

12916 LLEI 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades. («BOE» 170, de 18-7-2006.)

JUAN CARLOS I

REI D'ESPANYA

A tots els qui vegeu i entengueu aquesta Llei.

Sapigueu: que les Corts Generals han aprovat la Llei següent i jo la sanciono.

PREÀMBUL

I

La Directiva 2002/92/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 9 de desembre de 2002, sobre la mediació en les assegurances, estableix les bases per a l'harmonització de l'activitat de mediació d'assegurances a la Unió Europea. Aquesta Directiva respon a la necessitat d'establir un marc legal comunitari que permeti als mediadors d'assegurances exercir lliurement a tota la Unió, amb la finalitat de contribuir al correcte funcionament del mercat únic d'assegurances, sense oblidar mai la protecció dels consumidors en aquest àmbit.

En relació amb el primer dels objectius esmentats, la Directiva estableix el principi de registre per l'autoritat competent de l'Estat membre d'origen de totes les persones que accedeixin o exerceixin l'activitat de mediació d'assegurances i reassegurances, sempre que compleixin uns requisits professionals mínims que es refereixen fonamentalment a la seva competència professional, honorabilitat, a l'existència d'una assegurança de responsabilitat civil professional i a la seva capacitat financera.

Respecte a un altre aspecte fonamental, referit a la protecció de la clientela que recorre als serveis dels mediadors d'assegurances, s'estableixen obligacions d'informació prèvia a la subscripció del contracte d'assegurança que recauen sobre els intermediaris d'assegurances, així com la necessitat d'establir mecanismes extrajudicials de resolució de conflictes entre els intermediaris d'assegurances i la seva clientela, i s'estableix també l'obligació de sancionar les conductes contràries a les normes que regeixen aquesta activitat.

La incorporació d'aquesta Directiva a l'ordenament jurídic espanyol fa necessari introduir importants modificacions a la Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades.

A més, l'evolució experimentada els últims anys en l'activitat de mediació en assegurances privades ha determinat l'aparició d'algunes pràctiques no previstes en la normativa vigent, la consolidació de noves formes de mediació en el mercat assegurador, així com la necessitat de superar les deficiències posades de manifest en els anys de vigència de la Llei 9/1992, de 30 d'abril.

Aquestes circumstàncies aconsellen l'elaboració d'una nova llei que, sense perjudici d'inspirar-se en la Llei 9/1992, de 30 d'abril, substitueixi aquesta disposició per regular de manera unitària l'activitat de mediació d'assegurances en l'àmbit de la Unió Europea i adaptar la nova legislació a la situació real del mercat.

II

La Llei 9/1992, de 30 d'abril, va suposar el reconeixement a la importància econòmica i social de l'activitat de mediació d'assegurances. Això va portar el legislador a incrementar les exigències requerides per actuar com a mediador d'assegurances amb el propòsit de millorar la qualitat del servei i protegir els prenedors d'assegurances i assegurats.

Aquestes mesures de protecció van anar acompanyades d'altres destinades a aconseguir més liberalització en aquest sector; tanmateix, la realitat del mercat ha demostrat que aquesta liberalització ha comportat, en alguns casos, una falta de transparència en la mediació d'assegurances. Per

millorar aquesta transparència i garantir la protecció dels consumidors i usuaris, es dicta aquesta nova Llei la regulació de la qual es basa en tres principis bàsics:

a) La regulació de noves formes de mediació, amb la incorporació de les figures de l'agent d'assegurances vinculat a diverses entitats asseguradores i del corredor de reassegurances.

b) El principi d'igualtat de tracte de les diferents classes de mediadors, per a la qual cosa es preveuen requisits professionals equivalents per a tots ells atenent la seva especial naturalesa.

c) El principi de transparència que garanteixi adequadament la protecció dels consumidors en aquest àmbit.

III

Així, en relació amb el primer principi, la Llei regula la figura de l'agent d'assegurances vinculat a diverses entitats asseguradores, referida als mediadors que, d'acord amb la legislació anterior, no s'adaptaven plenament ni a la figura del corredor d'assegurances, pel fet de no tenir la independència necessària, ni a l'agent d'assegurances, pel fet de no estar permesa la seva vinculació a diverses entitats asseguradores, per la qual cosa es recull una figura que reclamava la realitat del mercat. Aquesta regulació té, a més, la finalitat de situar els mediadors d'assegurances residents o domiciliats a Espanya en condicions d'igualtat amb els mediadors procedents d'altres estats membres de la Unió Europea, en què es permet aquesta forma de mediació. Tot això sense perjudici de preveure la figura de l'agent d'assegurances exclusiu d'una companyia asseguradora que regulava la legislació anterior.

Dins els agents d'assegurances, requereix una especial menció la regulació de la mediació a través de les xarxes de distribució de les entitats de crèdit, i es reserva la denominació d'operadors de banca-assegurances a aquesta forma de mediació, la regulació de la qual pretén preveure una realitat consolidada en el mercat espanyol i dotar aquesta forma de distribució de més transparència.

També es regula la figura del corredor de reassegurances, figura que no recollia la legislació anterior, per adaptar la nova Llei a les exigències de la Directiva.

IV

La Llei estableix, d'acord amb la Directiva, uns requisits professionals mínims exigibles als diferents mediadors i preveu la seva aplicació per a cada classe d'aquests.

Així, en relació amb els agents d'assegurances, s'estableix un règim diferenciat atenent la seva possible vinculació a una o diverses entitats asseguradores.

Per a l'agent d'assegurances exclusiu es manté, en termes generals, el règim existent en la legislació que es deroga; correspon a les entitats asseguradores respondre de la seva actuació, així com subministrar-li la formació tècnica necessària i verificar la seva honorabilitat, i han de comprovar el compliment d'aquests requisits amb anterioritat a la formalització del contracte d'agència i a la seva inscripció en el Registre d'agents de la companyia asseguradora.

En el cas d'agents d'assegurances vinculats a diverses entitats asseguradores, correspon al mateix agent acreditar el compliment dels requisits exigits i garantir que disposa dels coneixements necessaris per exercir la seva activitat, així com d'honorabilitat i de capacitat financera quan manegin fons aliens de la clientela. Quant a la responsabilitat civil derivada de la seva actuació, s'estableix la possibilitat que aquesta sigui assumida per les entitats en nom de les quals s'hagi intervingut, o bé, alternativament, es preveu la subscripció per part de l'agent d'una assegurança de responsabilitat civil professional o una altra garantia financera, sense perjudici de la possible responsabilitat penal o de la responsabilitat en què l'agent hagi pogut incórrer davant l'Administració.

En relació amb els operadors de banca-assegurances, s'estableix el mateix règim previst per als agents d'assegurances, tant si són exclusius com vinculats a diverses entitats asseguradores, i destaca, a més, l'obligació de formació de les xarxes de distribució, obligació que recau en les entitats asseguradores amb les quals hagin concertat el contracte d'agència d'assegurances i, també, en les entitats de crèdit a través de les quals distribueixin els contractes d'assegurances.

Respecte als corredors d'assegurances, es manté el règim previst per a aquesta classe de mediadors en la legislació que es deroga, i destaca la necessària independència d'aquests respecte a les entitats asseguradores, principi que es concreta en la nova llei en la necessitat de prestar al client un assessorament objectiu sobre els productes disponibles en el mercat. Així mateix, s'adapten a les exigències de la Directiva les garanties financeres requerides, per a la qual cosa es preveu la necessitat de disposar d'una capacitat financera únicament en el cas dels corredors que manegin fons de la seva clientela.

Finalment, s'estableixen per als corredors de reassurances els mateixos requisits que els previstos per als corredors d'assegurances, excepte l'exigència d'acreditar la seva infraestructura i disposar de capacitat financera, pel fet de tractar-se de mediadors que assessoren entitats asseguradores, que no requereixen una especial protecció.

V

La Llei estableix, a més, una sèrie d'exigències encaminades a garantir la transparència en aquest àmbit. En aquest sentit, l'obligació d'establir un punt únic d'informació que contingui les dades procedents del Registre estatal i dels registres que, si s'escau, hi hagi a les comunitats autònomes constitueix un mecanisme indispensable per a la protecció del consumidor, perquè només els mediadors que hagin acreditat els requisits professionals requerits poden figurar-hi inscrits. Aquest punt únic ha d'estar actualitzat i ser de fàcil accés al públic.

Un altre aspecte destacat per la Llei és la informació que, amb caràcter previ a la subscripció del contracte d'assegurança, ha de proporcionar el mediador d'assegurances al seu client, perquè aquest pugui tenir coneixement de la classe de mediador que l'assessora i de la seva situació de dependència o, si s'escau, d'independència respecte a les entitats asseguradores que concorren en el mercat.

S'exigeix, també, perquè la clientela pugui obtenir informació suficient per adoptar les seves decisions d'assegurament, que el mediador d'assegurances, basant-se en les peticions i necessitats del client, especifiqui els motius que el porten a proposar-li un determinat contracte d'assegurança.

El mecanisme a través del qual s'intenta garantir la independència que ha de presidir tota l'actuació dels corredors d'assegurances és la de l'anomenada anàlisi objectiva. S'entén que l'assessorament compleix aquest requisit sempre que el corredor d'assegurances basi la seva actuació en una anàlisi d'un nombre suficient de contractes d'assegurances; a aquest efecte, la Llei especifica quan es presumeix que hi ha hagut l'anàlisi esmentada.

Així mateix, la Llei incideix en la protecció de la clientela dels serveis de mediació en establir l'exigència de preveure procediments per atendre i resoldre les queixes i reclamacions que la clientela dels mediadors pugui presentar d'acord amb el que estableixen aquesta Llei i la normativa sobre protecció del client dels serveis financers, incloses les normes de protecció dels consumidors i usuaris. A aquests efectes, la Llei estableix per a tots els mediadors d'assegurances que operin a Espanya l'obligació de disposar d'un departament o servei d'atenció al client o d'un defensor de l'assegurat.

VI

Altres aspectes de la nova regulació que mereixen ser destacats són:

a) La Llei deixa fora del seu àmbit d'aplicació determinades activitats que, encara que es qualifiquen de mediació, s'exclouen per la seva consideració de complementàries d'altres de principals, sempre que hi concorrin determinades circumstàncies.

b) La regulació d'una figura única, els auxiliars externs dels mediadors d'assegurances, que pel fet de no tenir la condició de mediadors d'assegurances tenen limitades les seves funcions a la mera captació de clientela i que actuen sota la responsabilitat del mediador d'assegurances per compte del qual treballen. Aquesta regulació obeeix a un intent d'aclarir la confusió generada en el mercat els últims anys per l'actuació dels denominats subagents i col·laboradors previstos en la legislació que es deroga.

c) El requisit necessari perquè els agents d'assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els corredors de reassurances puguin actuar en el mercat de la mediació es concreta en la superació d'un curs o una prova d'aptitud. El contingut d'aquesta prova o curs es pot modular segons si l'aspirant té previament un títol universitari o no.

d) El sistema retributiu dels corredors d'assegurances intenta garantir la necessària independència que ha de presidir la seva actuació, així com la transparència en les relacions amb els seus clients.

e) Pel que fa a les activitats en règim de dret d'establiment i de lliure prestació de serveis a la Unió Europea, es regula el procediment de notificació amb caràcter previ a la seva iniciació, tant per als mediadors residents o domiciliats a Espanya, que pretenguin operar en altres estats membres de la Unió Europea, com per als procedents d'altres estats membres que pretenguin operar a Espanya.

f) Es recull el règim d'infraccions i sancions administratives específic de l'activitat de mediació en assegurances i s'estableixen noves infraccions d'acord amb la Directiva i amb les exigències que preveu aquesta Llei.

g) D'altra banda, tenint en compte l'existència d'un registre en el qual han de figurar inscrits tots els mediadors d'assegurances i de reassurances, al qual s'accedeix amb l'acreditació prèvia d'uns requisits mínims i, en particular, d'uns coneixements suficients en funció de les diferents classes de mediadors, se suprimeix el Registre de diplomes de mediadors d'assegurances titulats per evitar duplicitats innecessàries.

De conformitat amb això se suprimeix l'anteriorment denominat diploma de «mediador d'assegurances titulat», requisit que se substitueix per l'acreditació d'una formació prèvia que es concreta en la superació d'un curs de formació o prova d'aptitud.

h) Finalment, és necessari assenyalar que l'àmbit territorial d'aplicació de les disposicions de la Llei, segons el que preveu la Directiva, inclou tot l'Espai Econòmic Europeu, d'acord amb la Decisió del Comitè Mixt de l'Espai Econòmic Europeu de 26 de setembre de 2003, per la qual es modifica l'annex IX de l'Acord de l'Espai Econòmic Europeu.

VII

La Llei s'articula en 68 articles, agrupats en tres títols.

Completen el text onze disposicions addicionals. A la primera s'estableix la supletorietat del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre; a la segona es declara la condició d'exclusivitat de tots els contractes d'agència formalitzats amb anterioritat a l'entrada en vigor de la Llei. La disposició addicional tercera aclareix la naturalesa jurídica de les agències de subscripció i estableix normes de transparència quant a la seva identificació en la publicitat i documentació mercantil, i s'imputa la responsabilitat per la seva actuació a les entitats asseguradores per a les quals actuen. A la quarta es regula la taxa per inscripció dels

mediadors en el Registre de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. A la cinquena es convalida el diploma de mediador d'assegurances titulat al requisit de superar un curs de formació o prova d'aptitud. A la disposició addicional sisena es modifica la denominació dels col·legis de mediadors d'assegurances titulats i del seu Consell General. A la setena es regula l'aplicació de la legislació d'estrangeria als mediadors d'assegurances i reassegurances. A la vuitena es modifica la Llei de l'impost sobre el valor afegit pel que fa a l'activitat de mediació d'assegurances i de reassegurances. La disposició addicional novena es refereix al tractament de dades en cas de contracte de reassegurança. A la disposició addicional desena es modifica la Llei de contracte d'assegurança pel que fa a la necessitat que en el contracte es faci referència al mediador que hi intervingui, comunicacions al corredor i tractament en cas de contracte de reassegurança. I, finalment, a la disposició addicional onzena s'habilita la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per establir els requisits i principis bàsics dels programes de formació dels mediadors d'assegurances i de les persones que participen en la mediació de les assegurances i reassegurances.

Finalment, la Llei conté sis disposicions transitòries que regulen amb detall el trànsit al nou règim jurídic que s'estableix, una disposició derogatòria i tres disposicions finals en les quals es declara la legislació bàsica estatal, s'habilita per al desplegament reglamentari de la Llei i es fixa la data de la seva entrada en vigor.

TÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Objecte de la Llei.*

Aquesta Llei té per objecte regular les condicions en les quals s'han d'ordenar i exercir-se les activitats mercantils de mediació d'assegurances i reassegurances privades, estableix les normes sobre l'accés i l'exercici per part de les persones físiques i jurídiques que les duguin a terme i el règim de supervisió i disciplina administrativa que els sigui aplicable.

Article 2. *Àmbit d'aplicació i definicions.*

1. Les activitats a què es refereix l'article 1 comprenen la mediació entre els prenedors d'assegurances o de reassegurances i assegurats, d'una banda, i les entitats asseguradores o reasseguradores autoritzades per exercir l'activitat asseguradora o reasseguradora privades, de l'altra. A aquests efectes, s'entén per mediació les activitats consistents en la presentació, proposta o realització de treballs previs a la formalització d'un contracte d'assegurança o de reassegurança, o de formalització d'aquests contractes, així com l'assistència en la gestió i execució dels esmentats contractes, en particular en cas de sinistre.

Igualment, queden sotmeses a aquesta Llei, en el que els sigui aplicable, les activitats mercantils de distribució d'assegurances que les entitats asseguradores duguin a terme a través d'altres canals diferents dels mediadors d'assegurances.

2. Els preceptes d'aquesta Llei són aplicables a:

a) Les persones físiques i jurídiques que, a canvi d'una remuneració, emprenguin o realitzin les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances definides a l'apartat anterior.

b) Els qui sota qualsevol títol ocupin càrrecs d'administració o de direcció de persones jurídiques que exerceixin les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances; les entitats asseguradores i reasseguradores, les entitats que subscriuguin els documents previstos en aquesta Llei o en les seves disposicions complementàries de desplegament i les

persones per a les quals legalment s'estableixi alguna prohibició o mandat en relació amb el seu àmbit d'aplicació.

3. Les activitats i operacions definides a l'apartat 1 s'han d'ajustar al que disposa aquesta Llei:

a) Quan les duguin a terme mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya.

b) Quan les duguin a terme a Espanya mediadors d'assegurances i de reassegurances domiciliats en el territori de qualsevol dels altres països membres de l'Espai Econòmic Europeu.

4. Als efectes del que preveu aquesta Llei, es considera:

a) Estat membre d'origen: l'Estat de l'Espai Econòmic Europeu en el qual el mediador d'assegurances o de reassegurances té la seva residència i exerceix les seves activitats, si és una persona física, o el seu domicili social, si el mediador és una persona jurídica. En aquest últim cas, si d'acord amb el seu dret nacional no té domicili social, l'Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu en el qual tingui la seva oficina principal.

b) Estat membre d'acollida: l'Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu en el qual un mediador d'assegurances o reassegurances tingui una sucursal o subministri serveis.

