell 1 que el Col·legi vol impartir es denominarà *Curs superior de distribució d'assegurances*.
3. En cursos anteriors, aquesta Direcció General ha autoritzat l'organització i la realització d'aquest curs de manera anual, amb una autorització expressa per a cada curs acadèmic.
4. D'igual manera, la Direcció General d'Assegurances i de Fons de Pensions venia autoritzant expressament a cada entitat formadora per a cada curs acadèmic.
5. Per al curs 2023-2024, la Direcció General d'Assegurances i de Fons de Pensions ha canviat el criteri i l'autorització de la formació de nivell 1 i es fa amb caràcter permanent sempre que cada curs acadèmic s'imparteixi en els termes autoritzats. Qualsevol modificació de les característiques de la formació haurà de ser comunicada per l'entitat formadora a la Direcció General d'Assegurances i de Fons de Pensions, i es tramitarà una nova autorització de la formació.

Aquesta Direcció General ha confirmat el canvi de criteri en l'autorització de la formació de nivell 1 amb la Direcció General d'Assegurances i de Fons de Pensions, per mitjà de correu electrònic de 6 de juliol de 2023 a la persona responsable de l'Àrea de Distribució de la Subdirecció General d'Autoritzacions, Conductes de Mercat i Distribució.

6. En aquest context, la sol·licitud d'autorització prèvia a partir del curs 2023-2024 per part del Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears és amb caràcter permanent.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
politicafinancera@caib.es
dgtresor.caib.es

<https://vd.caib.es/1694006264487-688812013-2735581101795676931>



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1694006264487-688812013-2735581101795676931>

CSV: 1694006264487-688812013-2735581101795676931

7. Entre les característiques del curs a autoritzar amb caràcter permanent, s'inclou el professorat. Per aquest motiu, el 25 de juliol de 2023 aquesta Direcció General va sol·licitar al Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears la relació del personal docent que impartirà el curs, així com els seus currículums. El Col·legi va enviar la informació el 4 d'agost de 2023.
8. El Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears és una corporació de dret públic integrada pels mediadors del seu àmbit territorial, representant i defensant-hi els interessos professionals de l'activitat. D'acord amb l'article 7.12) dels seus Estatuts¹, el Col·legi pot "*organitzar, desenvolupar i col·laborar en activitats de formació i perfeccionament en l'àmbit professional*". L'article 93.a) dels Estatuts estableix que correspon al Col·legi "*l'organització de cursos presencials o a distància, a fi de facilitar la preparació necessària per a l'accés a la professió*".
9. L'article 12. 1 del Reial decret 287/2021, de 20 d'abril preveu que la formació de nivell 1 pot ser organitzada per persones o entitats externes certificadores de formació i l'article 7.3 del Decret 45/2009, de 10 de juliol, d'ordenació i de supervisió de l'activitat dels mediadors d'assegurances a les Illes Balears estableix que "*a l'empara del que estableix la normativa estatal en matèria de formació, amb l'autorització prèvia i d'acord amb els requisits que estableixi la Direcció General d'Assegurances i de Fons de Pensions, el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears, com també les universitats i les organitzacions representatives d'entitats asseguradores, poden organitzar cursos per a l'obtenció dels certificats de formació, amb l'homologació prèvia d'aquests feta per la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni.*"
10. Per tant, el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes està legalment capacitat per dur a terme l'organització del curs de formació en matèries financeres i d'assegurances i de reassegurances privades que preveu l'article 7.1 del Reial Decret 287/2021, de 20 d'abril, en concret, per curs del formació de nivell 1.
11. El Servei de Política Financera i Assegurances ha verificat el compliment dels requisits per a la realització dels cursos de formació de nivell 1 establerts en l'article 12.3 del Reial Decret 287/2021, de 20 d'abril i en els punts primer a quart de la Resolució de 3 de juny de 2021, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual s'estableixen els principis bàsics dels cursos i programes de formació pels distribuïdors d'assegurances i reassegurances. En concret, d'acord amb la documentació aportada en la sol·licitud pel Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears:

Durada	300 hores lectives (més les hores corresponents als exàmens) Període lectiu: d'octubre de a juny
--------	---

¹ Aprovats per l'Assemblea General el 9 de febrer de 2015 en sessió extraordinària i qualificats positivament per Resolució del conseller de Presidència de 17 de març de 2016, publicats en el BOIB núm. 51, de 23 d'abril de 2016.

