

**1 ÀMBIT D'ACTUACIÓ / 1 ÁMBITO DE ACTUACIÓN**

S'haurà d'aportar declaració formulada pel sol·licitant, que acredite l'àmbit territorial d'operacions on preten exercir la seua activitat (Annex I).  
*Se deberá aportar declaración formulada por el solicitante, que acredite el ámbito territorial de operaciones en el que pretende ejercer su actividad. (Anexo I).*

**2 HONORABILITAT COMERCIAL I PROFESSIONAL / 2 HONORABILIDAD COMERCIAL Y PROFESIONAL**

Declaració del sol·licitant de reunir tant ell, com en el seu cas, les demés persones que baix la seua direcció participaran directament en la mediació de les assegurances, el requisit d'honorabilitat comercial i professional i carèixer d'antecedents penals de conformitat amb allò exigint en la legislació vigent.

*Declaración del solicitante de reunir tanto él, como en su caso, las demás personas que bajo su dirección participarán directamente en la mediación de los seguros, el requisito de honorabilidad comercial y profesional y carecer de antecedentes penales, de conformidad con lo exigido en la legislación vigente.*

**3 CONEIXEMENTS NECESSARIS / 3 CONOCIMIENTOS NECESARIOS**

- Sol·licitant:  
Haurà d'acreditar la superació d'un curs de formació en matèries financeres i d'assegurances privades o una prova d'aptitud.  
El compliment d'aquest requisit podrà acreditar-se de les següents formes alternatives:

- (1) Original de certificació emesa per l'organitzador,  
O en el seu cas,
- (2) Original de Diploma de "Mediador d'Assegurances Titulat".

- Demés persones que participaran en la mediació de les assegurances (empleats i col·laboradors):  
Haurà d'aportar l'acreditació documental dels coneixements exigits a les persones que participaran com empleats o auxiliars externs en la mediació de les assegurances.

- *Solicitante:*  
*Deberá acreditar la superación de un curso de formación en materias financieras y de seguros privados o una prueba de aptitud.*  
*El cumplimiento de este requisito podrá acreditarse de las siguientes formas:*

- (1) Original y copia compulsada de certificación emitida por el organizador.*  
*O en su caso,*
- (2) Original y copia compulsada de Diploma de "Mediador de Seguros Titulado".*

- *Demás personas que participarán en la mediación de los seguros (empleados y colaboradores):*  
*Se deberá aportar la acreditación documental de los conocimientos exigidos a las personas que participarán como empleados o auxiliares externos en la mediación de los seguros.*

**4 CAPACITAT FINANCERA / 4 CAPACIDAD FINANCIERA**

D'acord amb la legislació vigent, s'haurà d'aportar:

- Acreditació documental de la contractació d'un aval emés per una entitat financera o una assegurança de caució pel quatre per cent del total de les primes anuals percebudes. No podrà ser inferior a 19.510 euros. Calculat conforme l'Annex II.

En este cas, per iniciar la tramitació de l'expedient n'hi haurà prou amb la presentació de la sol·licitud d'assegurança o aval segellada per l'entitat que assumirà la garantia.

O alternativament,

- Acreditació documental que, en els acords a suscriure amb les entitats asseguradores, els imports abonats per la clientela es realitzaran directament a través de domiciliació bancària en comptes oberts a nom d'aquelles, i que les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es donaran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris, mitjançant certificació emesa per les entitats asseguradores per a les que es mediarà.

O alternativament,

- Declaració del sol·licitant assumint el compromís d'oferir als prenedors una cobertura immediata donant-lis el rebut emés per l'entitat asseguradora, i les quantitats abonades en concepte d'indemnitzacions es donaran directament per les entitats asseguradores als prenedors d'assegurances, assegurats o beneficiaris (Annex II).

- Haurà de disposar-se d'un compte de client en el cas que s'efectue cobrament de primes

*De acuerdo con la legislación vigente se deberá aportar:*

*- Acreditación documental de la contratación de un aval emitido por una entidad financiera, o un seguro de caución por el cuatro por ciento del total de las primas anuales percibidas. No podrá ser inferior a 18.760 euros. Calculado conforme al Anexo II.*

*En este caso, para iniciar la tramitación del expediente bastará la presentación de la solicitud de seguro o aval sellada por la entidad que asumirá la garantía.*

*O alternativamente,*

*- Acreditación documental que, en los acuerdos a suscribir con las entidades aseguradoras, los importes abonados por la clientela se realizarán directamente a través de domiciliación bancaria en cuentas abiertas a nombre de aquellas, y que las cantidades abonadas en concepto de indemnizaciones se entregarán directamente por las entidades aseguradoras a los tomadores de seguros, asegurados o beneficiarios, mediante certificación emitida por las entidades aseguradoras para las que se mediará.*