Article 3. *Exclusions.*

1. No es consideren activitats de mediació d'assegurances o reassegurances privades:

a) L'actuació de les entitats asseguradores com a obri-dores en les operacions de coassegurança.

b) Les activitats de presentació, proposta o realització de treball previ a la formalització d'un contracte d'assegurança o de reassegurances, o de formalització d'aquests contractes, o bé l'assistència en gestió i execució dels contractes, en particular en cas de sinistre, quan les activitats les porti a terme una entitat asseguradora o reasseguradora, o un empleat d'aquestes que actuï sota la responsabilitat d'aquesta entitat, sense perjudici del que disposa l'article 2.1, paràgraf segon, d'aquesta Llei.

c) La informació prestada amb caràcter accessori en el context d'una altra activitat professional, sempre que aquesta activitat no tingui com a objectiu ni ajudar el client a formalitzar o a subscriure un contracte d'assegurança o de reassegurança, ni tingui com a finalitat la gestió de sinistres d'una entitat asseguradora o reasseguradora a títol professional, o la realització d'activitats de peritatge i liquidació de sinistres.

2. Aquesta Llei no s'aplica a les persones que duguin a terme l'activitat de mediació d'assegurances quan hi concorrin totes les circumstàncies següents:

a) Que l'activitat professional principal de la persona en qüestió sigui diferent de la de mediació d'assegurances.

b) Que el contracte d'assegurança només exigeixi que es conegui la cobertura de l'assegurança que s'ofereix.

c) Que el contracte d'assegurança no sigui un contracte d'assegurança de vida, no cobreixi cap risc de responsabilitat civil i que l'assegurança sigui complementària del bé o el servei prestat per algun proveïdor, quan aquesta assegurança cobreixi:

1r El risc d'avaria, pèrdua o dany a les mercaderies subministrades pel proveïdor.

2n Els danys a l'equipatge o pèrdua d'etiquetatge i altres riscos relacionats amb un viatge contractat amb el proveïdor, fins i tot quan l'assegurança cobreixi els riscos d'accidents o malaltia, o els de responsabilitat civil, sempre que la cobertura sigui accessòria a la cobertura principal relativa als riscos relacionats amb el viatge.

d) L'import de la prima anual no sigui superior a 500 euros i la durada total del contracte d'assegurança, incloses les possibles pròrrogues, no sigui superior a cinc anys.

3. Queden expressament exclosos de l'àmbit d'aplicació d'aquesta Llei:

a) Els serveis de mediació en assegurances i reasseguracions i de distribució d'assegurances subministrades en relació amb riscos i compromisos localitzats fora de l'Espai Econòmic Europeu.

b) Les activitats de mediació en assegurances o reasseguracions exercides en països tercers i les exercides per les entitats asseguradores o reasseguradores a través de mediadors establerts en països tercers.

Article 4. Distribució de productes d'assegurança a través de les xarxes de les entitats asseguradores.

1. Les entitats asseguradores poden acceptar la cobertura de riscos, sense intervenció d'un mediador d'asseguracions privades.

Sense perjudici dels contractes d'agència formalitzats d'acord amb aquesta Llei, les entitats asseguradores que compleixin els requisits legalment exigits per operar a Espanya també poden formalitzar contractes consistents en la prestació de serveis per a la distribució, sota la seva responsabilitat civil i administrativa, de les seves pòlisses d'assegurança per mitjà de les xarxes de distribució d'altres entitats asseguradores.

Els dits contractes els han de presentar les entitats que els subscriguin a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions perquè s'inscriuïn en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei, i han d'indicar, almenys, les entitats asseguradores subscriptes, l'àmbit, la durada, els rams o contractes d'assegurança o la classe d'operacions que comprèn, les obligacions de les parts, els moviments econòmics i financers de les operacions, i les mencions que s'han d'incloure en els documents contractuals i publicitaris.

2. Sense necessitat d'un contracte d'agència i sense perjudici de la possibilitat de formalitzar-lo, els empleats que formin part de les plantilles de les entitats asseguradores poden promoure la contractació d'assegurances a favor de l'entitat de què depenguin, o bé a les oficines d'aquesta, o bé mitjançant tècniques de comunicació a distància o contractes a distància. Aquestes assegurances s'entenen realitzades per l'entitat asseguradora a tots els efectes, i aquesta activitat no altera la relació existent entre empresa i empleat per raó del contracte de treball.

3. Qualsevol altra activitat de distribució d'asseguracions o de reasseguracions que no sigui la de mediació d'asseguracions o de reasseguracions definides en aquesta Llei s'entén, a tots els efectes, realitzada directament per les entitats asseguradores o reasseguradores.

Article 5. Prohibicions.

1. No poden exercir l'activitat de mediador d'asseguracions i de reasseguracions privades les persones que no figurin inscrites en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei.

Tampoc poden exercir l'activitat de mediador d'asseguracions privades, ni per si ni per mitjà d'una persona interposada, les persones que per disposició general o especial tinguin prohibit l'exercici del comerç. Igualment, no es pot exercir l'activitat de mediació d'asseguracions, ni per si ni per mitjà d'una persona interposada, en relació amb les persones o entitats que estiguin subjectes per vincles de dependència o subjecció especial amb el mediador, per raó de les específiques competències o facultats de direcció d'aquest últim, que puguin posar en perill la llibertat dels interessats en la contractació de les assegurances o en l'elecció de l'entitat asseguradora.

2. Els mediadors d'asseguracions i de reasseguracions privades no poden:

a) Assumir directament o indirectament la cobertura de cap classe de riscos ni assumir a càrrec seu, en tot o en part, la sinistralitat objecte de l'assegurança; qualsevol pacte en contra és nul.

b) Dur a terme activitats de mediació per a les societats, mútues i cooperatives a prima variable.

c) Dur a terme l'activitat de mediació a favor d'entitats que no compleixin els requisits legalment exigits per operar a Espanya, o que actuïn transgredint els límits de l'autorització concedida.

d) Utilitzar en la denominació social i en la publicitat i identificació de les seves operacions mercantils expressions que estiguin reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores que puguin induir a confusió amb aquestes, sense perjudici del que preveuen l'article 17.1, l'article 22, l'article 25.3 i l'article 33.3 d'aquesta Llei.

e) Imposar directament o indirectament la formalització d'un contracte d'assegurança.

f) Afegir recàrrecs als rebuts de prima emesos per les entitats asseguradores; qualsevol pacte en contra es nul

g) Formalitzar en nom del seu client un contracte d'assegurança sense el consentiment d'aquest.

3. Excepte els supòsits previstos a l'article 3.2 d'aquesta Llei, les entitats asseguradores o reasseguradores no poden acceptar els serveis proporcionats per mediadors d'asseguracions o de reasseguracions que no estiguin inscrits en un registre legalment admissible d'acord amb la normativa d'un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu.

TÍTOL II

De les activitats dels mediadors d'asseguracions i dels corredors de reasseguracions privades residents o domiciliats a Espanya

CAPÍTOL I

Dels mediadors d'asseguracions

SECCIÓ 1a OBLIGACIONS GENERALS I CLASSES DE MEDIADORS

Article 6. Obligacions generals.

1. Els mediadors d'asseguracions han d'oferir informació veraç i suficient en la promoció, oferta i subscripció dels contractes d'assegurança i, en general, en tota la seva activitat d'assessorament.

2. El mediador d'asseguracions es considera, sempre, dipositari de les quantitats rebudes dels seus clients en concepte de pagament de les primes d'assegurança, així com de les quantitats lliurades per les entitats asseguradores en concepte d'indemnitzacions o reemborsament de les primes destinades als seus clients.

3. En tota la publicitat i documentació mercantil de mediació d'asseguracions privades, ja sigui en paper, ja sigui utilitzant qualsevol tècnica de comunicació a distància o contracte a distància, han de destacar les expressions i les mencions que estableix aquesta Llei per a cada classe de mediador d'asseguracions, i en tots els casos s'ha de fer constar el número d'inscripció en el Registre a què es refereix l'article 52.

4. Els mediadors d'asseguracions, abans de començar la seva activitat, han de figurar inscrits en el Registre especial administratiu de mediadors d'asseguracions, corredors de reasseguracions i dels seus alts càrrecs, a què es refereix l'article 52.

Article 7. Classificació.

1. Els mediadors d'assegurances es classifiquen en agents d'assegurances, tant si són exclusius com vinculats, i en corredors d'assegurances. Els agents d'assegurances i els corredors d'assegurances poden ser persones físiques o jurídiques.

La condició d'agent d'assegurances exclusiu, d'agent d'assegurances vinculat i de corredor d'assegurances són incompatibles entre si, quant al seu exercici, alhora per les mateixes persones físiques o jurídiques. Qualsevol mediador d'assegurances pot canviar la seva inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs per exercir una altra classe de mediació d'assegurances si acredita prèviament el compliment dels requisits que s'exigeixen.

2. Les denominacions «agent d'assegurances exclusiu», «agent d'assegurances vinculat» i «corredor d'assegurances» queden reservades als mediadors definits en aquesta Llei.

Les entitats de crèdit i, si s'escau, les societats mercantils controlades o participades per aquestes quan exerceixin l'activitat d'agent d'assegurances han d'adoptar la denominació d'«operador de banca-assegurances exclusiu» o, si s'escau, la d'«operador de banca-assegurances vinculat», que queda reservada a aquestes entitats.

Article 8. Els auxiliars externs dels mediadors d'assegurances.

1. Els mediadors d'assegurances poden formalitzar contractes mercantils amb auxiliars externs que col·laborin amb ells en la distribució de productes d'assegurances actuant per compte dels esmentats mediadors i poden dur a terme treballs de captació de la clientela, així com funcions auxiliars de tramitació administrativa, sense que aquestes operacions impliquin l'assumpció d'obligacions.

2. Els auxiliars externs no tenen la condició de mediadors d'assegurances ni poden assumir funcions reservades per aquesta Llei als mediadors. En cap cas poden prestar assistència en la gestió, execució i formalització dels contractes d'assegurança, ni tampoc en cas de sinistre.

3. Els mediadors d'assegurances han de portar un llibre registre en el qual han d'anotar les dades personals identificatives dels auxiliars externs, amb indicació de la data d'alta i, si s'escau, la de baixa.

4. Per ordre del ministre d'Economia i Hisenda, es poden concretar les funcions dels auxiliars dels mediadors d'assegurances, sense incloure en cap cas l'assessorament.

SECCIÓ 2a DELS AGENTS D'ASSEGURANCES**Subsecció 1a Règim general dels agents d'assegurances****Article 9. Concepte i classes d'agents d'assegurances.**

1. Són agents d'assegurances les persones físiques o jurídiques que, mitjançant la formalització d'un contracte d'agència amb una o diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant d'aquestes a dur a terme l'activitat definida a l'article 2.1 d'aquesta Llei.

2. Els agents d'assegurances es classifiquen en agents d'assegurances exclusius i en agents d'assegurances vinculats.

Article 10. Contracte d'agència d'assegurances.

1. En virtut del contracte d'agència s'adquireix la condició d'agent d'assegurances de l'entitat asseguradora amb la qual es formalitzi.

Per formalitzar un contracte d'agència amb una entitat asseguradora és necessari tenir capacitat legal per exercir el

comerç en els termes previstos a la legislació mercantil i ser una persona amb honorabilitat comercial i professional.

A aquests efectes, es dona honorabilitat comercial i professional en els qui hagin observat una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils o altres que regulin l'activitat econòmica i la vida dels negocis, així com les bones pràctiques comercials, financeres i d'assegurances.

En cap cas poden exercir com a agents d'assegurances ni com a administradors o com a persones que exerceixin la direcció de les societats d'agència d'assegurances, ni com a personal que participi directament en la mediació de les assegurances, els que tinguin antecedents penals per delictes de falsedat, violació de secrets, descobriment i revelació de secrets contra la Hisenda pública i contra la Seguretat Social, malversació de cabals públics i qualssevol altres delictes contra la propietat; els inhabilitats per exercir càrrecs públics o d'administració o direcció en entitats financeres, asseguradores o de mediació d'assegurances o de reassurances; els suspesos per sanció ferma per a l'exercici de l'activitat de mediació d'acord amb el que preveu l'article 56 d'aquesta Llei; els inhabilitats d'acord amb el que disposa la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi finalitzat el període d'inhabilitació fixat a la sentència de qualificació del concurs, i, en general, els inclosos en incapacitat o prohibició d'acord amb la legislació vigent.

2. El contracte d'agència d'assegurances té sempre caràcter mercantil, s'ha de consignar per escrit i s'entén formalitzat en consideració a les persones contractants.

3. El contingut del contracte ha de ser el que les parts acordin lliurement i es regeix supletòriament per la Llei 12/1992, de 27 de maig, sobre contracte d'agència.

4. Els agents d'assegurances poden utilitzar els serveis dels auxiliars externs a què es refereix l'article 8 d'aquesta Llei, que col·laborin amb ells en la distribució de productes d'assegurances, en els termes en què s'acordi amb l'entitat asseguradora en el contracte d'agència d'assegurances.

Article 11. Contingut econòmic i extinció del contracte d'agència d'assegurances.

1. Els agents d'assegurances no poden promoure el canvi d'entitat asseguradora en tot o en part de la cartera dels contractes d'assegurances que s'hagin formalitzat amb la seva mediació. Tampoc poden portar a terme, sense el consentiment de l'entitat asseguradora, actes de disposició sobre la seva posició medidora en la cartera.

2. El contracte d'agència d'assegurances ha de ser retribuit i ha d'especificar la comissió o altres drets econòmics que l'entitat asseguradora ha d'abonar a l'agent d'assegurances per la mediació de les assegurances durant la vigència del contracte i, si s'escau, una vegada extingit aquest.

3. Produïda l'extinció del contracte d'agència, l'entitat asseguradora ha de comunicar aquesta circumstància als que figurin com a prenedors d'assegurances en els contractes formalitzats amb la intervenció de l'agent cessant i, si s'escau, el canvi de la posició medidora a favor d'un altre agent. L'agent d'assegurances cessant pot comunicar aquesta circumstància als que figurin com a prenedors d'assegurances en els contractes d'assegurances formalitzats amb la seva mediació.

Article 12. Obligacions davant tercers.

1. Les comunicacions que efectui el prenedor de l'assegurança a l'agent d'assegurances que medii o que hagi intervingut en el contracte tenen els mateixos efectes que si s'han realitzat directament a l'entitat asseguradora.

2. L'entitat asseguradora que subscriu un contracte d'agència d'assegurances amb una persona que sigui deutora d'una altra entitat de la mateixa classe per raó d'operacions pròpies d'agent d'assegurances està obligada a cancel·lar el deute, sense perjudici del seu dret de rescabament.

Subsecció 2a Agents d'assegurances exclusius

Article 13. *Concepte i requisits dels agents d'assegurances exclusius.*

1. Són agents d'assegurances exclusius les persones físiques o jurídiques que, mitjançant la formalització d'un contracte d'agència d'assegurances amb una entitat asseguradora i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant de l'entitat asseguradora a dur a terme l'activitat de mediació d'assegurances definida a l'article 2.1 d'aquesta Llei, en els termes acordats en el contracte.

Els agents d'assegurances exclusius en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances se sotmeten al règim general dels agents d'assegurances que regula la subsecció 1a d'aquesta secció 2a.

2. Una vegada formalitzat el contracte d'agència d'assegurances, l'entitat asseguradora ha de procedir a la inscripció de l'agent d'assegurances exclusiu en el Registre d'agents d'assegurances exclusius que ha de portar de conformitat amb el que disposa l'article 15 d'aquesta Llei.

3. Els imports abonats pel client a l'agent d'assegurances exclusiu es consideren abonats a l'entitat asseguradora, mentre que els imports abonats per l'entitat asseguradora a l'agent no es consideren abonats al client fins que aquest els rebí efectivament.

4. Els agents d'assegurances exclusius, persones físiques i, almenys, la meitat de les persones que integren la direcció de les societats d'agència d'assegurances exclusives, han de tenir els coneixements necessaris per a l'exercici de la seva feina, en funió de les assegurances que mediïn. Així mateix, les persones que participin directament en la mediació de les assegurances sota la direcció d'aquells han de tenir els coneixements necessaris per a l'exercici de la seva feina.

5. Les entitats asseguradores han de comprovar amb anterioritat a la formalització del contracte d'agència d'assegurances el compliment dels requisits recollits a l'apartat anterior, així com els d'honorabilitat comercial i professional a què es refereix l'article 10.1 d'acord amb la informació facilitada per l'agent d'assegurances. Amb aquesta finalitat, han de verificar el compliment dels requisits per l'agent d'assegurances i expedir una certificació que acrediti que l'agent té els coneixements necessaris per a l'exercici de la seva feina. La certificació s'ha d'adjuntar al contracte d'agència d'assegurances i ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 14. *Actuació per compte d'una altra entitat asseguradora.*

1. L'entitat asseguradora amb la qual l'agent d'assegurances exclusiu tingui subscript el contracte d'agència d'assegurances li pot autoritzar únicament la formalització d'un altre contracte d'agència d'assegurances diferent amb una altra entitat asseguradora per operar en determinats rams d'assegurances, riscos o contractes en els quals no operi l'entitat autoritzant.