<https://intranet.caib.es/eboibfront/ca/2016/10479/579067/resolucio-del-conseller-de-presidencia-en-exercici>

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
políticafinancera@caib.es
dgtrésor.caib.es



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1694006264487-688812013-2735581101795676931>

CSV: 1694006264487-688812013-2735581101795676931

Accés al curs	Persones físiques residents a Espanya en possessió del títol de batxiller o equivalents. Les persones d'altres Estats hauran d'acreditar la convalidació d'aquesta titulació pel Ministeri competent en matèria d'educació.
Modalitat	Semipresencial, amb possibilitat de fer-ho online si les circumstàncies ho exigeixen. Disposen de l'Aula Virtual Balear, plataforma d'E-learning, per la formació a distància. Es requereix una assistència mínima a classe del 80 % de cada un dels mòduls del curs. En cas que no assoleixin aquest mínim, per accedir als exàmens de recuperació en 1a convocatòria (juny-juliol de cada any) o en 2a convocatòria (juliol de cada any), s'ha d'haver assistit a un 80 % de les hores lectives del curs. Es disposa d'un control d'assistència de l'alumnat. El curs s'impartirà en Mallorca, Menorca i Eivissa, en funció del nombre de matriculats de cada zona.
Programa	Compleix el contingut i les hores de formació de l'Annex I de la Resolució de 3 de juny de 2021 esmentada.
Mitjans tècnics	La formació presencial es farà en la seu del Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears, situada a Palma, que disposa d'aules amb la capacitat i condicions necessàries per al curs. Per les hores de formació online, el Col·legi disposa de l'eina Aula Virtual Balear. El Col·legi porta més de 20 anys impartint formació en matèria d'assegurances, motiu pel qual disposa d'infraestructura administrativa i tècnica per a l'organització d'aquest curs.
Personal docent	El programa de formació compta amb personal docent amb un mínim de 5 anys d'experiència en el sector i que té experiència en la impartició del curs en edicions anteriors. El claustre de professors és el següent: Daniel Salamanca Rivero (director del curs) Catalina Nadal Llobera José Víctor Fernández Gonzalez Alejandro López Aliaga Antonio Jesús Balaguer Gutiérrez Antonio Muntaner Catalá Fernando Talens Aguiló Francisco Carrió Frau Jerónimo Cerrillo Cantero Juan Bautista Llorens Bertrán de Heredia

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
políticafinancera@caib.es
dgtresor.caib.es



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1694006264487-688812013-2735581101795676931>

CSV: 1694006264487-688812013-2735581101795676931

	Ruth Salamanca Díez S'acompanya dels currículum vitae de cada una de les persones que impartirà la formació.
Avaluació	Proves teòriques i pràctiques del programa. Es farà un examen al final de cada mòdul del programa. Per accedir a l'examen de cada mòdul, a part dels requisits d'assistència esmentats abans, s'haurà d'haver completat el 80 % dels exercicis i qüestionaris de l'Aula Virtual. Es faran exàmens de recuperació en 1a convocatòria (juny-juliol de cada any) o en 2a convocatòria (juliol de cada any). Els exàmens de recuperació seran sobre els mòduls no superats. Així mateix, l'alumnat ha d'elaborar una tesina amb relació a un tema que el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears proposi, sota la supervisió d'un tutor assignat pel Col·legi. La tesina computarà per a la valoració final del curs. Preferentment, l'avaluació serà presencial. No obstant això, el Col·legi acredita un procediment, ja contrastat en la pràctica, que garanteix el compliment dels requeriments prevists en l'apartat 4.1.c) de la Resolució de 3 de juny de 2021, quant a l'autoria i la validesa de les avaluacions o exàmens, quan aquests siguin no presencials, mitjançant videoconferència en la plataforma online de l'Aula Virtual basat en la plataforma Moodle (aulavirtual.mediadorbalear.es), amb suport de l'eina Microsoft Teams per controlar els exàmens a distància.
Responsable de la direcció del curs	Serà nomenat pel president del Col·legi o per la Comissió de Valoració.
Certificació	S'expedirà un certificat d'aprofitament del curs.
Convalidacions	Disposa d'un procediment de convalidació per l'alumnat que ho sol·liciti en el moment de matricular-se al curs.
Registre de formació impartida	Creat per acord de la Junta de Govern del Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears en la sessió de 8 de juny de 2021, a disposició de la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni.
Política de conflictes d'interès	Comissió de Valoració, que serà l'òrgan encarregat de la resolució de conflictes d'interès, així com de supervisar la qualitat docent i la independència i l'objectivitat de les seves acreditacions respecte dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances, tant dels col·legiats com de les companyes col·laboradores.

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
políticafinancera@caib.es
dgtresor.caib.es



	Els membres d'aquesta Comissió de Valoració seran: — president del Col·legi, o persona que aquest proposi — 3 vocals — director del curs — 1 vocal proposat per la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni, si s'escau — 1 secretari, que serà nomenat per la Comissió d'entre els membres
--	---

Fonaments de dret

1. El Decret 45/2009, de 10 de juliol, d'ordenació i de supervisió de l'activitat dels mediadors d'assegurances a les Illes Balears.
2. El Reial decret-llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals.
3. El Reial decret 287/2021, de 20 d'abril, sobre formació i remissió de la informació estadística comptable dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances, amb caràcter de normativa bàsica.
4. La Resolució de 3 de juny de 2021, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, per la qual s'estableixen els principis bàsics dels cursos i programes de formació pels distribuïdors d'assegurances i reassegurances, amb caràcter de norma supletòria en absència de normativa autonòmica de desenvolupament del Reial decret 287/2021, de 20 d'abril.

