



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	
	Multirisks industrials, altres Multirisks	

(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 (Especifiquen-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 de 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 ofereireu 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.

Protecció de dades personals:

Si heu de tenir **fitxers propis**, detal·leu 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

Detal·leu 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'estar 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).