L'entitat asseguradora autoritzant ha d'informar per escrit l'entitat amb la qual l'agent d'assegurances pretengui formalitzar un altre contracte d'agència dels termes en què s'atorga l'autorització, i procedir a la seva anotació en el Registre d'agents a què es refereix l'article 15 d'aquesta Llei.

L'autorització s'ha de concedir per escrit en el contracte d'agència d'assegurances o com a modificació posterior al contracte per qui exerceixi la representació legal en la seva condició d'administrador de l'entitat autoritzant, amb indicació expressa de la durada de l'autorització, de l'entitat asseguradora a què es refereix i dels rams o contractes d'assegurança o classe d'operacions que comprèn.

2. No s'aplica el règim previst a l'apartat anterior quan diverses entitats asseguradores hagin convingut per escrit la utilització conjunta de les seves xarxes de distribució o de part d'aquestes d'acord amb el que preveu l'article 4.1 d'aquesta Llei.

Article 15. *Registre d'agents d'assegurances exclusius.*

1. Els agents d'assegurances exclusius han d'estar inscrits en el Registre d'agents d'assegurances de l'entitat asseguradora amb la qual hagin formalitzat el contracte d'agència d'assegurances. En el Registre s'han de fer constar les seves dades identificatives, el número de registre, les dates d'alta i de baixa i les autoritzacions que, si s'escau, tinguin concedides d'acord amb el que disposen l'article 10.4 i l'article 14.1 d'aquesta Llei. En el cas de persones jurídiques, a més, s'han d'indicar els noms de les persones físiques, que integrin la direcció, responsables de l'activitat de mediació.

Aquest Registre queda sotmès al control de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. Les dades contingudes en el Registre d'agents d'assegurances exclusius han d'estar actualitzades i han de ser remeses per cada entitat asseguradora a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per via telemàtica per a la seva inscripció en el Registre administratiu que preveu l'article 52 d'aquesta Llei. L'agent d'assegurances exclusiu no pot iniciar la seva activitat fins que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'hagi inscrit en aquest Registre.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de determinar el contingut i la forma en què s'ha de remetre aquesta informació.

Article 16. *Formació dels agents d'assegurances exclusius.*

1. Les entitats asseguradores han d'adoptar les mesures necessàries per a la formació contínua dels seus agents d'assegurances exclusius i per als seus auxiliars externs. Amb aquesta finalitat, han d'establir programes de formació en què s'han d'indicar els requisits que han de complir els agents d'assegurances als quals es destinin i els mitjans que s'han de fer servir per a la seva execució.

2. La documentació corresponent als programes de formació ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que pot requerir que s'efectuïn les modificacions que siguin necessàries en el contingut del programa per adequar-lo al deure de formació a què es refereix l'apartat 1.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir les línies generals i els principis bàsics que han de complir els programes de formació dels agents d'assegurances exclusius.

Article 17. *Publicitat i documentació mercantil de mediació d'assegurances privades dels agents d'assegurances exclusius.*

1. En tota la publicitat i en tota la documentació mercantil de mediació d'assegurances privades que realitzin els agents d'assegurances exclusius hi ha de figurar l'expressió «agent d'assegurances exclusiu» o «agència d'assegurances exclusiva», segons es tracti de persones físiques o jurídiques, seguida de la denominació social de l'entitat asseguradora per a la qual estiguin realitzant l'operació de mediació de què es tracti, en virtut del contracte d'agència formalitzat amb aquesta, o del contracte subscript entre entitats asseguradores de prestació de serveis per a la distribució per mitjà de la cessió de les seves xarxes, així com el número d'inscripció en el Registre previst a l'article 52 d'aquesta Llei.

2. Els auxiliars externs dels agents d'assegurances exclusius s'han d'identificar com a tals i han d'informar el client de les dades d'inscripció corresponents a l'agent d'assegurances per compte del qual actuen.

Article 18. Responsabilitat civil professional i davant l'Administració dels agents d'assegurances exclusius.

Sense perjudici de la responsabilitat penal o d'una altra índole en què pugui incórrer l'agent d'assegurances exclusiu en l'exercici de la seva activitat de mediació d'assegurances privades, s'ha d'imputar a les entitats asseguradores amb les quals hagi formalitzat un contracte d'agència d'assegurances la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació i dels seus auxiliars externs i les infraccions de la legislació sobre mediació en assegurances privades que hagin comès.

Article 19. Incompatibilitats dels agents d'assegurances exclusius.

Els agents d'assegurances exclusius no poden exercir com a agents d'assegurances vinculats, ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars externs d'ells o d'altres agents d'assegurances exclusius.

Tampoc poden exercir com a tercer perit, ni com perit d'assegurances o comissari d'avaries a designació dels prenedors d'assegurances, assegurats i beneficiaris dels contractes d'assegurança en què hagin intervingut com a agents d'assegurances.

Subsecció 3a Agents d'assegurances vinculats

Article 20. Concepte.

Són agents d'assegurances vinculats les persones físiques o jurídiques que, mitjançant la formalització d'un contracte d'agència d'assegurances amb diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs, es comprometen davant d'aquestes a dur a terme l'activitat de mediació d'assegurances definida a l'article 2.1 d'aquesta Llei, en els termes acordats en el contracte d'agència d'assegurances.

Article 21. Requisits per exercir com a agent d'assegurances vinculat.

1. Els agents d'assegurances vinculats en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances privades se sotmeten al règim general dels agents d'assegurances que regula la subsecció 1a d'aquesta secció 2a.

2. En tots els casos, l'agent d'assegurances exclusiu que vulgui operar com a agent d'assegurances vinculat necessita el consentiment de l'entitat asseguradora amb la qual primer hagi formalitzat un contracte d'agència d'assegurances en exclusiva per subscriure altres contractes d'agència amb altres entitats asseguradores.

En la resta dels casos és suficient que es faci constar en els contractes d'agència que se subscriguin el caràcter d'agent vinculat a altres entitats asseguradores.

3. Per figurar inscrit en el corresponent registre com a agent d'assegurances vinculat és necessari complir i mantenir en tot moment els requisits següents:

a) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, han de tenir capacitat legal per exercir el comerç, i, en el cas de les persones jurídiques, han de ser societats mercantils o cooperatives inscrites en el Registre Mercantil prèviament a la sol·licitud d'inscripció administrativa, els estatuts de les quals prevegin, dins de l'apartat corresponent a l'objecte social, la realització d'activitats de mediació d'assegurances com a agència d'assegurances vinculada. Quan la societat sigui per accions, aquestes han de ser nominatives.

b) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, han d'acreditar que han superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que compleixin els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Les persones que participin directament en la mediació sota

la direcció de l'agent d'assegurances vinculat han d'estar tenir els coneixements i les aptituds necessaris per a l'exercici de la seva feina.

En les societats d'agència d'assegurances vinculades s'ha de designar un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances i, almenys, la meitat de les persones que el componguin, i, en tots els casos, les persones que exercixin la direcció tècnica o lloc assimilat han d'acreditar que han superat un curs de formació o prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que compleixi els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, qualsevol altra persona que participi directament en la mediació de les assegurances ha d'acreditar els coneixements i aptituds necessaris per a l'exercici de la seva feina.

c) Els agents d'assegurances vinculats, persones físiques, així com les persones que integrin l'òrgan de direcció en les persones jurídiques, i tot el personal que participi directament en la mediació de les assegurances, han de ser persones amb honorabilitat comercial i professional, d'acord amb el que preveu l'article 10.1 d'aquesta Llei.

d) Presentar una memòria en la qual s'indiquin els rams d'assegurança i les entitats asseguradores per a les quals es mediïn les assegurances; l'àmbit territorial d'actuació, i els mecanismes adoptats per a la solució de conflictes per queixes i reclamacions de la clientela. També s'hi ha d'incloure una menció expressa al programa de formació a què es refereix la lletra e) d'aquest apartat.

e) Els agents d'assegurances vinculats han de disposar d'un programa de formació per a les persones que integrin l'òrgan de direcció previst en el segon paràgraf de la lletra b) d'aquest apartat i per als empleats i auxiliars externs.

Així mateix, les entitats asseguradores han d'adoptar les mesures necessàries per a la formació dels seus agents d'assegurances vinculats en els productes d'assegurança mediat per aquests.

La documentació corresponent als programes de formació ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que pot requerir que s'efectuïn les modificacions que siguin necessàries.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir les línies generals i els principis bàsics que han de complir els programes de formació dels agents d'assegurances vinculats quant al seu contingut, organització i execució.

f) No incórrer en les causes d'incompatibilitat que preveu l'article 24 d'aquesta Llei.

g) Disposar d'una capacitat financera que en tot moment ha d'assolir el quatre per cent del total de les primes anuals percebudes, en la forma que es determini per reglament, llevat que contractualment s'hagi pactat de manera expressa amb les entitats asseguradores que els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom d'aquelles, o que, si s'escau, l'agent d'assegurances vinculat ofereixi al prenedor una cobertura immediata lliurant el rebut emès per l'entitat asseguradora, i, en un cas i en l'altre, que les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

h) Acreditar que les entitats asseguradores amb les quals formalitzi un contracte d'agència d'assegurances assumeixen la responsabilitat civil professional derivada de la seva actuació com a agent d'assegurances vinculat, o que l'agent disposa d'una assegurança de responsabilitat civil professional o qualsevol altra garantia financera que cobreixi en tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu les responsabilitats que puguin sorgir per negligència professional, amb la quantia que es determini per reglament.

4. La sol·licitud d'inscripció com a agent d'assegurances vinculat s'ha d'adreçar a la Direcció General d'As-

segurances i Fons de Pensions i ha d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a què es refereix l'apartat 3. El termini màxim en què s'ha de notificar la resolució expressa de la sol·licitud és de sis mesos a partir de la data de presentació de la sol·licitud. La inscripció ha d'especificar les entitats asseguradores per a les quals l'agent d'assegurances vinculat pot dur a terme l'activitat de mediació d'assegurances. En cap cas s'ha de produir la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció ha de ser denegada quan no s'acrediti el compliment dels requisits exigits per a la seva concessió.

Article 22. Documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades dels agents d'assegurances vinculats.

En la documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades els agents d'assegurances vinculats ha de figurar de manera destacada l'expressió «agent d'assegurances vinculat» o «societat d'agència d'assegurances vinculada», segons es tracti de persones físiques o jurídiques, llevat del que preveu l'article 25.3 per als operadors de banca-assegurances. Igualment, han de fer constar la circumstància d'estar inscrits en el registre previst a l'article 52 d'aquesta Llei i, si s'escau, tenir concertada una assegurança de responsabilitat civil o una altra garantia financera, així com disposar de la capacitat financera, amb subsecció tot això a l'article 21 d'aquesta Llei.

En la publicitat que l'agent d'assegurances vinculat realitzi amb caràcter general o a través de mitjans telemàtics, a més, ha de fer esment de les entitats asseguradores amb les quals hagi formalitzat un contracte d'agència d'assegurances.

Article 23. Responsabilitat dels agents d'assegurances vinculats davant l'Administració.

1. Sense perjudici de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els agents d'assegurances vinculats, les societats d'agència d'assegurances vinculades, així com les persones que integren l'òrgan de direcció i d'administració d'aquestes últimes són responsables davant l'Administració de les infraccions tipificades en aquesta Llei que hagin comès en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances privades.

2. Els agents d'assegurances vinculats que en l'exercici de la seva activitat utilitzin els serveis dels auxiliars externs a què es refereix l'article 8 són responsables davant l'Administració per l'actuació d'aquests últims.

Article 24. Incompatibilitats dels agents d'assegurances vinculats.

1. Els agents d'assegurances vinculats, tant si són persones físiques com jurídiques, no poden exercir simultàniament com a agents d'assegurances exclusius ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars d'uns o altres.

Tampoc poden exercir com a tercer perit, ni com a perit d'assegurances o comissari d'avaries a designació dels prenedors d'assegurances, assegurats i beneficiaris dels contractes d'assegurança en què hagin intervingut com a agents d'assegurances.

2. En les societats d'agència d'assegurances vinculades les persones que integren l'òrgan de direcció responsable en la mediació de les assegurances no poden exercir com a agents d'assegurances exclusius ni com a corredors d'assegurances o com a auxiliars externs d'uns o altres. Tampoc poden ocupar càrrecs de direcció o d'administració en societats d'agència d'assegurances exclusives o en societats de corredoria d'assegurances.

Subsecció 4a Operadors de banca-assegurances

Article 25. Exercici de l'activitat d'agent d'assegurances com a operador de banca-assegurances.

1. Tenen la consideració d'operadors de banca-assegurances les entitats de crèdit i les societats mercantils controlades o participades per aquestes d'acord amb el que indica l'article 28 d'aquesta Llei que, mitjançant la formalització d'un contracte d'agència d'assegurances amb una o diverses entitats asseguradores i la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, duguin a terme l'activitat de mediació d'assegurances com a agent d'assegurances utilitzant les xarxes de distribució de les entitats de crèdit. L'entitat de crèdit només pot posar la seva xarxa de distribució a disposició d'un únic operador de banca-assegurances.

Quan l'activitat de mediació d'assegurances es realitzi a través d'una societat mercantil controlada o participada per l'entitat de crèdit o grup d'entitats de crèdit, les relacions amb la societat mercantil s'han de regular per un contracte de prestació de serveis consistents en la cessió de la xarxa de distribució de cadascuna de les entitats de crèdit a l'operador de banca-assegurances per a la mediació dels productes d'assegurança. En aquest contracte les entitats de crèdit han d'assumir l'obligació de formació adequada de les persones que formen part de la xarxa i que participin directament en la mediació de les assegurances per a l'exercici de les seves funcions.

L'operador de banca-assegurances en l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances se sotmet al règim general dels agents d'assegurances que regula la subsecció 1a i s'ha d'ajustar al que regula, respectivament, la subsecció 2a o la subsecció 3a d'aquesta secció 2a, segons exerceixi com a operador de banca-assegurances exclusiu o com a operador de banca-assegurances vinculat.

2. Per figurar inscrit com a operador de banca-assegurances en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors d'assegurances i dels seus alts càrrecs, és necessari, a més, complir els requisits següents:

a) Ser entitat de crèdit; en aquest cas, no és aplicable el que disposa l'article 21.3.a) d'aquesta Llei. També pot ser societat mercantil controlada o participada per les entitats de crèdit; en aquest cas, l'objecte social ha de preveure la realització de l'activitat d'agent d'assegurances privades com a operador de banca-assegurances exclusiu o vinculat.

b) S'ha de designar un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances i, almenys, la meitat de les persones que el componguin, i, en tots els casos, les persones que n'exerceixin la direcció tècnica o lloc assimilat, han d'acreditar que han superat un curs de formació o prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que compleixin els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, qualsevol altra persona que participi directament en la mediació de les assegurances ha d'acreditar els coneixements i les aptituds necessaris per a l'exercici de la seva feina.

c) Programa de formació que les entitats de crèdit han d'impartir a les persones que formen part de la seva xarxa de distribució i que participin directament en la mediació de les assegurances.

A aquests efectes, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir les línies generals i els principis bàsics que han de complir aquests programes de formació quant al seu contingut, organització i execució.

d) Quan exerceixi com a operador de banca-assegurances vinculat, la memòria a què es refereix l'article 21.3.d) d'aquesta Llei ha d'indicar, a més, la xarxa o les xarxes de les entitats de crèdit a través de les quals l'operador de banca-assegurances media les assegurances.

3. En la documentació i publicitat mercantil de l'activitat de mediació d'assegurances privades dels operadors de banca-assegurances ha de constar de manera destacada l'expressió «operador de banca-assegurances exclusiu» o, si s'escau, la d'«operador de banca-assegurances vinculat». També hi ha de fer constar la circumstància d'estar inscrit en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei.

En la publicitat que l'operador de banca-assegurances vinculat realitzi amb caràcter general o a través de mitjans telemàtics, a més, ha de fer esment de les entitats asseguradores amb les quals hagin formalitzat un contracte d'agència d'assegurances.

4. Les xarxes de distribució de les entitats de crèdit que participen en la mediació de les assegurances no poden exercir simultàniament com a auxiliar d'altres mediadors d'assegurances.

Secció 3a Dels corredors d'assegurances

Article 26. Corredors d'assegurances.

1. Són corredors d'assegurances les persones físiques o jurídiques que realitzen l'activitat mercantil de mediació d'assegurances privades definida a l'article 2.1 d'aquesta Llei sense mantenir vincles contractuals que suposin afecció amb entitats asseguradores, i que ofereixen assessorament independent, professional i imparcial als que demanin la cobertura dels riscos a què estan exposades les seves persones, els seus patrimonis, els seus interessos o responsabilitats.

A aquests efectes, s'entén per assessorament independent, professional i imparcial el realitzat d'acord amb l'obligació de portar a terme una anàlisi objectiva de conformitat amb el que preveu l'article 42.4 d'aquesta Llei.