*O alternativamente,*

*- Declaración del solicitante asumiendo el compromiso de ofrecer a los tomadores una cobertura inmediata entregándoles el recibo emitido por la entidad aseguradora, y las cantidades abonadas en concepto de indemnizaciones se entregarán directamente por las entidades aseguradoras a los tomadores de seguros, asegurados o beneficiarios (Anexo II).*

*- Deberá disponerse de una cuenta de cliente en el caso de que se efectúe cobro de primas*

**5 ASSEGURANÇA DE RESPONSABILITAT CIVIL PROFESSIONAL O ALTRA GARANTIA FINANCERA  
5 SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL U OTRA GARANTÍA FINANCIERA**

S'haurà d'aportar còpia de la polisa d'assegurança de responsabilitat civil professional o altra garantia financera, que serà almenys de 1.300.380 euros per sinistre i, en suma, 1.924.560 euros per tots els sinistres corresponents a un determinat any, d'acord amb el que estableix la legislació vigent.

En este cas, per iniciar la tramitació de l'expedient n'hi haurà prou amb la presentació de la sol·licitud d'assegurança o altra garantia financera segellada per l'entitat que assumirà la garantia.

O en el seu cas, alternativament,

Acreditació documental dels acords sucrits amb totes i cadascuna de les entitats asseguradores amb les que vaja a celebrar contracte d'agència d'assegurances en els que estes es comprometen a assumir contractualment la responsabilitat civil professional derivada de l'actuació com agent d'assegurances vinculat, persona física.

*Se deberá aportar copia de la póliza de seguro de responsabilidad civil profesional u otra garantía financiera, que será al menos de 1.300.380 euros por siniestro y, en suma, 1.924.560 euros para todos los siniestros correspondientes a un determinado año, conforme a lo establecido en la legislación vigente.*

*En este caso, para iniciar la tramitación del expediente bastará la presentación de la solicitud de seguro u otra garantía financiera sellada por la entidad que asumirá la garantía.*

*O en su caso, alternativamente,*

*Acreditación documental de los acuerdos suscritos con todas y cada una de las entidades aseguradoras con las que vaya a celebrar contrato de agencia de seguros en los que éstas se comprometan a asumir contractualmente la responsabilidad civil profesional derivada de la actuación como agente de seguros vinculado, persona física.*

**6 RÈGIM D'INCOMPATIBILITATS / 6 RÉGIMEN DE INCOMPATIBILIDADES**

Declaració firmada del sol·licitant, acreditativa de que no incorre en els supòsits d'incompatibilitat als que fa referència la legislació vigent.

*Declaración firmada por el solicitante, acreditativa de que no incurre en los supuestos de incompatibilidad a los que hace referencia la legislación vigente.*

**7 ACREDITACIÓ DE LA RELACIÓ AMB LES ENTITATS ASSEGUADORES / 7 ACREDITACIÓN DE LA RELACIÓN CON LAS ENTIDADES ASEGURADORAS**

Als únics efectes d'iniciar la tramitació de la sol·licitud d'inscripció, s'haurà d'aportar, en el seu cas:

1. Si es tracta d'un agent d'assegurances vinculat:

Còpies dels pre-contractes d'agència suscrits com agent d'assegurances vinculat amb les entitats asseguradores.

O alternativament,

Un mínim de 2 cartes emeses pels representants legals de les entitats asseguradores acreditant el compromís de la subscripció dels contractes una vegada resolta la inscripció com agent d'assegurances vinculat.

En cas de venir exercint com **Agent d'Assegurances Exclusiu**, a més, haurà d'acreditar la finalització o rescisió del contracte d'agent exclusiu.

O alternativament, carta de resolució unilateral del contracte d'agent exclusiu, junt amb la còpia del contracte que concedisca eixa facultat.

Una vegada resolta la inscripció hauran d'aportar-se els contractes d'agència suscrits amb les entitats asseguradores.

2.- Si es tracta d'un corredor d'assegurances:

Cartes emeses pels representants legals de les entitats asseguradores acreditant el compromís de la subscripció dels contractes una vegada resolta la inscripció com corredor d'assegurances.

