



I02- Instruccions del contingut mínim del Programa d'activitats a adjuntar a la sol·licitud d'inscripció de corredor d'assegurances, persona física o persona jurídica, al Registre Administratiu de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de les Illes Balears

Model de programa d'activitats de l'article 157.1.b 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.

I. Identificació del corredor d'assegurances. Antecedents i descripció del projecte

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

Manera de desenvolupar l'activitat de mediació a partir de la inscripció per iniciar l'activitat de corredor d'assegurances; possible **integració dels mitjans personals i materials i de la cartera** d'assegurances que s'ha mediat en la nova estructura. Especificar els **principis rectors** de l'activitat de mediació a desenvolupar.

En el cas **de corredor 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).

II. Àmbit territorial d'actuació

(Especifiqueu-lo)

III. Estructura de l'organització

Organigrama; distinció i descripció detallada de les funcions d'administració, de direcció, tècniques i auxiliars; funcions i competències atribuïdes a cadascun dels diferents òrgans; evolució prevista durant els primers 3 anys de l'estructura i del personal a partir del creixement del negoci del corredor.

Col·laboradors externs (Art. 137):

- Identificació a efectes de notificacions.
- Funcions que s'assignen.
- Modalitat de la retribució, grau de dedicació i exclusivitat.
- Model de contracte mercantil. Possible integració en **Col·legis professionals, associacions o agrupacions de mediadors d'assegurances**. Informació relativa a possibles relacions comercials amb d'altres mediadors.

Altres persones de l'organigrama que hagin superat el curs de formació o la prova d'aptitud exigida per l'article 165 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer.

IV. Mitjans materials

Del lloc o llocs on es vol desenvolupar l'activitat amb caràcter estable:

Tant de l'oficina principal com de les possibles sucursals:

- Adreça postal completa.
- Telèfon.
- Telefax.
- Correu electrònic.
- Domini d'internet.
- Propietat, arrendament o cessió onerosa o gratuïta.

Breu descripció: m², nombre de despatxos, etc. Contingut de rètols i d'altres elements que identifiquin l'activitat de corredoria d'assegurances que s'hi pretén realitzar en la façana i accessos al local de negoci en qüestió.

Descripció de l'existència d'elements publicitaris identificatius exteriors i interiors de la vostra activitat mercantil. Adjunteu fotografies.

Suport informàtic i llibres - Registre:

En relació amb els mitjans informàtics necessaris per al desenvolupament de l'activitat cal detallar breument el nombre d'ordinadors, impressores, fotocopiadores, escàner, fax, paquets d'ofimàtica, connexió a Internet i programari específic de gestió de l'activitat de corredoria d'assegurances que permeti complir l'obligació de dur els llibres –registre obligatoris establerts al capítol IV del Reial decret 287/2021, de 20 d'abril, sobre formació i remissió de la informació estadístic-comptable dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances.

V. Rams i riscos

Enumeració dels rams i riscos en què es pretén desenvolupar l'activitat, especificant, des del punt de vista de l'activitat de corredoria d'assegurances.

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
	Multirisc industrials, altres Multirisques

- (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)

1. Breu comentari de la gestió tècnica i administrativa (gerència de riscos, tramitació, de les sol·licituds d'assegurança i suplementes de pòlisses, anàlisi objectiva, gestió del cobrament de primes i del pagament de sinistres, retribució del corredor d'asseguradores d'acord amb el que estableix l'article 156 del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer).
2. Procediments i actuacions professionals a dur a terme en els casos de sinistre.
3. **Entitats asseguradores** amb les quals s'estima factible col·locar els riscos, indicant els criteris professionals a seguir per a la seva elecció. Acreditació documental, per mitjà de carta de condicions o certificacions de les entitats asseguradores de la cartera de la qual disposeu o disposareu.

Informes emesos per entitats asseguradores (**per persona amb capacitat de representació legal: indicant nom i cognoms i càrrec**): que indiquin l'import de la cartera, a una data no superior als tres mesos precedents a la

present sol·licitud, i que s'ha d'integrar al projecte empresarial objecte d'inscripció. Els esmentats informes han d'incloure tots i cadascun dels següents apartats:

- a. Nom, DNI i càrrec de la persona que expedeix l'informe, la qual tindrà capacitat per representar a l'entitat asseguradora.
- b. Desglossament de la cartera a la data abans esmentada per rams d'assegurances.
- c. Data d'inici de la col·laboració amb l'entitat asseguradora.
- d. Lloc i data d'expedició del document, signatura i segell.

No obstant l'anterior, en el supòsit de transformació de corredor d'assegurances persona física en corredor d'assegurances, persona jurídica o la transformació d'agent vinculat persona física o jurídica en corredor d'assegurances persona física o jurídica, bastarà amb l'aportació de l'última DEC tancada, sempre que l'antiguitat d'aquesta la informació no sigui superior a 12 mesos en la data de la sol·licitud d'inscripció.

VI. 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 corredors d'assegurances ha de figurar de forma destacada (article 158 Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer):

- L'expressió < corredor d'assegurances > o < corredoria d'assegurances >, segons es tracti de persones físiques o jurídiques.
- El número d'inscripció en el Registre Administratiu de Distribuïdors d'Assegurances i Reassegurances de les Illes Balears.
- Quan en el capital social d'un corredor d'assegurances, persona jurídica, tinguessin una participació significativa entitats asseguradores o reasseguradores o agents d'assegurances, persones físiques o jurídiques, o quan el corredor d'assegurances formés part, per si o a través de representants, de l'òrgan d'administració d'una entitat asseguradora o reasseguradora o tingués una participació significativa en el capital social d'una entitat asseguradora o reasseguradora, ha de fer constar de manera destacada aquesta vinculació en tota la publicitat i en tota la documentació mercantil de distribució d'assegurances privades.

Formes d'identificació en l'activitat de mediació en assegurances (denominació completa, anagrama, nom comercial, etc.).

Mencions que es volen incloure en els documents que s'han de lliurar al prenedor, a l'assegurat i a l'assegurador.

Sistemes de màrqueting i publicitat (si s'escau).

VII. Previsió d'ingressos i despeses

Per als tres primers exercicis socials d'activitat: Confeccionar un pla en el qual s'indiquin de forma detallada les previsions d'ingressos i despeses, en particular les despeses generals corrents, i les previsions relatives a primes d'assegurances que es distribuïran, justificant les mateixes, així com l'adequació a aquestes dels mitjans i recursos disponibles.

Composició de la cartera de negoci. (Desglossament de la cartera en euros per a les diverses entitats asseguradores)					
Any 1		Any 2		Any 3	
Entitat	Euros	Entitat	Euros	Entitat	Euros
Total		Total		Total	

Ingressos de l'activitat (Euros)			
	Any 1	Any 2	Any 3
Comissions			
Honoraris			
Total			

Despeses: de personal, col·laboradors externs, informàtica, locals, formació, amortitzacions, assegurances, altres despeses (Euros)		
Any 1	Any 2	Any 3

Resultat provisional (Euros)		
Any 1	Any 2	Any 3

VIII. 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.

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.

IX. 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.