2. Els corredors d'assegurances han d'informar qui intenci concertar l'assegurança sobre les condicions del contracte que al seu judici convé subscriure i oferir la cobertura que, d'acord al seu criteri professional, s'adapti més bé a les necessitats d'aquell; així mateix, han de vetllar per la concurrència dels requisits que ha de reunir la pòlissa d'assegurança per a la seva eficàcia i plenitud d'efectes.

3. Igualment, estan obligats durant la vigència del contracte d'assegurança en què hagin intervingut a facilitar al prenedor, a la persona assegurada i al beneficiari de l'assegurança la informació que reclamin sobre qualsevol de les clàusules de la pòlissa i, en cas de sinistre, a prestar-los la seva assistència i assessorament.

4. El pagament de l'import de la prima efectuat pel prenedor de l'assegurança al corredor no s'entén realitzat a l'entitat asseguradora, llevat que, a canvi, el corredor lliuri al prenedor de l'assegurança el rebut de prima de l'entitat asseguradora.

Article 27. Requisits per exercir l'activitat de corredor d'assegurances.

1. Per exercir l'activitat de corredor d'assegurances, es requereix la inscripció prèvia en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. Són requisits necessaris per obtenir i mantenir la inscripció en aquest Registre com a corredor d'assegurances els següents:

a) Els corredors d'assegurances, persones físiques, han de tenir capacitat legal per exercir el comerç, i en el cas de les persones jurídiques, han de ser societats mercantils o cooperatives inscrites en el Registre Mercantil prèviament a la sol·licitud d'inscripció administrativa, els estatuts de les quals prevegin, dins de l'apartat corresponent a l'objecte social, la realització d'activitats de corredoria d'assegurances. Quan la societat sigui per accions, aquestes han de ser nominatives.

Així mateix han de facilitar informació sobre l'existència de vincles estrets amb altres persones o entitats en els termes que preveu l'article 28 d'aquesta Llei.

b) Els corredors d'assegurances, persones físiques, han d'acreditar haver superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que compleixi els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Les persones que participin directament en la mediació sota la direcció del corredor d'assegurances han d'estar en possessió dels coneixements necessaris per a l'exercici de la seva tasca.

En les societats de corredoria d'assegurances s'ha de designar un òrgan de direcció responsable de la mediació d'assegurances, i, almenys, la meitat de les persones que el componguin i, en tots els casos, les persones que hi exerceixin 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 compleixi els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Així mateix, qualsevol altra persona que participi directament en la mediació de les assegurances ha d'acreditar els coneixements i les aptituds necessaris per a l'exercici de la seva feina.

c) En les societats de corredoria d'assegurances, almenys, la meitat dels administradors han de disposar de l'experiència adequada per exercir funcions d'administració.

A aquests efectes, tenen experiència els qui hagin exercit, durant un termini no inferior a dos anys, funcions d'administració, direcció, control i assessorament en entitats públiques o privades de dimensió anàloga al projecte empresarial per exercir l'activitat de corredoria d'assegurances o funcions de similar responsabilitat com a empresari individual.

d) Els corredors d'assegurances, persones físiques, els administradors i les persones que exerceixin la direcció de les societats de corredoria d'assegurances i tot el personal que participi directament en la mediació de les assegurances han de ser persones amb honorabilitat comercial i professional, d'acord amb el que preveu l'article 10.1 d'aquesta Llei.

e) Contractar una assegurança de responsabilitat civil professional o qualsevol altra garantia financera que cobreixi en tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu les responsabilitats que puguin sorgir per negligència professional, amb la quantia que es determini per reglament.

f) Disposar d'una capacitat financera que en tot moment ha d'assolir el quatre per cent del total de les primes anuals percebudes, en la forma que es determini per reglament, llevat que contractualment s'hagi pactat de manera expressa amb les entitats asseguradores que els imports abonats per la clientela s'han de realitzar directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom d'aquelles, o que, si s'escau, el corredor d'assegurances ofereixi al prenedor una cobertura immediata lliurant el rebut emès per l'entitat asseguradora, i, en un cas i en l'altre, que les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions les han de lliurar directament les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris.

g) Presentar un programa d'activitats en el qual s'han d'indicar, almenys, els rams d'assegurança i la classe de riscos en què es projecti mediar, els principis rectoris i àmbit territorial de la seva actuació; l'estructura de l'organització, que inclogui els sistemes de comercialització, els mitjans personals i materials de què es disposi per al compliment del programa i els mecanismes adoptats per a la solució de conflictes per queixes i reclamacions de la clientela. A més, per als tres primers exercicis socials, ha de contenir un pla en què s'indiquin de manera detallada les previsions d'ingressos i despeses, en particular les despeses generals corrents, i les previsions relatives a primes d'assegurança que s'hagin d'intermediar, amb la justificació de les previsions que prevegi i de l'adequació a aquestes dels mitjans i recursos disponibles.

També ha d'incloure el programa de formació que es comprometi a aplicar a les persones que com a empleats o auxiliars externs d'aquell hagin d'assumir funcions que

suposin una relació més directa amb els possibles prenedors de l'assegurança i assegurats.

A aquests efectes, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir les línies generals i els principis bàsics que han de complir els programes de formació dirigits als empleats i auxiliars externs dels corredors d'assegurances quant al seu contingut, organització i execució.

h) No incórrer en les causes d'incompatibilitat previstes en els articles 31 i 32 d'aquesta Llei.

2. La sol·licitud d'inscripció com a corredor d'assegurances s'ha d'adreçar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i ha d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a què es refereix l'apartat anterior. El termini màxim en què s'ha de notificar la resolució expressa de la sol·licitud és de sis mesos a partir de la data de presentació de la sol·licitud d'inscripció. En cap cas s'ha de produir la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció ha de ser denegada quan no s'acrediti el compliment dels requisits exigits per a la seva concessió.

Article 28. *Vincles estrets i règim de participacions significatives.*

1. Les societats de corredoria d'assegurances han d'informar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de qualsevol relació que pretenguin establir amb persones físiques o jurídiques que pugui implicar l'existència de vincles estrets, així com de la projectada transmissió d'accions o participacions que pugui donar lloc a un règim de participacions significatives. És necessària l'autorització prèvia de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per portar a terme aquestes operacions.

2. No poden tenir vincles estrets o participació significativa en les societats de corredoria d'assegurances les persones físiques o jurídiques que hagin estat suspeses en les seves funcions de direcció d'entitats asseguradores, de societats de mediació en assegurances o com a corredors d'assegurances, o separades d'aquestes funcions.

3. Als efectes del que disposa aquesta Llei s'entén per vincle estret i per participació significativa els així definits als articles 8 i 22, respectivament, del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, del qual s'apliquen les seves disposicions, però entenent-se substituïda la referència a entitats asseguradores per la de societats de corredoria d'assegurances.

Article 29. *Relacions amb les entitats asseguradores i amb la clientela.*

1. Les relacions amb les entitats asseguradores deriven de l'activitat de mediació del corredor d'assegurances es regeixen pels pactes que les parts acordin lliurement, sense que els pactes puguin en cap cas afectar la independència del corredor d'assegurances.

2. Les relacions de mediació d'assegurances entre els corredors d'assegurances i la seva clientela es regeixen pels pactes que les parts acordin lliurement i supletòriament pels preceptes que el Codi de comerç dedica a la comissió mercantil.

La retribució que percebi el corredor d'assegurances de l'entitat asseguradora per la seva activitat de mediació d'assegurances descrita a l'article 2.1 d'aquesta Llei ha de revestir la forma de comissions.

El corredor i el client poden acordar per escrit que la retribució del corredor inclogui honoraris professionals que es facturin directament al client; en aquest cas, s'ha d'expedir una factura independent dels honoraris de manera separada en el rebut de prima emès per l'entitat asseguradora. Si, a més dels honoraris, una part de la retribució del corredor s'ha de satisfer en el moment del pagament de la prima a

l'entitat asseguradora, s'ha d'indicar, només en aquest cas, en el rebut de prima l'import d'aquesta i el nom del corredor a qui correspongui.

El corredor d'assegurances no pot percebre de les entitats asseguradores qualsevol retribució diferent a les comissions.

Article 30. *Responsabilitat dels corredors d'assegurances davant l'Administració.*

1. Sense perjudici de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els corredors d'assegurances, les societats de corredoria d'assegurances, així com els qui exerceixin càrrecs d'administració o direcció d'aquestes últimes, quan infringeixin normes sobre mediació en assegurances privades, incorren en responsabilitat administrativa.

2. En l'exercici de la seva activitat, els corredors d'assegurances poden utilitzar els serveis dels auxiliars externs a què es refereix l'article 8 d'aquesta Llei, de l'actuació dels quals es responsabilitzen davant l'Administració.

Article 31. *Incompatibilitats dels corredors d'assegurances.*

1. No pot exercir l'activitat de corredor d'assegurances, ni per ell mateix ni per mitjà d'una persona interposada, qui per raó del seu càrrec o funció pugui tenir limitada la seva capacitat per oferir un assessorament objectiu respecte a les entitats asseguradores que concorren en el mercat i als diferents tipus de pòlisses, cobertures i preus oferts per aquelles als mandants.

2. En particular, es consideren incompatibles per exercir l'activitat com a corredors d'assegurances les persones físiques següents:

a) Els administradors, delegats, directors, gerents, apoderats generals o els qui sota qualsevol títol portin la direcció d'entitats asseguradores o reasseguradores, així com els empleats d'aquestes entitats.

b) Els agents d'assegurances, tant si són exclusius com vinculats, i els administradors, delegats, directors, gerents, apoderats generals o els qui sota qualsevol títol portin la direcció de les societats que exerceixin l'activitat d'agència d'assegurances, tant si són exclusiva com vinculada, així com els empleats i auxiliars externs d'aquests agents i societats d'agència.

c) Els perits d'assegurances, comissaris d'avaries i liquidadors d'avaries, llevat que limitin la seva activitat com a tals a prestar serveis a la clientela assegurada.

d) Els administradors, delegats, directors, gerents, apoderats generals o els qui sota qualsevol títol portin la direcció de bancs, caixes d'estalvis, altres entitats de crèdit i finances, i operadors de banca-assegurances, així com els empleats d'aquestes entitats.

Article 32. *Incompatibilitats en les societats de corredoria d'assegurances.*

1. En cas que l'activitat de corredoria d'assegurances l'exerceixi una persona jurídica, aquella no es pot simultanejar amb l'activitat asseguradora o reasseguradora, la d'agència de subscripció, la d'agent d'assegurances, tant si és exclusiu com vinculat, la d'operadors de banca-assegurances, ni amb aquelles altres per a l'exercici de les quals s'exigeixi un objecte social exclusiu. Tampoc es pot simultanejar amb el peritatge d'assegurances, comissariat d'avaries o liquidació d'avaries, llevat que aquestes activitats s'exerceixin en exclusiva per a l'assessorament de prenedors de l'assegurança, assegurats o beneficiaris de l'assegurança.

2. Als directors, gerents, delegats, apoderats generals o als qui sota qualsevol títol portin la direcció general i la direcció tècnica de les societats de corredoria d'assegurances els és aplicable en l'exercici d'aquesta funció el règim d'incompatibilitats que preveu l'article 31.2 d'aquesta Llei.

Article 33. Obligacions davant tercers.

1. Els corredors d'assegurances han de destacar en tota la publicitat i documentació mercantil de mediació en assegurances les expressions «corredor d'assegurances» o «corredoria d'assegurances», segons es tracti de persones físiques o jurídiques, així com les circumstàncies d'estar inscrit en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei, tenir concertada una assegurança de responsabilitat civil o una altra garantia i, si s'escau, disposar de la capacitat financera, amb subjecció tot això a l'article 27.

2. En cas que el corredor d'assegurances exerceixi la seva activitat en determinats productes sota la direcció d'un altre corredor que assumeixi la total responsabilitat dels actes d'aquell, n'ha d'informar prèviament per escrit la seva clientela.

3. En les societats de corredoria d'assegurances quan en el consell d'administració hi hagi presència de persones que estiguin en algun dels supòsits previstos a l'article 31.2 d'aquesta Llei, o quan en el capital social hi tinguin una participació significativa entitats asseguradores o reasseguradores o agents d'assegurances, persona física o jurídica, o quan la societat de corredoria d'assegurances estigui present, per si o a través de representants, en el consell d'administració d'una entitat asseguradora o reasseguradora o hi tingui una participació significativa en el seu capital social han de fer constar de manera destacada aquesta vinculació en tota la publicitat i en tota la documentació mercantil de mediació en assegurances privades.

Són aplicables a aquests supòsits les disposicions que conté l'article 28 d'aquesta Llei.

CAPÍTOL II**Dels corredors de reassegurances****Article 34. Concepte.**

Són corredors de reassegurances les persones físiques o jurídiques que, a canvi d'una remuneració, duguin a terme l'activitat de mediació de reassegurances, que defineix l'article 2.1 d'aquesta Llei.

Article 35. Requisits per exercir l'activitat de corredor de reassegurances.

1. Per exercir l'activitat de corredor de reassegurances, és necessari estar inscrit en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. Per estar inscrit en aquest Registre com a corredor de reassegurances, és necessari complir i mantenir en tot moment el compliment dels requisits exigits a l'article 27.1, lletres a), b), c), d) i e), d'aquesta Llei, i s'entenen fetes als corredors de reassegurances les referències que en aquest precepte es fan als corredors d'assegurances.

2. La sol·licitud d'inscripció com a corredor de reassegurances s'ha d'adreçar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i ha d'anar acompanyada dels documents acreditatius del compliment dels requisits a què es refereix l'apartat anterior. El termini màxim en què s'ha de notificar la resolució expressa de la sol·licitud és de sis mesos a partir de la data d'entrada en qualsevol dels registres del Ministeri d'Economia i Hisenda. En cap cas s'ha de produir la inscripció en virtut del silenci administratiu, i la sol·licitud d'inscripció ha de ser denegada quan no s'acrediti el compliment dels requisits exigits per a la seva concessió.

3. La inscripció només habilita per exercir com a corredor de reassegurances. Si el corredor de reassegurances pretén exercir simultàniament la mediació d'assegurances, ha de figurar inscrit també com a mediador d'assegurances.

Article 36. Contingut de les relacions mercantils amb les entitats reasseguradores.

1. Les relacions entre els corredors de reassegurances i les entitats reasseguradores es regeixen pel contracte que les parts acordin lliurement, que té caràcter mercantil, i s'apliquen supletòriament els preceptes que el Codi de comerç dedica a la comissió mercantil.

2. El contracte ha de ser retribuït i ha d'especificar les comissions sobre les primes o altres drets econòmics que corresponguin al corredor de reassegurances durant la vigència del contracte i, si s'escau, una vegada extingit aquest.

Article 37. Obligacions davant tercers.

1. Els corredors de reassegurances han de destacar en tota la publicitat i documentació mercantil de mediació de reassegurances la seva condició de corredor de reassegurances, així com les circumstàncies d'estar inscrit en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei, i tenir concertada una assegurança de responsabilitat civil, o una altra garantia financera, d'acord amb l'article 35.1.

2. Els corredors de reassegurances han d'informar la part que intenti concertar la reassegurança sobre les condicions del contracte que ha de subscriure i vetllar per la concurrència dels requisits que ha de complir per a la seva eficàcia i plenitud d'efectes. Es consideren en tots els casos dipositaris de les quantitats que hagin percebut per compte d'aquells pels quals actuen.

Article 38. Responsabilitat dels corredors de reassegurances davant l'Administració.

Sense perjudici de la responsabilitat penal o d'una altra índole, els corredors de reassegurances, així com els que exerceixin càrrecs d'administració o direcció en les societats de corredoria de reassegurances, són responsables davant l'Administració de les infraccions que cometin en l'exercici de l'activitat de mediació en reassegurances privades.

CAPÍTOL III**Cursos de formació i proves d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades****Article 39. Requisits i organització.**

1. Als efectes del que disposa aquesta Llei, els agents d'assegurances vinculats, els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances i, almenys, la meitat de les persones que integren l'òrgan de direcció de les persones jurídiques d'aquests mediadors d'assegurances, dels operadors de banca-assegurances vinculats, i dels corredors de reassegurances i, en tots els casos, els que exerceixin la direcció tècnica de tots ells han d'acreditar que han superat un curs de formació o una prova d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades que compleixi els requisits establerts per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir els requisits i els principis bàsics que han de complir els cursos de formació en matèries financeres i d'assegurances privades pel que fa al contingut, l'organització i l'execució, que han de ser programats en funció de la titulació i dels coneixements previs acreditats pels assistents.

Les organitzacions més representatives dels mediadors d'assegurances i de les entitats asseguradores, així com les institucions universitàries públiques o privades que pretenquin fer els cursos a què es refereix l'apartat anterior, ho han de sol·licitar prèviament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Aquestes organitzacions han d'emetre les certificacions que acreditin la superació dels cursos.

3. El Consell General dels Col·legis de Mediadors d'assegurances ha d'organitzar les proves d'aptitud amb la sol·licitud prèvia a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i ha d'emetre les certificacions que acreditin la superació de les proves.