*A los únicos efectos de iniciar la tramitación de la solicitud de inscripción, deberá aportarse, en su caso:*

*1. Si se trata de un agente de seguros vinculado:*

*Copias de los pre-contratos de agencia suscritos como agente de seguros vinculado con las entidades aseguradoras.*

*O alternativamente,*

*Un mínimo de 2 cartas emitidas por los representantes legales de las entidades aseguradoras acreditando el compromiso de la suscripción de los contratos una vez resuelta la inscripción como agente de seguros vinculado.*

*En caso de venir ejerciendo como **Agente de Seguros Exclusivo**, además, deberá acreditar la finalización o rescisión del contrato de agente exclusivo.*

*O alternativamente, carta de resolución unilateral del contrato de agente exclusivo, junto con la copia del contrato que conceda tal facultad.*

*Una vez resuelta la inscripción deberán aportarse los contratos de agencia suscritos con las entidades aseguradoras.*

*2.- Si se trata de un corredor de seguros:*

*Cartas emitidas por los representantes legales de las entidades aseguradoras acreditando el compromiso de la suscripción de los contratos una vez resuelta la inscripción como corredor de seguros.*

**8 PROGRAMA D'ACTIVITATS I DE FORMACIÓ CONTINUA (ANNEX III) / 8 PROGRAMA DE ACTIVIDADES Y DE FORMACIÓN CONTÍNUA (ANEXO III)**

S'haurà de presentar un programa d'activitats en el que s'hauran de complimentar els següents epígrafes:

**8.1. - CONSIDERACIONS GENERALS**

Haurà de recollir:

- Ambit d'actuació territorial: indiqueu l'àmbit geogràfic on es pretén desenvolupar l'activitat.

- Activitats prèvies de mediació realitzades per la persona sol·licitant: Exposició de la trajectòria professional en el sector de les assegurances privades, i possible integració, en el seu cas, de la cartera d'assegurances que s'haja vingut mitjançant en la nova estructura com corredor d'assegurances, persona física.

S'haurà d'aportar la documentació justificativa de l'exercici de les activitats prèvies descrites.

- Altres activitats distintes a la d'agent d'assegurances o de corredor d'assegurances que es preten iniciar o continuar desenvolupant (amb distinció entre activitat vinculada a l'assegurança privada i activitat aliena a l'assegurança privada): descripció detallada; explicació del model de gestió a aplicar per diferenciar activitats (vgr.: ingressos i despeses, documentació de gir o trànsit, direcció i empleats).

- En el cas dels corredors, informació al voltant de l'existència dels vinculs a que fa referència la legislació vigent. En cas afirmatiu, detalleu els vinculs, directes o indirectes, existents amb entitats financeres, entitats asseguradores, o amb agents i societats d'agència d'assegurances, i les formes concretes en que la persona sol·licitant de la inscripció com corredor d'assegurances es compromet a donar compliment a allò disposat a la legislació vigent.

- Possible integració en col·legis professionals, associacions o agrupacions. Informació relativa a possibles relacions comercials amb altres mediadors.

- Sistemes de comercialització que s'adoptaran.

- Identificació i publicitat: Breu descripció dels sistemes de marketing i publicitat a emprar, i mencions a incloure en la publicitat i documentació mercantil de l'activitat.

**8 PROGRAMA D'ACTIVITATS I DE FORMACIÓ CONTINUA (ANNEX III) / 8 PROGRAMA DE ACTIVIDADES Y DE FORMACIÓN CONTÍNUA (ANEXO III)**

**8.2. ESTRUCTURA DE L'ORGANITZACIÓ**

- 8.2.1. MITJANS PERSONALS
- 8.2.2. MITJANS MATERIALS

**8.3. RAMS I RISCS**

Haurà d'enumerar els rams d'assegurança i la classe de riscos en que es projecte mediar.

- Breu comentari de la gestió tècnica i administrativa (gerència de riscos, tramitació de les sol·licituds d'assegurança i suplements de pòlisses, gestió pel corredor del cobrament de primes i del pagament de sinistres).

- Els procediments i actuacions professionals a realitzar per facilitar als clients l'assistència en els supòsits de sinistre.

En el cas dels corredors, identificació de les entitats asseguradores en les que estima factible col·locar els riscos en els que es medie, indicant els criteris professionals seguits per la seua elecció.

**8.4. RELACIÓ AMB LES ENTITATS ASSEGUADORES**

Este apartat haurà de contenir informació al voltant del contingut de les condicions econòmiques, administratives i comercials que regularan les relacions amb les distintes asseguradores en les que estime factible col·locar els riscos.

**8.5 RELACIONS AMB LA CLIENTELA (solament per a corredors d'assegurances)**

Este apartat haurà de descriure la sistemàtica a seguir a fi de:

1. Oferir als clients l'assessorament independent, professional i imparcial realitzat conforme a l'obligació de portar a terme una anàlisi objectiva d'acord amb allò previst en els articles 26 i 42.4 de la Llei 26/2006.

2. Complir amb les obligacions de transparència previstes en l'article 29.2 quant al cobrament d'honoraris professionals de la Llei 26/2006.

**8.6. CARTERA D'ASSEGURANCES I PREVISIONS ECONÒMIQUES**

**8.7. PROGRAMA DE FORMACIÓ CONTINUA**

Haurà d'indicar-se que es disposa d'un programa de formació continua, el qual haurà de contenir els següents extrems:

- Formació dirigida a la posada al dia de coneixements de la persona que sol·licita la inscripció

- Formació d'empleats i d'auxiliars externs.