Proposta de resolució

Propòs a la directora general del Tresor, Política Financera i Patrimoni que dicti una resolució en els termes següents:

1. Atorgar l'autorització prèvia al Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears per a la realització del Curs de formació de nivell 1 que es denominarà *Curs superior de distribució d'assegurances*, d'acord amb els termes i les condicions que es detallen en la memòria que s'adjunta a la sol·licitud d'autorització i que consten en els fets d'aquesta resolució.

Es tracta d'un curs de formació prèvia en matèries financeres i d'assegurances privades de Nivell 1 que habilita a l'exercici de l'activitat de distribució d'assegurances i de reassegurances per les persones que estableix l'article 7.1.a) del Reial decret 287/2021, de 20 d'abril.

2. Disposar que aquesta autorització es mantindrà vigent per a convocatòries següents mentre el curs s'imparteixi d'acord amb el que estableix el Reial decret-llei 3/2020, de 4 de febrer, el Reial decret 287/2021, de 20 d'abril, i la Resolució de 3 de juny de 2021, de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i segons els termes i les condicions que es

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
políticafinancera@caib.es
dgtresor.caib.es



detallen en la memòria que s'adjunta a la sol·licitud d'autorització, i que consten en els fets d'aquesta resolució.

3. Disposar que el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears ha d'informar amb antelació a la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni de qualsevol variació que es pugui produir en el contingut o el desenvolupament de les convocatòries del curs, en relació amb el que defineix la memòria presentada. Aquesta comunicació s'ha de fer documentalment abans que es produeixi la modificació i suposarà la tramitació d'una nova autorització prèvia per a la formació.
4. Disposar que a la finalització de cada curs acadèmic el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears ha de remetre, per mitjans electrònics, un resum de la memòria anual a la Direcció General del Tresor, Política Financera i Patrimoni en la qual es detallarà la relació de les persones que hagin superat el curs de formació, la documentació corresponent al contingut dels exàmens proposats als alumnes, el grau de compliment del programa impartit i qualsevol altre informació que s'estimi oportuna.
5. Disposar que a la finalització de cada curs acadèmic el Col·legi de Mediadors d'Assegurances de les Illes Balears ha de remetre, per mitjans electrònics, un certificat de que el curs impartit ha complert amb els termes i condicions autoritzades en aquesta resolució.
6. Notificar aquesta resolució a l'entitat interessada.

Resolució

Manifestar la conformitat amb la proposta de resolució i dictar-ne resolució en els mateixos termes.

Interposició de recursos

Contra aquesta resolució, que no exhaureix la via administrativa, es pot interposar una recurs d'alçada davant el conseller d'Economia, Hisenda i Innovació en el termini d'un mes comptador des de l'endemà d'haver-ne rebut la notificació, d'acord amb l'article 122 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del Procediment Administratiu Comú de les Administracions Públiques, i l'article 57 de la Llei 3/2003, de 26 de març, de règim jurídic de l'Administració de la Comunitat Autònoma de les Illes Balears.

La directora general del Tresor Política Financera i Patrimoni
Susana Fátima Pérez Sánchez

La cap del Servei de Política Financera i Assegurances proposant
M. Ángeles Morales Oliva

Carrer del Palau Reial, 17
07001 Palma
Tel. 971 17 71 01
políticafinancera@caib.es
dgtresor.caib.es





GOVERN
ILLES
BALEARS

DOCUMENT ELECTRÒNIC

CODI SEGUR DE VERIFICACIÓ

1694006264487-688812013-2735581101795676931

ADREÇA DE VALIDACIÓ DEL DOCUMENT

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1694006264487-688812013-2735581101795676931>

INFORMACIÓ DELS SIGNANTS

Signant

MARIA DE LOS ANGELES MORALES OLIVA

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 06-Sep-2023 03:20:25 PM GMT+0200

"Data signatura" és la data que tenia l'ordinador del signant en el moment de la signatura

Signant

SUSANA FATIMA PEREZ SANCHEZ

Directora General del Tresor, Política Financera i Patrimoni

Conselleria d'Economia, Hisenda i Innovació

COMUNITAT AUTÒNOMA DE LES ILLES BALEARS

Data signatura: 06-Sep-2023 04:09:07 PM GMT+0200

"Data signatura" és la data que tenia l'ordinador del signant en el moment de la signatura

METADADES DEL DOCUMENT

Nom del document: Resoluci___autoritzaci___permanent_curs_nivell_1_Col___legi_Mediadors.pdf

Data captura: 06-Sep-2023 04:09:00 PM GMT+0200

Les evidències que garanteixen l'autenticitat, integritat i conservació a llarg termini del document es troben al gestor documental de la CAIB

Pàgines: 7



Adreça de validació:

<https://csv.caib.es/concsvfront/view.xhtml?hash=1694006264487-688812013-2735581101795676931>

CSV: 1694006264487-688812013-2735581101795676931