4. El que disposa l'apartat anterior, en l'àmbit de competència de les comunitats autònomes, s'ha de portar a terme de conformitat amb el que aquestes estableixin.

CAPÍTOL IV

De l'activitat dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya en règim de dret d'establiment i en règim de lliure prestació de serveis a l'Espai Econòmic Europeu

Article 40. *Activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis.*

1. Qualsevol mediador d'assegurances o corredor de reassegurances resident o domiciliat a Espanya que es proposi exercir per primera vegada en un o més estats membres de l'Espai Econòmic Europeu activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis ha d'informar prèviament del seu projecte la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i aportar la documentació que acrediti el manteniment dels requisits que li van ser exigits per exercir l'activitat de mediació.

2. En el termini d'un mes, a partir de la recepció de la informació a què es refereix l'apartat anterior, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ho ha de comunicar a l'Estat o estats membres en el territori dels quals el mediador d'assegurances o corredor de reassegurances resident o domiciliat a Espanya manifesti la intenció de dur a terme les seves activitats en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'informar el mediador d'assegurances o corredor de reassegurances resident o domiciliat a Espanya de l'esmentada comunicació, i el mediador pot iniciar la seva activitat un mes després de la recepció d'aquella. En el cas que l'Estat membre d'acollida no vulgui ser informat, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de comunicar al mediador aquesta circumstància, i el mediador pot iniciar la seva activitat immediatament a partir de la recepció de la comunicació.

3. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'informar l'autoritat competent de l'Estat membre d'acollida sobre la cancel·lació de la inscripció d'un mediador d'assegurances o de reassegurances resident o domiciliat a Espanya que operi en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis, així com de si ha estat objecte d'una sanció ferma o qualsevol mesura que suposi la cancel·lació de la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs. A més, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot facilitar la informació que consideri pertinent a petició de qualsevol de les autoritats de control dels estats membres de l'Espai Econòmic Europeu.

Article 41. *Remissió general.*

En tota la resta, els mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya que operin en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis s'han d'ajustar a les disposicions d'aquest títol II.

CAPÍTOL V

Deure d'informació i protecció de la clientela dels serveis de mediació d'assegurances

SECCIÓ 1a OBLIGACIÓ D'INFORMACIÓ DELS MEDIADORS D'ASSEGURANCES

Article 42. *Informació que ha de proporcionar el mediador d'assegurances abans de la formalització d'un contracte d'assegurança.*

1. Abans de formalitzar un contracte d'assegurança, el mediador d'assegurances ha de proporcionar al client, com a mínim, la informació següent:

- La seva identitat i la seva adreça.
- El Registre en què està inscrit, així com els mitjans per poder comprovar la inscripció.
- Si té una participació directa o indirecta superior al 10 per 100 en el capital social o en els drets de vot en una entitat asseguradora determinada.
- Si una entitat asseguradora determinada o una empresa matriu d'una entitat de l'esmentat tipus té una participació directa o indirecta superior al 10 per 100 dels drets de vot o del capital de l'intermediari d'assegurances.
- Els procediments que preveu l'article 44, que permetin als consumidors i altres parts interessades presentar queixes sobre els intermediaris d'assegurances i de reassegurances i, si s'escau, sobre els procediments de resolució extrajudicials, que preveuen els articles 45 i 46 d'aquesta Llei.
- El tractament de les seves dades de caràcter personal, de conformitat amb el que estableix l'article 5.1 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal.

2. A més, d'acord amb la modalitat de mediació en assegurances practicada i també amb anterioritat a la formalització d'un contracte d'assegurança:

- Els agents d'assegurances exclusius han d'informar el client que estan contractualment obligats a dur a terme activitats de mediació en assegurances exclusivament amb una entitat asseguradora o, en el cas que estiguin degudament autoritzats, amb una altra entitat asseguradora. En aquest cas, a petició del prenedor, han d'informar del nom de l'entitat asseguradora.

Els agents d'assegurances vinculats han d'informar el client que no estan contractualment obligats a dur a terme activitats de mediació en assegurances exclusivament amb una o diverses entitats asseguradores i que no faciliten assessorament d'acord amb l'obligació de portar a terme una anàlisi objectiva que s'imposa als corredors d'assegurances. En aquest cas, a petició de la clientela, han d'informar dels noms de les entitats asseguradores amb les quals puguin realitzar o, de fet, realitzin l'activitat de mediació en el producte d'assegurança ofert.

Perquè el client pugui exercir el dret d'informació sobre les entitats asseguradores per a les quals medien, els agents d'assegurances li han de notificar el dret que l'assisteix a sol·licitar aquesta informació.

- Els operadors de banca-assegurances, a més del que preveu la lletra anterior, han de comunicar a la seva clientela que l'assessorament prestat es facilita amb la finalitat de contractar una assegurança i no qualsevol altre producte que pugui comercialitzar l'entitat de crèdit.

- Els corredors d'assegurances han d'informar el client que faciliten assessorament d'acord amb l'obligació que estableix l'apartat 4 d'aquest article de portar a terme una anàlisi objectiva.

3. El deure d'informació previ que regulen els dos apartats anteriors també és exigible en cas de modificació o pròrroga del contracte d'assegurança si s'han produït alteracions en la informació inicialment subministrada.

4. L'assessorament d'acord amb l'obligació de portar a terme una anàlisi objectiva a què estan obligats els corredors d'assegurances s'ha de facilitar sobre la base de l'anàlisi d'un nombre suficient de contractes d'assegurança oferts en el mercat en els riscos objecte de cobertura, de manera que pugui formular una recomanació, atenint-se a criteris professionals, respecte al contracte d'assegurança que seria adequat a les necessitats del client.

En tots els casos, es considera que hi ha hagut anàlisi objectiva d'un nombre suficient de contractes d'assegurança en qualsevol dels casos següents:

a) Quan el corredor d'assegurances hagi analitzat de manera generalitzada contractes d'assegurança oferts per almenys tres entitats asseguradores que operin en el mercat en els riscos objecte de cobertura.

b) Quan el corredor d'assegurances hagi dissenyat específicament l'assegurança i negociat la seva contractació amb tres entitats asseguradores, com a mínim, que operin en el mercat en els riscos objecte de cobertura per oferir-lo en exclusiva al seu client en funció de les característiques o necessitats generals d'aquest, fonamentat en el criteri professional del corredor d'assegurances.

5. En particular, sobre la base de les informacions proporcionades pel client, els mediadors d'assegurances han d'especificar les exigències i les necessitats del client, a més dels motius que justifiquen qualsevol tipus d'assessorament que li hagin pogut donar sobre una determinada assegurança. Aquestes precisions han de donar resposta, com a mínim, a totes les qüestions plantejades en la sol·licitud del client i s'han de modular en funció de la complexitat del contracte d'assegurança proposat.

6. No és obligatori facilitar la informació prevista en els apartats anteriors quan es tracti de la mediació d'un gran risc; en aquests casos, els corredors de reassegurances tampoc tenen l'obligació de proporcionar la informació prevista en els apartats anteriors.

7. Els mediadors d'assegurances de l'Espai Econòmic Europeu que exerceixin a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis han d'informar la seva clientela, en els mateixos termes previstos en els apartats anteriors, sobre si realitzen un assessorament basat en una anàlisi objectiva o si estan contractualment obligats a realitzar activitats de mediació d'assegurances exclusivament amb una o diverses entitats asseguradores.

Article 43. *Modalitats de transmissió de la informació.*

1. Qualsevol informació proporcionada a la clientela en virtut de l'article 42 d'aquesta Llei s'ha de comunicar:

a) En paper o en un altre suport durador que permeti guardar, recuperar fàcilment i reproduir sense canvis la informació.

b) De manera clara i precisa, comprensible per al client.

c) A elecció del prenedor de l'assegurança, en qualsevol de les llengües espanyoles oficials del lloc on es faciliti la informació o, si el client ho sol·licita, en qualsevol altra llengua acordada per les parts.

2. No obstant el que disposa l'apartat 1.a), la informació a què es refereix l'article 42 es pot facilitar verbalment quan el client ho sol·liciti o quan sigui necessària una cobertura immediata. En aquests casos, la informació s'ha de proporcionar al client d'acord amb l'apartat 1 d'aquest article immediatament després de formalitzar-se el contracte d'assegurança.

3. En el cas d'un contracte per telèfon o, en general, per qualsevol tècnica de comunicació a distància, la informació prèvia facilitada al client s'ha d'ajustar a les normes aplicables a la contractació a distància d'assegurances. A més, la informació s'ha de proporcionar al client d'acord amb l'apartat 1 d'aquest article immediatament després de formalitzar-

se el contracte. A aquests efectes, s'entén per «tècnica de comunicació a distància» qualsevol mitjà que es pugui utilitzar per a la prestació d'un servei de mediació entre el mediador d'assegurances i el client sense que hi hagi una presència física simultània de les parts.

SECCIÓ 2a PROTECCIÓ DEL CLIENT DELS SERVEIS DE MEDIACIÓ D'ASSEGURANCES

Article 44. *Obligació d'atendre i resoldre queixes i reclamacions.*

1. Les entitats asseguradores, respecte a l'actuació dels seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, els corredors d'assegurances, tant si són persones físiques com jurídiques, les sucursals a Espanya de mediadors d'assegurances i els mediadors d'altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu que actuïn a Espanya en lliure prestació de serveis estan obligats a atendre i resoldre les queixes i reclamacions que la seva clientela pugui presentar, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, d'acord amb el que estableixen aquesta Llei i la normativa sobre protecció del client de serveis financers.

2. Els departaments i serveis d'atenció al client de les entitats asseguradores han d'atendre i resoldre les queixes i reclamacions que es presentin en relació amb l'actuació dels seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, en els termes que estableixi la normativa sobre protecció del client de serveis financers.

3. Els corredors d'assegurances, les societats de corredoria d'assegurances i els mediadors d'assegurances residents o domiciliats en altres estats de l'Espai Econòmic Europeu que exerceixin a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis han de tenir un departament o un servei d'atenció al client per atendre i resoldre les queixes i reclamacions, llevat que encomanin l'atenció i resolució de la totalitat de les queixes i reclamacions que rebin a un defensor del client en els termes que estableix l'article 45 d'aquesta Llei.

A aquests efectes, poden contractar externament l'exercici de les funcions del departament o servei d'atenció al client amb una altra persona o entitat aliena a l'estructura de la seva organització, sempre que el titular del departament o servei compleixi els requisits exigits en la normativa.

Article 45. *Defensor del client.*

Les entitats asseguradores, en relació amb els seus agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances, i els corredors d'assegurances poden designar, o bé individualment, o bé agrupats per rams d'assegurança, proximitat geogràfica, volum de negoci o qualsevol altre criteri, un defensor del client, que ha de ser una entitat o expert independent de prestigi reconegut, a qui correspon atendre i resoldre els tipus de queixes i reclamacions que se sotmetin a la seva decisió en el marc del que disposi el seu reglament de funcionament, així com promoure el compliment de la normativa sobre transparència i protecció del client i de les bones pràctiques i usos financers.

La decisió del defensor del client favorable a la reclamació vincula el mediador, o l'entitat asseguradora en el cas d'actuacions d'agents d'assegurances o operadors de banca-assegurances. Aquesta vinculació no és obstacle a la plenitud de la tutela judicial, al recurs a altres mecanismes de solució de conflictes ni a la protecció administrativa.

Article 46. *Protecció administrativa del client dels serveis financers.*

El client dels serveis de mediació d'assegurances pot presentar queixes i reclamacions, relacionades amb els seus interessos i drets legalment reconeguts, davant l'òrgan

administratiu i d'acord amb el procediment establert a la normativa sobre protecció del client dels serveis financers.

Tractant-se de queixes i reclamacions referents a l'actuació de mediadors d'assegurances residents o domiciliats a Espanya i de sucursals a Espanya de mediadors d'assegurances d'altres països de l'Espai Econòmic Europeu, és imprescindible acreditar haver formulat la queixa o reclamació prèviament, per escrit, davant el departament o servei d'atenció al client de l'entitat o, si s'escau, davant el defensor del client.

CAPÍTOL VI

Competències d'ordenació i supervisió

SECCIÓ 1a COMPETÈNCIES DE L'ESTAT I DE LES COMUNITATS AUTÒNOMES

Article 47. *Distribució de competències.*

1. Les competències de l'Administració General de l'Estat en mediació en assegurances privades s'exerceixen a través del Ministeri d'Economia i Hisenda.

2. Les comunitats autònomes que d'acord amb els seus estatuts d'autonomia hagin assumit competència en l'ordenació d'assegurances la tenen respecte als agents d'assegurances vinculats, dels operadors de banca-assegurances vinculats, dels corredors d'assegurances, dels corredors de reassegurances i dels col·legis de mediadors d'assegurances, el domicili i l'àmbit d'operacions dels quals es limitin al territori de la comunitat autònoma. Aquestes competències s'han d'exercir d'acord amb els criteris següents:

a) En l'àmbit de competències normatives, els correspon el desplegament legislatiu de les bases d'ordenació i supervisió de la mediació de les assegurances privades que contenen aquesta Llei i les disposicions reglamentàries bàsiques que les complementin. A més, tenen competència exclusiva en la regulació de la seva organització i funcionament.

b) En l'àmbit de competències d'execució, els corresponen les d'ordenació i supervisió dels agents d'assegurances vinculats, dels operadors de banca-assegurances vinculats, dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, que s'atorguen a l'Administració General de l'Estat en aquesta Llei, entenent-se fetes a l'òrgan autonòmic competent les referències que s'hi contenen al Ministeri d'Economia i Hisenda i a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, excepte les regulades en el capítol IV del títol II i en el títol III.

En relació amb els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius, correspon a les comunitats autònomes exercir les competències sobre aquests, sempre que l'entitat asseguradora per a la qual presten els seus serveis estigui sotmesa al control i la supervisió de l'esmentada comunitat autònoma, d'acord amb el que preveu l'article 69 del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre.

3. De conformitat amb el que disposa l'article 149.1.6a, 11a i 13a de la Constitució, correspon a l'Estat l'alt control economicofinancer dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances. S'ha de mantenir la necessària col·laboració entre l'Administració General de l'Estat i la de la comunitat autònoma respectiva als efectes d'homogeneïtzar la informació documental i coordinar, si s'escau, les activitats d'ordenació i supervisió de les dues administracions.

A aquests efectes, les comunitats autònomes han de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions l'accés mitjançant mitjans telemàtics a la informació relativa als seus registres administratius de mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances, que ha d'estar actualitzada, i li han de remetre, amb una periodicitat anual, la

informació estadística comptable a què es refereix l'article 49 d'aquesta Llei relativa als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances inscrits en els esmentats registres. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir la informació o les dades mínimes que necessàriament li han de transmetre les comunitats autònomes.

SECCIÓ 2a COMPETÈNCIES DE L'ADMINISTRACIÓ GENERAL DE L'ESTAT

Article 48. *Control dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. El Ministeri d'Economia i Hisenda, a través de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, exerceix el control que regula aquesta Llei sobre els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances residents o domiciliats a Espanya, incloses les activitats que es realitzin en règim de dret d'establiment i en règim de lliure prestació de serveis.

2. Els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances han de subministrar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació i informació que siguin necessàries per donar compliment al que disposa l'apartat anterior, mitjançant la seva presentació periòdica en la forma que es determini per reglament o mitjançant l'atenció de requeriments individualitzats que els adrexi l'esmentada Direcció General.

3. És aplicable a la inspecció de mediadors d'assegurances i de corredors de reassegurances privades el que disposa sobre inspecció d'entitats asseguradores l'article 72 del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i s'entenen fetes als mediadors les referències que en l'esmentat precepte es fan a les entitats asseguradores.

4. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot donar la difusió que consideri necessària per a informació del públic quan tingui constància de mediadors d'assegurances o de corredors de reassegurances que operin a Espanya sense estar legalment habilitats per fer-ho.

Article 49. *Obligacions comptables i deure d'informació estadísticocomptable dels corredors d'assegurances i dels de reassegurances.*

1. Una vegada iniciada l'activitat de mediació d'assegurances o de reassegurances, els corredors d'assegurances i els de reassegurances han de portar els llibres registre comptables i remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació estadísticocomptable amb el contingut i la periodicitat que es determini per reglament.

2. El ministre d'Economia i Hisenda ha de determinar els supòsits i les condicions en què els corredors d'assegurances i de reassegurances han de presentar per mitjans telemàtics davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació i informació que estan obligats a subministrar de conformitat amb la seva normativa específica.

Article 50. *Deure de secret professional.*

1. Llevat del que disposa l'article 52 d'aquesta Llei, les dades, els documents i les informacions que estiguin en poder del Ministeri d'Economia i Hisenda en virtut de totes les funcions que li encomana aquesta Llei tenen caràcter de reservat i totes les persones que exerceixin o hagin exercit una activitat de supervisió en matèria de mediació en assegurances o reassegurances, així com aquelles a les quals el Ministeri d'Economia i Hisenda hagi encomanat funcions respecte d'aquelles, tenen l'obligació de guardar secret professional sobre les informacions confidencials que rebien a títol professional en l'exercici d'aquesta funció.

2. És exigible el deure de secret professional en els termes que regula l'article 75 del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret legislatiu 6/2004, de 29 d'octubre, i s'entenen fetes als mediadors d'assegurances i de reassurances les referències que aquest precepte conté a les entitats asseguradores.

Article 51. Deure de col·laboració amb els estats membres de l'Espai Econòmic Europeu i obligacions d'informació.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de col·laborar amb les autoritats supervisores dels altres membres de l'Espai Econòmic Europeu i intercanviar-hi tota la informació que sigui necessària per a l'exercici de les seves funcions respectives en l'àmbit de supervisió de les operacions de mediació d'assegurances i de reassurances.

SECCIÓ 3a Del Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs

Article 52. Inscripció.

1. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions porta el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs, en el qual s'han d'inscriure, amb caràcter previ a l'inici de les seves activitats, els mediadors d'assegurances i els corredors de reassurances residents o domiciliats a Espanya sotmesos a aquesta Llei. En el cas de les persones jurídiques, a més, s'hi han d'inscriure els administradors i les persones que formin part de la direcció, responsables de les activitats de mediació.

També s'hi han d'inscriure els mediadors d'assegurances i de reassurances domiciliats en altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu que actuïn en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis.

En aquest Registre també s'hi han d'inscriure els contractes de distribució a què es refereix l'article 4.1 d'aquesta Llei.

En aquest Registre administratiu hi han de constar les circumstàncies que es determinin per reglament i els ciutadans poden accedir-hi en els termes que regula la Llei 30/1992, de 26 de novembre, de règim jurídic de les administracions públiques i del procediment administratiu comú.

2. Els mediadors d'assegurances i els corredors de reassurances inscrits en el Registre a què es refereix l'apartat anterior han de facilitar la documentació i informació necessàries per permetre'n la tenidoria actualitzada. A aquests efectes, han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions els documents, les dades i altra informació en la forma i dins els terminis que es determinin per reglament, sense perjudici de l'obligació d'atendre també els requeriments individualitzats d'informació que se'ls formulin.

3. La informació a què es refereixen els apartats anteriors pot ser remesa a través de mitjans telemàtics, d'acord amb els procediments i en la forma que determini el Ministeri d'Economia i Hisenda.

4. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir un punt únic d'informació que permeti un accés fàcil i ràpid que s'ha de nodrir de la informació procedent del Registre a què es refereix aquest article, així com de la procedent dels registres administratius de mediadors d'assegurances i de corredors de reassurances que portin les comunitats autònomes.

Article 53. Cancel·lació de la inscripció.

1. La cancel·lació de la inscripció dels mediadors d'assegurances i dels corredors de reassurances inscrits en el Registre administratiu especial de mediadors d'asseguran-

ces, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs l'ha d'acordar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions quan es doni alguna de les causes següents:

a) Quan l'entitat asseguradora hagi rescindit el contracte d'agència d'assegurances i comuniqui la baixa de l'agent d'assegurances exclusiu o operador de banca-assegurances exclusiu en el seu registre.

b) Quan el mediador d'assegurances o el corredor de reassurances deixi de complir algun dels requisits exigits per estar inscrit en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs.

c) Quan les societats d'agència d'assegurances vinculades, les de corredoria d'assegurances o les de corredoria de reassurances incorrin en causa de dissolució.

d) Quan els corredors d'assegurances o els de reassurances a què es refereix aquesta Llei no hagin iniciat la seva activitat en el termini d'un any des de la seva inscripció o deixin d'exercir-la durant un període superior a un any.

A aquesta inactivitat, per falta d'iniciació o cessament en l'exercici, s'ha d'equipar la falta d'activitat efectiva dels corredors d'assegurances i els de reassurances, i s'entén que es produeix quan s'aprecii durant dos exercicis consecutius que el volum anual de negoci és inferior a 30.000 euros a l'any en primes d'assegurances intermediades.

No és aplicable el que disposa aquesta lletra d) quan es justifiquin de manera fonamentada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les raons d'aquesta falta d'activitat, així com les mesures adoptades per superar aquesta situació.

e) Com a sanció.

f) Quan l'agent d'assegurances vinculat, l'operador de banca-assegurances vinculat, el corredor d'assegurances o el corredor de reassurances sol·licitin expressament la cancel·lació de la inscripció.

2. La cancel·lació de la inscripció dona lloc a l'exclusió del Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot donar publicitat a la resolució que acordi la cancel·lació de la inscripció quan aprecii que hi ha perill que continuï l'exercici de l'activitat de mediació d'assegurances o de reassurances.

SECCIÓ 4a RESPONSABILITAT DAVANT L'ADMINISTRACIÓ I RÈGIM D'INFRACCIONS I SANCIIONS

Article 54. Responsabilitat davant l'Administració.

1. Les entitats asseguradores, els agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els corredors de reassurances, així com els mediadors d'assegurances i de reassurances domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu, així com els que exerceixin càrrecs d'administració o direcció de tots ells, que infringeixin normes sobre mediació en assegurances i reassurances privades incorren en responsabilitat administrativa sancionable d'acord amb el que disposen els articles següents.

Es consideren:

a) Càrrecs d'administració, els administradors o membres dels òrgans col·legiats d'administració; i càrrecs de direcció, els seus directors generals, director tècnic o assimilats, entenen-se com a tals les persones que exerceixin en la societat de mediació funcions d'alta direcció sota la dependència directa del seu òrgan d'administració, de comissions executives o de consellers delegats d'aquell.

b) Normes sobre mediació d'assegurances i de reassurances privades, les compreses en aquesta Llei i en el seu reglament i, en general, les que figurin en lleis i disposicions administratives de caràcter general que continguin precep-

tes específicament referits a la mediació en assegurances privades i d'obligada observança per als que concorren en aquesta activitat.

2. El règim de responsabilitat administrativa s'ha d'ajustar al següent:

a) És aplicable íntegrament el que disposa l'apartat anterior als agents d'assegurances vinculats, als operadors de banca-assegurances vinculats, als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances, tant si són persones físiques com jurídiques.

b) Als qui exerceixin càrrecs d'administració o direcció de les societats d'agència d'assegurances vinculades, dels operadors de banca-assegurances vinculats, de les societats de corredories d'assegurances i de reassegurances és aplicable el règim sancionador que preveu l'article 57 d'aquesta Llei.

c) A les entitats asseguradores i als qui hi exerceixin càrrecs d'administració o direcció els són aplicables les sancions que per la comissió d'infraccions molt greus, greus o lleus preveu per a ells 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.

Article 55. *Infraccions.*

1. Les infraccions de normes reguladores de la mediació d'assegurances privades es classifiquen en molt greus, greus i lleus.

2. Tenen la consideració d'infraccions molt greus:

a) L'exercici de l'activitat de mediació en assegurances o de corredoria de reassegurances privades sense estar inscrit com a tal en un registre legalment admissible a aquest efecte d'acord amb la normativa de l'Estat membre d'origen de l'Espai Econòmic Europeu, o excedir-se de les funcions a què l'habilita la inscripció, així com l'exercici d'aquesta activitat per una persona interposada. S'exceptuen els supòsits previstos a l'article 3.2 d'aquesta Llei.

b) L'acceptació per part de les entitats asseguradores o reasseguradores dels serveis de mediació en assegurances o reassegurances proporcionats per persones que no estiguin inscrites en un registre legalment admissible a aquest efecte d'acord amb la normativa de l'Estat membre d'origen de l'Espai Econòmic Europeu, o excedir-se de les funcions a què l'habilita la inscripció. S'exceptuen els supòsits previstos a l'article 3.2 d'aquesta Llei.

c) La realització reiterada d'actes o operacions prohibides per normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades amb rang de llei o amb incompliment dels requisits establerts en aquestes.

d) L'incompliment de l'obligació de sotmetre els comptes anuals a una auditoria de comptes d'acord amb la legislació vigent en la matèria.

e) La negativa o resistència a l'actuació inspectora, sempre que hi hagi un requeriment exprés i per escrit sobre això.

f) La realització d'actes fraudulents o la utilització de persones físiques o jurídiques interposades per aconseguir un resultat l'obtenció directa del qual implicaria la comissió d'una infracció greu, com a mínim.

g) La comissió d'infracció greu, quan durant els cinc anys anteriors a aquesta hagi estat imposada una sanció ferma pel mateix tipus d'infracció.

h) L'incompliment reiterat dels acords o les resolucions emanats de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

i) L'adquisició o l'increment de participació significativa en una societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances incomplint el que disposa l'article 28.1 d'aquesta Llei.

j) La coacció en la mediació d'assegurances o de reassegurances, així com la informació inexacta o inadequada als prenedors d'assegurança, als assegurats, als beneficiaris

de les pòlisses d'assegurança o als asseguradors, sempre que pel nombre d'afectats o per la importància de la informació aquest incompliment es pugui estimar especialment rellevant.

k) L'incompliment reiterat del deure d'informació prèvia a la subscripció d'un contracte d'assegurança a la clientela del mediador, així com la informació inexacta sense complir els requisits que preveuen l'article 29.2 i el capítol V del títol II d'aquesta Llei, quan per la importància de la informació aquest incompliment es pugui considerar especialment rellevant.

l) En el cas dels corredors d'assegurances la pèrdua reiterada d'independència que, d'acord amb l'article 26 d'aquesta Llei, és requisit de la condició de corredor d'assegurances.

m) La mediació d'assegurances o de reassegurances a favor d'entitats no autoritzades legalment per operar a Espanya, o excedir-se dels termes per als quals estan autoritzades.

n) La utilització de denominacions pròpies dels agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances o altres que puguin induir a confusió amb aquestes per persones físiques o jurídiques que no hagin formalitzat un contracte d'agència d'assegurances, les dels corredors d'assegurances i les de corredors de reassegurances, o altres que puguin induir a confusió per persones físiques o jurídiques que no estiguin habilitades legalment per exercir aquestes activitats.

ñ) La utilització per mediadors d'assegurances o de corredors de reassegurances privades de denominacions i expressions que estiguin reservades a les entitats asseguradores o reasseguradores privades o que puguin induir a confusió amb aquestes, sense perjudici del que estableixen els articles 17.1, 22 i 25.3 d'aquesta Llei.

o) La realització de pràctiques abusives que perjudiquin el dret dels prenedors d'assegurances, dels assegurats, dels beneficiaris de pòlisses o dels asseguradors, llevat que aquests actes tinguin un caràcter merament ocasional o aïllat.

p) No tenir la comptabilitat i no tenir els llibres i registres que exigeixen la legislació mercantil aplicable i les normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades o la tenidoria d'aquests amb irregularitats essencials que impedeixin conèixer l'abast i la naturalesa de les operacions efectuades.

q) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o documents s'hagin de remetre, mitjançant la seva presentació permanent o periòdica, o mitjançant l'atenció de requeriments individualitzats, així com la seva falta de veracitat quan amb això es dificulti l'apreciació de l'abast i la naturalesa de les operacions efectuades. S'entén que hi ha falta de remissió quan no es produeixi dins el termini concedit a aquest efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en acordar per escrit l'obligació o reiterar el requeriment individualitzat.

r) L'actuació de diversos agents d'assegurances exclusius de diferents entitats asseguradores en condicions tals que el resultat conjunt de les seves activitats suposi l'exercici de fet d'una activitat que aparegui com a corredoria d'assegurances.

s) El retard o la falta de remissió pel corredor d'assegurances a l'assegurador de les quantitats lliurades pel prenedor de l'assegurança en concepte de pagament de la prima quan, d'acord amb el que preveu l'article 26.4 d'aquesta Llei, aquesta conducta deixi la persona assegurada sense cobertura de l'assegurança o li causi un perjudici.

t) L'incompliment de les mesures de control especial adoptades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions d'acord amb l'article 61 d'aquesta Llei.

u) La delegació dels mediadors d'assegurances a favor dels seus auxiliars externs de funcions que la llei reserva als mediadors d'assegurances.

v) La falta d'autorització del client per a la formalització d'un contracte d'assegurança en la mediació del qual hagi intervingut un mediador d'assegurances.

3. Tenen la consideració d'infraccions greus:

a) La realització merament ocasional o aïllada d'actes o operacions prohibides per normes sobre mediació d'assegurances i reassegurances privades amb rang de llei, o amb incompliment dels requisits que s'hi estableixin.

b) La realització reiterada d'actes o operacions prohibides per normes reglamentàries sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades o amb incompliment dels requisits que s'hi estableixin.

c) La realització d'actes fraudulents o la utilització de persones físiques o jurídiques interposades amb la finalitat d'aconseguir un resultat contrari a les normes d'ordenació i disciplina, sempre que aquesta conducta no estigui compresa a la lletra f) de l'apartat 2 anterior.

d) La pèrdua de la independència exigible als corredors d'assegurances d'acord amb l'article 26 d'aquesta Llei que tingui un caràcter merament ocasional o aïllat.

e) La comissió d'infracció lleu quan, durant els dos anys anteriors a aquesta, hagi estat imposada una sanció ferma no prescrita pel mateix tipus d'infracció.

f) L'incompliment del deure de veracitat informativa quan no hi concorrin les circumstàncies a què es refereix la lletra k) de l'apartat 2 anterior.

g) La realització merament ocasional o aïllada de pràctiques abusives que perjudiquin el dret dels prenedors de l'assegurança, dels assegurats, dels beneficiaris de les pòlises o dels asseguradors o reasseguradors.

h) La falta de remissió a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions de totes les dades o els documents se'ls hagi de remetre, o bé mitjançant la seva presentació permanent o periòdica, o bé mitjançant l'atenció de requeriments individualitzats, o la falta de veracitat en aquests, llevat que això suposi la comissió d'una infracció molt greu d'acord amb la lletra q) de l'apartat 2 anterior. Als efectes d'aquesta lletra h), s'entén que hi ha falta de remissió quan no es produeixi dins el termini concedit a aquest efecte per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en acordar per escrit l'obligació o en reiterar el requeriment individualitzat.

i) La tenidoria irregular dels llibres i registres que exigeixen la legislació mercantil aplicable i les normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades quan no hi concorrin les circumstàncies especials que preveu la lletra p) de l'apartat 2 anterior.

4. Tenen la consideració d'infraccions lleus els incompliments ocasionals o aïllats de normes reglamentàries sobre mediació d'assegurances i reassegurances privades o amb incompliment dels requisits que s'hi estableixen.

Article 56. Sancions.

1. Per la comissió d'infraccions molt greus s'ha d'imposar en tots els casos a l'agent d'assegurances vinculat, a l'operador de banca-assegurances vinculat, al corredor d'assegurances i al corredor de reassegurances, tant si són persones físiques com jurídiques, alguna de les sancions següents:

a) Cancel·lació de la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

b) Suspensió per un termini màxim de 10 anys per a l'exercici de l'activitat d'agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances o de reassegurances.

c) Donar publicitat a la conducta constitutiva de la infracció molt greu.

d) Multa per un import de 15.001 a 30.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en el cas d'imposició de les sancions previstes a les lletres a), b) i d) es pot imposar simultàniament la sanció prevista a la lletra c).

2. Per la comissió d'infraccions greus pels agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances o de reassegurances, tant si són persones físiques o jurídiques, se'ls imposa una de les sancions següents:

a) Suspensió per un termini màxim d'un any per a l'exercici de l'activitat d'agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances o de reassegurances.

b) Donar publicitat a la conducta constitutiva d'infracció greu.

c) Amonestació pública.

d) Multa per un import de 6.001 a 15.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en el cas d'imposició de les sancions previstes a les lletres a), c) i d) es pot imposar simultàniament la sanció prevista a la lletra b).

3. Per la comissió d'infraccions lleus pels agents d'assegurances vinculats, els operadors de banca-assegurances vinculats, els corredors d'assegurances i els de reassegurances, tant si són persones físiques com jurídiques, se'ls imposa una de les sancions següents:

a) Amonestació privada.

b) Multa per import de fins a 6.000 euros.

Article 57. Responsabilitat dels que exerceixen càrrecs d'administració i direcció a les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances.

1. Qui exerceix càrrecs d'administració o direcció és responsable de les infraccions molt greus o greus comeses per les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances quan aquestes siguin imputables a la seva conducta dolosa o negligent.

2. Als efectes del que disposa l'apartat anterior, no es consideren responsables de les infraccions molt greus o greus comeses per les societats d'agència d'assegurances vinculades, operadors de banca-assegurances vinculats, societats de corredoria d'assegurances i societats de corredoria de reassegurances, en els casos següents:

a) Quan els qui formin part d'òrgans col·legiats d'administració no hagin assistit per una causa justificada a les reunions corresponents o hi hagin votat en contra o salvat el seu vot en relació amb les decisions o acords que hagin donat lloc a les infraccions.

b) Quan les infraccions siguin exclusivament imputables a comissions executives, consellers delegats, directors generals o òrgans assimilats, o altres persones amb funcions directives a la societat.

3. A més, i amb independència de la sanció que correspongui imposar a la societat d'agència d'assegurances vinculada, a l'operador de banca-assegurances vinculat i a la societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances per la comissió d'infraccions molt greus, s'ha d'imposar una de les següents sancions als qui, exercint càrrecs d'administració, de fet o de dret, o de direcció a la societat, siguin responsables de les esmentades infraccions:

a) Separació del càrrec amb inhabilitació per exercir càrrecs d'administració o direcció en qualsevol societat de mediació d'assegurances o de corredoria de reassegurances, per un termini màxim de 10 anys.

b) Suspensió temporal en l'exercici del càrrec per un termini no inferior a un any ni superior a cinc anys.

c) Multa, a cadascun d'ells, per un import d'entre 30.001 i 60.000 euros.

No obstant el que disposa el paràgraf anterior, en el cas d'imposició de la sanció prevista a la lletra a) es pot imposar simultàniament la sanció prevista a la lletra c).

4. A més, i amb independència de la sanció que correspongui imposar a la societat d'agència d'assegurances vinculada, a l'operador de banca-assegurances vinculat i a la societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances per la comissió d'infraccions greus, s'ha d'imposar una de les següents sancions als qui, exercint càrrecs d'administració, de fet o de dret, o de direcció siguin responsables de la infracció:

a) Suspensió temporal en l'exercici del càrrec per un termini no superior a un any.

b) Multa, a cadascun d'ells, per un import no superior a 30.000 euros.

Aquesta sanció es pot imposar simultàniament amb la prevista a la lletra a).

c) Amonestació pública.

d) Amonestació privada.

Article 58. *Prescripció d'infraccions i sancions.*

1. Les infraccions molt greus prescriuen al cap de cinc anys, les greus al cap de tres anys i les lleus, al cap de dos anys.

2. Les sancions per infraccions molt greus prescriuen al cap de cinc anys, les greus al cap de tres anys i les sancions per infraccions lleus, al cap de dos anys.

Article 59. *Competències administratives.*

La competència per a la instrucció dels expedients sancionadors i per a la imposició de les sancions corresponents es regeix per les regles següents:

a) És competent per a la instrucció dels expedients l'òrgan de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions que es determini per reglament.

b) La imposició de sancions per infraccions greus i lleus correspon al director general d'Assegurances i Fons de Pensions.

c) La imposició de sancions per infraccions molt greus correspon al ministre d'Economia i Hisenda a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 60. *Remissió al règim sancionador de les entitats asseguradores.*

En tot el que no preveu expressament aquesta Llei és aplicable el règim sancionador que per a les entitats asseguradores preveu 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, singularment pel que fa als criteris de graduació de sancions que recull l'article 43, a les mesures inherents a la imposició de sancions administratives que preveuen a l'article 44, al còmput i interrupció del termini de prescripció que regula l'article 45 i les normes complementàries per a l'exercici de la potestat sancionadora de l'article 47.

Article 61. *Mesures de control especial.*

Amb independència de la sanció que, si s'escau, sigui procedent aplicar, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot adoptar sobre els mediadors d'assegurances i de reassegurances alguna de les mesures de control especial d'acord amb el que disposa l'article 39 del Text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, sempre que es trobin en alguna de les situacions previstes a les lletres d) a g), totes dues inclusivament, de l'esmentat article 39.1, en el que els sigui aplicable.

SECCIÓ 5a PROTECCIÓ DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

Article 62. *Condició de responsable o encarregat del tractament.*

1. Als efectes que preveu la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal:

a) Els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius tenen la condició d'encarregats del tractament de les entitats asseguradora amb la qual hagin formalitzat el corresponent contracte d'agència, en els termes previstos en aquesta Llei.

b) Els agents d'assegurances vinculats i els operadors de banca-assegurances vinculats tenen la condició d'encarregats del tractament de les entitats asseguradores amb les quals hagin formalitzat el corresponent contracte d'agència, en els termes previstos en aquesta Llei.

Quan el client hagi signat un contracte d'assegurança, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de banca-assegurances vinculats han de tractar les dades del contracte de manera que únicament puguin ser coneguts per l'entitat asseguradora amb la qual s'hagi formalitzat el contracte, sense que puguin tenir accés a aquestes dades les altres entitats asseguradores per compte de les quals actuïn.

c) Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances tenen la condició de responsables del tractament respecte a les dades de les persones que hi acudeixin.

d) Els auxiliars externs a què es refereix l'article 8 d'aquesta Llei tenen la condició d'encarregats del tractament dels agents o corredors d'assegurances amb els quals hagin formalitzat el corresponent contracte mercantil. En aquest cas, només poden tractar les dades per als fins previstos a l'apartat 1 de l'esmentat article 8.

2. En els supòsits previstos a les lletres a) i b) de l'apartat 1 anterior, en el contracte d'agència s'han de fer constar els aspectes previstos a l'article 12 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, i, en particular, la indicació de si l'agent d'assegurances formalitzarà contractes mercantils amb els auxiliars externs, a què es refereix l'article 8 d'aquesta Llei.

De la mateixa manera, en el supòsit que preveu l'apartat 1.d) anterior s'han d'incloure en el contracte mercantil formalitzat amb els auxiliars externs els aspectes que preveu l'article 12 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre.

Article 63. *Altres normes de protecció de dades.*

1. En la publicitat que remetin a tercers els mediadors d'assegurances i els corredors de reassegurances a través de comunicacions electròniques cal atènyer-se al que disposen els articles 21 i 22.1 de la Llei 34/2002, d'11 de juliol, de serveis de la societat de la informació i de comerç electrònic.

2. Els agents d'assegurances i operadors de banca-assegurances únicament poden tractar les dades dels interessats en els termes i amb l'abast que es desprengui del contracte d'agència d'assegurances i sempre en nom i per compte de l'entitat asseguradora amb la qual hagin formalitzat el contracte.

Els operadors de banca-assegurances no poden tractar les dades relacionades amb la seva activitat mediadora per a fins propis del seu objecte social sense comptar amb el consentiment inequívoc i específic dels afectats.

3. Els corredors d'assegurances poden tractar les dades de les persones que es dirigeixin a ells, sense necessitat de comptar amb el seu consentiment:

a) Abans que aquells subscriuguin el contracte d'assegurança, amb la finalitat d'oferir-los l'assessorament independent, professional i imparcial a què es refereix aquesta Llei i de facilitar les esmentades dades a l'entitat asseguradora o reasseguradora amb la qual hagi de formalitzar el contracte corresponent.

b) Una vegada formalitzat el contracte d'assegurança, exclusivament per oferir-los l'assessorament independent,

professional i imparcial a què es refereix aquesta Llei o a la finalitat que preveu l'article 26.3.

Per a la utilització i el tractament de les dades per a qualsevol altra finalitat diferent de les establertes en les dues lleteres anteriors, els corredors d'assegurances han de tenir el consentiment dels interessats.

4. Result el contracte d'assegurança en la mediació del qual hagi intervingut un corredor d'assegurances o un corredor de reassurances, aquest ha de procedir a la cancel·lació de les dades, llevat que l'interessat li hagi autoritzat el tractament de les seves dades per a altres finalitats i, en particular, per a la formalització d'un nou contracte.

En tots els casos, el corredor d'assegurances i el corredor de reassurances no poden facilitar les dades de l'interessat a una altra entitat diferent d'aquella amb la qual l'interessat hagi formalitzat el contracte resolt si no dóna el seu consentiment inequívoc per fer-ho.

CAPÍTOL VII

Dels col·legis de mediadors d'assegurances i del seu Consell General

Article 64. *Col·legis de mediadors d'assegurances.*

1. Els col·legis de mediadors d'assegurances són corporacions de dret públic, amb personalitat jurídica i plena capacitat d'obrar per al compliment dels seus fins, als quals s'incorporen les persones que voluntàriament vulguin fer-ho, sempre que figurin inscrites en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs que preveu l'article 52 d'aquesta Llei.

2. Són fins essencials dels col·legis de mediadors d'assegurances la representació de l'esmentada activitat, sense perjudici del dret d'associació consagrat a la Constitució, i la defensa dels interessos corporatius dels col·legiats.

3. Els col·legis de mediadors d'assegurances i, si s'escau, els consells autonòmics de col·legis es relacionen a través del Consell General de Col·legis de Mediadors d'Assegurances amb l'Administració General de l'Estat a través de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

4. Qui figure inscrist en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei i compleixi les condicions assenyalades estatutàriament té dret a ser admès al col·legi que correspongui.

5. En cap cas és requisit per a l'exercici de l'activitat de mediador d'assegurances la incorporació a qualsevol dels col·legis de mediadors d'assegurances, sigui quin sigui l'àmbit territorial en què es pretengui exercir la professió.

6. Els col·legis de mediadors d'assegurances han de determinar el seu àmbit territorial i hi ha d'haver el Consell General d'àmbit nacional al qual correspon, a més del que li atribueix la legislació vigent, l'organització de les proves previstes a l'article 39 d'aquesta Llei. En aquest cas, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot fer la supervisió, amb la col·laboració de les comunitats autònomes competents, de la formalització de les proves mitjançant la designació de representants als tribunals que les jutgin.

TÍTOL III

De l'activitat a Espanya dels mediadors d'assegurances i de reassurances residents o domiciliats en altres estats membres de l'Espai Econòmic Europeu

Article 65. *Inici de l'activitat.*

Els mediadors d'assegurances o de reassurances que figurin inscrist en el Registre d'un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu diferent d'Espanya quan aquest Registre

sigui legalment admissible d'acord amb la normativa de l'Esmementat Estat membre d'origen poden iniciar la seva activitat a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis un mes després de la data en què les autoritats competents de l'Estat membre d'origen l'hagin informat que han comunicat a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la intenció d'exercir l'activitat de mediació d'assegurances a Espanya.

Article 66. *Ordenació i supervisió de mediadors d'assegurances i de reassurances inscrits.*

1. Els mediadors d'assegurances i de reassurances esmentats a l'article 65 d'aquesta Llei han de respectar les disposicions dictades per raons d'interès general i les de protecció de l'assegurador que siguin aplicables.

2. Si la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions comprova que un mediador d'assegurances o de reassurances dels esmentats a l'apartat 1 anterior no respecta les disposicions espanyoles que li són aplicables, l'ha de requerir perquè ajusti la seva actuació a l'ordenament jurídic. En defecte de la pertinent adequació per part del mediador d'assegurances o de reassurances, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions n'ha d'informar l'autoritat supervisora de l'Estat membre d'origen, a l'objecte que adopti les mesures pertinents perquè el mediador d'assegurances o de reassurances posi fi a aquesta situació irregular i les notifiqui a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Així mateix, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot facilitar i sol·licitar a l'autoritat supervisora de l'Estat membre d'origen la informació que consideri convenient.

3. S'ha de presentar en castellà la documentació i altra informació que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions té dret a exigir a aquests mediadors d'assegurances i de reassurances o aquests li hagin de remetre.

4. Aquests mediadors d'assegurances i de reassurances poden fer publicitat dels seus serveis a Espanya en els mateixos termes que els mediadors d'assegurances o de reassurances residents o domiciliats a Espanya.

5. Aquests mediadors d'assegurances i de reassurances, així com els titulars dels seus departaments o serveis d'atenció al client i, si s'escau, el defensor del client dels mediadors d'assegurances, han de ser inscrist en el Registre administratiu a què es refereix l'article 52 d'aquesta Llei, separadament per als que exerceixin la seva activitat a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis.

Article 67. *Mesures d'intervenció.*

1. Quan l'autoritat supervisora d'un mediador d'assegurances o de reassurances resident o domiciliat en un Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu diferent d'Espanya, que hi operi en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis, acordi la cancel·lació de la seva inscripció en el Registre legalment admissible d'acord amb la normativa de l'Esmementat Estat membre d'origen, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'inscriure la cancel·lació en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassurances i dels seus alts càrrecs.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot acordar la publicitat que consideri necessària de la cancel·lació.

2. Els mediadors d'assegurances o de reassurances residents o domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que operin a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis estan subjectes a la potestat sancionadora del Ministeri d'Economia i Hisenda en els termes dels articles 54 i següents

d'aquesta Llei, en el que els sigui aplicable i amb les precisions següents:

a) La sanció de cancel·lació de la inscripció s'entén substituïda per la prohibició que iniciï noves operacions en el territori espanyol.

b) La iniciació del procediment s'ha de comunicar a les autoritats supervisores de l'Estat membre d'origen perquè, sense perjudici de les sancions que siguin procedents d'acord amb aquesta Llei, adoptin les mesures que considerin apropiades perquè, si s'escau, el mediador posi fi a la seva actuació infractora o n'eviti la reiteració en el futur. Ultimament el procediment, el Ministeri d'Economia i Hisenda ha de notificar la decisió adoptada a les esmentades autoritats.

c) Es consideren càrrecs d'administració o direcció de les sucursals l'apoderat general i les altres persones que dirigeixin la sucursal.

Article 68. *Informació que ha de proporcionar el mediador d'assegurances.*

Els mediadors d'assegurances residents o domiciliats en un altre Estat membre de l'Espai Econòmic Europeu que operin a Espanya en règim de dret d'establiment o en règim de lliure prestació de serveis han de facilitar al client la informació a què es refereixen els articles 42 i 43 d'aquesta Llei.

Disposició addicional primera. *Legislació supletòria.*

En tot el que no preveu aquesta Llei, s'aplica amb caràcter supletori 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.

Disposició addicional segona. *Contractes d'agència.*

Els contractes d'agència d'assegurances formalitzats amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquesta Llei es regeixen per la legislació vigent en el moment en què van ser subscrits, i té a tots els efectes la consideració de contractes d'agència d'assegurances en exclusiva en els termes regulats en aquesta Llei.

Disposició addicional tercera. *Agències de subscripció.*

1. Les activitats que portin a terme les agències de subscripció de riscos per compte i en representació de les entitats asseguradores o reasseguradores que compleixin els requisits per operar legalment a Espanya s'entenen realitzades directament per les entitats asseguradores o reasseguradores i no es pot considerar que constitueixen les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances privades, definides a l'article 2.1 d'aquesta Llei.

2. En tota la documentació mercantil de les agències de subscripció, s'hi han d'identificar com a tals i hi han de destacar, a més, la denominació de l'entitat asseguradora o reasseguradora per compte de la qual subscriuen els contractes d'assegurança i en nom i representació de la qual exerceixen l'activitat asseguradora.

3. Les entitats asseguradores o reasseguradores són responsables davant l'Administració de les infraccions de la legislació de mediació i d'assegurances privades que cometin les agències de subscripció en l'exercici de les seves activitats.

4. Les agències de subscripció que pretenguin subscriure riscos o compromisos situats a Espanya han de comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, amb caràcter previ a l'inici de la seva activitat a Espanya, els poders de representació atorgats per les entitats asseguradores per a la subscripció dels contractes d'assegurança en nom i per compte d'aquestes, i han d'especificar a més les activitats que aquestes agències han de realitzar. També han de comunicar la revocació de l'apoderament.

Disposició addicional quarta. *Taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances en el Registre de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.*

1. Constitueix el fet imposable de la taxa:

a) La inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, de les persones que exerceixin com a agents d'assegurances o operadors de banca-assegurances, tant si són exclusius com vinculats, com a corredors d'assegurances o com a corredors de reassegurances.

b) La inscripció dels càrrecs d'administració i de direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances de les persones jurídiques inscrites com a mediadors d'assegurances o corredors de reassegurances que, d'acord amb aquesta Llei i les seves disposicions reglamentàries de desplegament, hagin de ser inscrits.

c) La inscripció dels actes relacionats amb els anteriors, sempre que hagin de ser inscrits d'acord amb el que exigeixin normes sobre mediació d'assegurances i de reassegurances privades.

d) L'expedició de certificats relativa a la informació inclosa en el Registre a què es refereix la lletra a).

2. La taxa es regula pel que preveuen aquesta Llei i les altres fonts normatives que per a les taxes estableix l'article 9 de la Llei 8/1989, de 13 d'abril, de taxes i preus públics.

3. La taxa no és exigible en els casos d'inscripcions relatives a la cancel·lació de la inscripció.

4. És subjecte passiu de la taxa la persona física o jurídica a favor de la qual es practiqui la inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, i la persona física o jurídica que sol·liciti un certificat de l'esmentat registre.

5. La quantia de la taxa és:

a) Per la inscripció d'un agent d'assegurances exclusiu, persona física, una quota fixa de 10 euros.

b) Per la inscripció d'un agent d'assegurances vinculat, d'un corredor d'assegurances o de reassegurances, persones físiques, una quota fixa de 60 euros.

c) Per la inscripció d'una societat d'agència d'assegurances o d'un operador de banca-assegurances, tant si són exclusius com vinculats, d'una societat de corredoria d'assegurances o de reassegurances, una quota fixa de 140 euros.

d) Per la inscripció de càrrecs d'administració i de direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances de les societats d'agència d'assegurances o dels operadors de banca-assegurances, tant si són exclusius com vinculats, de corredoria d'assegurances o de corredoria de reassegurances, una quota fixa de 10 euros per cada alt càrrec.

e) Per la inscripció de qualsevol altre acte inscripció o per la modificació dels inscrits, una quota fixa de 10 euros per cadascun d'aquests.

f) Per l'expedició de certificats relatius a la informació inclosa en l'esmentat registre, una quota fixa de 10 euros.

6. La taxa es merita quan es presenti la sol·licitud, que no es pot tramitar sense que s'hagi efectuat el pagament corresponent.

7. L'import de la taxa es pot recaptar mitjançant autoliquidació, en la forma i els terminis que determini el ministre d'Economia i Hisenda.

8. La taxa corresponent a la inscripció dels agents d'assegurances exclusius, dels operadors de banca-assegurances exclusius i dels càrrecs d'administració i de

direcció responsables de les activitats de mediació d'assegurances ha de ser autoliquidada per l'entitat asseguradora en el registre d'agents en què figurin inscrits, en qualitat de substitut del contribuïent.

9. L'administració, liquidació i recaptació en període voluntari de la taxa correspon a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

La recaptació en període executiu correspon a l'Agència Estatal d'Administració Tributària, d'acord amb la legislació vigent.

10. Els imports de la taxa es poden actualitzar per la Llei de pressupostos generals de l'Estat.

Disposició addicional cinquena. Convalidació del diploma de mediador d'assegurances titulat.

El diploma de mediador d'assegurances titulat que regula la legislació que es deroga té els efectes d'haver superat el curs de formació o prova d'aptitud que preveu l'article 39 d'aquesta Llei.

Disposició addicional sisena. Transformació dels col·legis de mediadors d'assegurances titulats i del seu Consell General.

1. Els col·legis de mediadors d'assegurances titulats i el seu Consell General es transformen, amb canvi de denominació, en col·legis de mediadors d'assegurances i el seu Consell General, respectivament.

2. La transformació així efectuada no canvia la personalitat jurídica de les entitats afectades, que continuen subsistint sota la nova forma amb tots els seus drets i obligacions, i continuen en la titularitat del seu patrimoni i mantenint totes les relacions jurídiques.

3. Les persones que no figurin inscrites en el Registre que preveu l'article 52 d'aquesta Llei i estiguin incorporades als col·legis previstos en la legislació derogada en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei poden continuar en aquesta situació, però sense el caràcter d'elegibles.

Disposició addicional setena. Aplicació de la legislació d'estrangeria.

El que preveu aquesta Llei s'entén sense perjudici del que estableix la Llei orgànica 4/2000, d'11 de gener, sobre drets i llibertats dels estrangers a Espanya i la seva integració social, en particular l'article 36, pel que fa a la necessitat de disposar d'una autorització administrativa per a l'exercici d'activitats lucratives, així com el seu Reglament, aprovat pel Reial decret 2393/2004, de 30 de desembre.

Disposició addicional vuitena. Modificació de la Llei de l'impost sobre el valor afegit.

Es modifica la redacció del núm. 16 de l'apartat U de l'article 20 de la Llei 37/1992, de 28 de desembre, de l'impost sobre el valor afegit, en els termes següents:

«16è Les operacions d'assegurança, reassegurança i capitalització.

Així mateix, els serveis de mediació, incloent-hi la captació de clients, per a la formalització del contracte entre les parts interventores en la realització de les operacions anteriors, amb independència de la condició de l'empresari o professional que els presti.

Dins de les operacions d'assegurança s'entenen compreses les modalitats de previsió.»

Disposició addicional novena. Tractament de dades en cas de contracte de reassegurança.

L'assegurador directe pot comunicar al reassegurador, sense el consentiment del prenedor o de l'assegurat, les dades que siguin estrictament necessàries per a la formalització del contracte de reassegurança, en els termes que preveu l'article 77 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurances.

Disposició addicional desena. Modificació de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança.

U. L'apartat 9 de l'article 8 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança, passa a tenir la redacció següent:

«9. Si intervé un mediador en el contracte, el nom i tipus de mediador.»

Dos. L'article 21 de la Llei 50/1980, de 8 d'octubre, de contracte d'assegurança, es modifica en els termes següents:

«Les comunicacions efectuades per un corredor d'assegurances a l'assegurador en nom del prenedor de l'assegurança tenen els mateixos efectes que si la realitzés el mateix prenedor, llevat d'indicació en contra d'aquest.

En tots els casos es requereix el consentiment exprés del prenedor de l'assegurança per subscriure un nou contracte o per modificar o rescindir el contracte d'assegurança en vigor.»

Disposició addicional onzena. Requisits i principis bàsics dels programes de formació per als mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances i altres persones que participen en la mediació de les assegurances i reassegurances privades.

1. En el termini d'un mes a partir de l'entrada en vigor de la Llei, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de dictar una resolució per establir les línies generals i els principis bàsics que han de complir els cursos i programes de formació que exigeix aquesta Llei a fi d'acreditar els coneixements necessaris per a l'exercici de les funcions pròpies dels mediadors d'assegurances i de reassegurances, de les persones que formin part de les xarxes de distribució dels operadors de banca-assegurances, i dels empleats i auxiliars dels mediadors d'assegurances i de reassegurances que participin directament en la mediació de les assegurances o reassegurances.

Per assegurar el nivell de professionalitat adequat de les persones a què es refereix el paràgraf anterior, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir les línies generals i els requisits bàsics que han de complir els programes de formació quant al seu contingut, durada, mitjans necessaris per a la seva organització i sistemes de control.

2. Als efectes del que disposa l'article 39 d'aquesta Llei, a més del que preveu l'apartat anterior, les persones que participin en els cursos de formació i en les proves d'aptitud en matèries financeres i d'assegurances privades han d'acreditar, en començar, el requisit mínim de tenir el títol de batxiller o equivalent.

El contingut i la durada dels cursos en matèries d'assegurances i financeres i d'assegurances privades s'ha de modular en funció de la titulació i els coneixements previs, adquirits mitjançant la superació de programes de formació o l'experiència professional en assegurances i reassegurances privades, que acreditin aquestes persones en el moment de començar.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot requerir que s'efectuïn les modificacions que

siguin necessàries per adequar els cursos al deure de formació que preveu aquesta Llei.

Disposició transitòria primera. *Adaptació dels agents d'assegurances exclusius.*

Les entitats asseguradores s'han d'adaptar al que disposa l'article 15 en el termini d'un any a partir de la data de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, i per això han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions les dades corresponents al registre dels seus agents d'assegurances exclusius en la forma que aquesta ho determini.

Està exempta de la taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances la inscripció realitzada per donar compliment a l'adaptació que regula aquesta disposició transitòria primera.

Disposició transitòria segona. *Adaptació dels operadors de banca-assegurances, dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. Les entitats de crèdit i les societats mercantils controlades o participades per aquestes que duguin a terme activitats de mediació d'assegurances de conformitat amb la Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades, poden exercir com a operador de banca-assegurances, ja sigui exclusiu o vinculat, a partir de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, per a la qual cosa disposen del termini d'un any a partir de la data de la seva entrada en vigor per adaptar la seva situació al que regula la subsecció 4a de la secció 2a del capítol I del títol II; a aquest efecte, han d'aportar prèviament, en el cas d'exercir com a operadors de banca-assegurances vinculats, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la informació i documentació necessàries per a la seva inscripció en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.

No és aplicable el que preveu l'article 11.3 d'aquesta Llei quan dins d'aquest termini es procedeixi a la modificació de l'objecte social o a la dissolució d'una societat d'agència d'assegurances controlada o participada per l'entitat de crèdit o per entitats del seu grup amb cessió a l'operador de banca-assegurances dels drets de la cartera d'assegurances que tenia fins a aquell moment.

2. Les persones físiques o jurídiques que a la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei exerceixen legalment l'activitat de corredor d'assegurances d'acord amb la legislació anterior que ara es deroga han d'acreditar, en el termini d'un any a comptar des d'aquella data, davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, que compleixen els requisits que exigeix l'article 27.1.e) i f) d'aquesta Llei per a la concessió i la conservació de la inscripció per exercir l'activitat de mediació d'assegurances com a corredor d'assegurances.

3. Les persones físiques o jurídiques que hagin exercit l'activitat de mediació de reassegurances amb anterioritat a la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei poden sol·licitar en el termini d'un any des d'aquesta data ser inscrits en el Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, de corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs, una vegada acreditat prèviament davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions el compliment del requisit que estableix l'article 27.1.e) d'aquesta Llei i aportada la informació i documentació necessària per a la seva inscripció en el registre esmentat.

4. Transcorregut el termini previst en els apartats anteriors, els qui no hagin acreditat haver-se adaptat a aquesta Llei d'acord amb el que preveu aquesta disposició transitòria no poden exercir les activitats de mediació d'assegurances o de reassegurances privades.

5. Està exempta de la taxa per inscripció de mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances la inscripció

realitzada per donar compliment a l'adaptació regulada en aquesta disposició transitòria segona.

6. Així mateix, està exempta de la taxa per inscripció la sol·licitud dels corredors d'assegurances que optin per transformar-se en agents d'assegurances vinculats dins el termini d'un any des de l'entrada en vigor d'aquesta Llei.

Disposició transitòria tercera. *Normes provisionals sobre els requisits per exercir com a agent d'assegurances vinculat, operador de banca-assegurances vinculat, corredor d'assegurances i corredor de reassegurances.*

1. Mentre que el Ministeri d'Economia i Hisenda no fixi normes sobre això, és aplicable per als agents d'assegurances vinculats, operadors de banca-assegurances vinculats i per als corredors d'assegurances i de reassegurances el següent:

a) L'assegurança de responsabilitat civil professional que cobreixi tot el territori de l'Espai Econòmic Europeu o una altra garantia financera, en els termes que s'estableixin per reglament, per a les responsabilitats que puguin sorgir per negligència professional, ha de ser, com a mínim, d'un milió d'euros per sinistre i, en suma, 1.500.000 euros per a tots els sinistres corresponents a un determinat any.

b) La capacitat financera a què es refereixen els articles 21.3 g) i 27.1.f) no pot ser inferior a 15.000 euros, i es pot acreditar mitjançant la contractació d'un aval emès per una entitat financera o d'una assegurança de caució, per tal de protegir els clients davant la incapacitat dels agents d'assegurances vinculats, operadors de banca-assegurances vinculats i dels corredors d'assegurances per transferir la prima a l'entitat asseguradora o per transferir la quantitat de la indemnització o el reemborsament de la prima a la persona assegurada.

2. Les quanties esmentades a les lletres a) i b) de l'apartat anterior s'han de revisar amb efectes de 15 de gener de 2008 i cada 5 anys des d'aquesta data, per tenir en compte l'evolució de l'índex europeu de preus de consum, publicat per Eurostat.

Les quanties s'han d'adaptar automàticament incrementant-se la seva base en euros en el percentatge de variació de l'esmentat índex en el període comprès entre el 15 de gener de 2003 i la data de la primera revisió, o entre la data de l'última revisió i la data de la nova revisió, i s'han d'arrodonir a l'euro superior.

A aquests efectes, per facilitar-ne el coneixement i l'aplicació, per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'han de fer públiques les actualitzacions.

Disposició transitòria quarta. *Adaptació del Registre administratiu actual a l'especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs.*

1. Totes les mencions que conté l'article 124 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1988, de 20 de novembre, al Registre administratiu especial de corredors d'assegurances, societats de corredoria d'assegurances i els seus alts càrrecs s'entenen realitzades al Registre administratiu especial de mediadors d'assegurances, corredors de reassegurances i dels seus alts càrrecs que regula aquesta Llei. Així mateix, totes les mencions i exigències previstes a l'article esmentat són aplicables també als agents d'assegurances, operadors de banca-assegurances, tant si són exclusius com vinculats, i als corredors de reassegurances.

2. També s'han d'inscriure a l'esmentat Registre la menció a l'entitat asseguradora amb la qual tenen subscrit un contracte d'agència d'assegurances els agents d'assegurances exclusius i els operadors de banca-assegurances exclusius i, en el cas que estiguin autoritzats per exercir la seva activitat de mediació amb una altra entitat asseguradora, s'han d'indicar els productes en què pot mediar per a aquesta, així com les dates d'inici i fi de l'autorització.

3. També són actes inscripcions en el Registre els relatius al dret d'establiment o a l'exercici de l'activitat en lliure prestació de serveis dels mediadors d'assegurances i de reassurances residents a Espanya en cadascun dels estats membres de l'Espai Econòmic Europeu. A més, s'ha d'inscriure la designació del titular del departament o servei d'atenció al client i, si és procedent, del defensor del client dels mediadors d'assegurances, i, si s'escau, la menció al domini o a l'adreça d'Internet.

Disposició transitòria cinquena. *Proves d'aptitud i cursos de formació.*

Els cursos homologats previstos a la legislació anterior derogada la impartició dels quals estigui iniciada en la data d'entrada en vigor d'aquesta Llei, continuen fins a la formalització dels exàmens d'acord amb el que preveu aquella normativa. Fins a la resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en la qual s'estableixin els requisits per a la formació dels mediadors d'assegurances, el Consell General de Mediadors d'assegurances pot continuar amb l'organització de les proves selectives d'aptitud per a l'obtenció del diploma de mediador d'assegurances titulat.

El que disposa el paràgraf anterior, en l'àmbit de competències de les comunitats autònomes, s'ha de portar a terme d'acord amb el que aquestes estableixin.

Disposició transitòria sisena. *Informació a la clientela de la retribució del corredor d'assegurances.*

Els corredors d'assegurances disposen d'un termini de sis mesos, a partir de l'entrada en vigor d'aquesta Llei, per emetre el justificant a què es refereix l'article 29.2 relatiu a l'obligació d'informar la clientela de l'import total de la seva retribució.

Disposició derogatòria.

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o de rang inferior que s'oposin al que disposa aquesta Llei i, en particular, les següents:

- a) La Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades.
- b) La disposició addicional setena de la Llei 30/1995, de 8 de novembre, d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.
- c) La disposició addicional primera de la Llei 34/2003, de 4 de novembre, de modificació i adaptació a la normativa comunitària de la legislació d'assegurances privades.

Disposició final primera. *Habilitació competencial i legislació bàsica.*

La regulació del contracte d'agència d'assegurances s'estableix en virtut de la competència exclusiva que té l'Estat en l'àmbit de la legislació mercantil d'acord amb l'article 149.1.6a de la Constitució.

La disposició addicional quarta, la disposició addicional vuitena i els apartats 5 i 6 de la disposició transitòria segona es dicten a l'empària del que disposa l'article 149.1.14a de la Constitució.

Als efectes del que disposa l'article 149.1.11a de la Constitució, les disposicions contingudes en aquesta Llei tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances privades, excepte els següents preceptes o apartats d'aquests:

a) L'article 64, que no té caràcter bàsic, llevat del que es refereix a la naturalesa i denominació dels col·legis de mediadors d'assegurances, la voluntarietat de la incorporació a aquests i l'existència del seu Consell General, que té la consideració de bases del règim jurídic de les Administracions públiques a l'empària de l'article 149.1.18a de la Constitució.

b) L'apartat 4 de l'article 21; l'apartat 2 de l'article 27; l'apartat 2 de l'article 35; l'apartat 3 de l'article 39; l'apartat 3 de l'article 52, i la disposició transitòria quarta, que no tenen caràcter de legislació bàsica i només són aplicables en l'àmbit de l'Administració General de l'Estat.

En els casos en què les comunitats autònomes exerceixin les competències en matèria de mediació d'assegurances i reassurances privades a què es refereix l'article 47.2 d'aquesta Llei, les referències que es fan als òrgans de l'Administració General de l'Estat s'entenen fetes a l'òrgan competent de la comunitat autònoma.

Disposició final segona. *Potestat reglamentària.*

1. Correspon al Govern, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, desplegar aquesta Llei en les matèries que s'atribueixen expressament a la potestat reglamentària, així com, en general, a totes aquelles 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.

2. Correspon al ministre d'Economia i Hisenda, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, desplegar aquesta Llei en les matèries que específicament atribueix a la potestat reglamentària de l'esmentat ministre i, així mateix, desplegar el seu reglament en tot el que sigui necessari i així s'hi prevegi.

També queda facultat per portar a terme les modificacions que siguin necessàries en la regulació dels llibres registre i en els models d'informació estadísticocomptable anual, per tal d'adaptar 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 de les societats de corredoria d'assegurances, a les disposicions d'aquesta Llei en relació amb els corredors d'assegurances i els de reassurances, tant si són persones físiques com jurídiques.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

Aquesta Llei entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Per tant,
Mano a tots els espanyols, particulars i autoritats, que guardin i facin guardar aquesta Llei.

Madrid, 17 de juliol de 2006.

JUAN CARLOS R.

El president del Govern,
JOSÉ LUIS RODRÍGUEZ ZAPATERO

13010 LLEI 27/2006, de 18 de juliol, per la qual es regulen els drets d'accés a la informació, de participació pública i d'accés a la justícia en matèria de medi ambient (incorpora les directives 2003/4/CE i 2003/35/CE). («BOE» 171, de 19-7-2006.)

JUAN CARLOS I

REI D'ESPANYA

A tots els qui vegeu i entengueu aquesta Llei.
Sapiguen: que les Corts Generals han aprovat la Llei següent i jo la sanciono.