En cadascun dels apartats s'especificarà:

- Mitjans: interns o externs (indiqueu els professionals o Centres que impartiran la formació)

- Classe: presencial o a distància.

- Contingut de la formació a impartir.

- Programació, duració i periodicitat.

**8.8. DEPARTAMENT O SERVICI D'ATENCIÓ AL CLIENT / DEFENSOR DEL CLIENT**

Solament per a corredors d'assegurances

- Informació al voltant de la persona que va a ser designada per l'òrgan d'administració de la societat com a titular del departament o servici d'atenció al client o, en el seu cas, del defensor del client.

- Currículum Vitae del titular del departament o servici d'atenció al client o en el seu cas, del defensor del client, incorporant expressant els detalls relatius als seus coneixements i experiència en funcions relacionades amb l'activitat de mediació en assegurances privades.

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

- Currículum Vitae del Defensor del client, d'haver estat assignat, exponant les circumstàncies que concurreixen respecte al seu reconegut prestigi en l'àmbit jurídic, econòmic o financer.

- Còpia del document que recull l'aprobació, per part de l'òrgan d'administració de la societat, del Reglament de funcionament per la Defensa del Client.

- Còpia del Reglament de funcionament per la Defensa del Client.

Es convenient consultar amb la Unitat de Mediació d'Assegurances privades este punt a efectes de la simplificació documental quan es designen responsables de departaments o defensors ja inscrits en el Registre Especial de Mediadors d'Assegurances, Corredors d'Assegurances i els seus Alts Càrrecs de la Comunitat Valenciana.

A estos efectes es considerarà que l'entitat defensora o el defensor són aptes per a prestar el servici de defensor del client, quan la persona responsable d'este reunisca els dos requisits següents:

- Estar en possessió del títol de doctor, llicenciat o haver obtingut la formació del Grup A en l'àmbit de la mediació.

- Haver estat en exercici de la seua professió almenys 5 anys, en els últims deu anys, o haver-se dedicat a la docència universitària almenys 5 anys, en els últims deu anys.

*Se deberá presentar un programa de actividades en el que se deberán cumplimentar los siguientes epígrafes:*

**8.1. - CONSIDERACIONES GENERALES**

*Deberá recogerse lo siguiente:*

- *Ámbito de actuación territorial: indicar el ámbito geográfico en el que se pretende desarrollar la actividad.*

- *Actividades previas de mediación realizadas por la persona solicitante: Exposición de la trayectoria profesional en el sector de los seguros privados, y posible integración, en su caso, de la cartera de seguros que se haya venido mediando en la nueva estructura como corredor de seguros, persona física.*

*Se deberá aportar la documentación justificativa del desempeño de las actividades previas descritas.*

- *Otras actividades distintas a la de agente de seguros o de corredor de seguros que se pretende iniciar o continuar desarrollando (con distinción entre actividad vinculada al seguro privado y actividad ajena al seguro privado): descripción detallada; explicación del modelo de gestión a aplicar para diferenciar actividades (vgr.: ingresos y gastos, documentación de giro o tráfico, dirección y empleados).*

- *En el caso de los corredores, información acerca de la existencia de los vínculos a que hace referencia la legislación vigente. En caso afirmativo, detallar los vínculos, directos o indirectos, existentes con entidades financieras, entidades aseguradoras, o con agentes y sociedades de agencia de seguros, y las formas concretas en que la persona solicitante de la inscripción como corredor de seguros se compromete a dar cumplimiento a lo dispuesto en la legislación vigente.*

- *Posible integración en colegios profesionales, asociaciones o agrupaciones. Información relativa a posibles relaciones comerciales con otros mediadores.*

- *Sistemas de comercialización que se adoptarán.*

- *Identificación y publicidad: breve descripción de los sistemas de marketing y publicidad a emplear, y menciones a incluir en la publicidad y documentación mercantil de la actividad.*

**8.2.- ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN**

- 8.2.1.- MEDIOS PERSONALES
- 8.2.2.- MEDIOS MATERIALES

**8.3.- RAMOS Y RIESGOS.**

Deberá enumerar los ramos de seguro y la clase de riesgos en que se proyecte mediar.

- Breve comentario de la gestión técnica y administrativa (gerencia de riesgos, tramitación de las solicitudes de seguro y suplementos de pólizas, gestión por el corredor del cobro de primas y del pago de siniestros).
- Los procedimientos y actuaciones profesionales a realizar para facilitar a los clientes la asistencia en los supuestos de siniestro.
- En el caso de los corredores identificación de las entidades aseguradoras en las que estima factible colocar los riesgos en los que se medie, indicando los criterios profesionales seguidos para su elección.

**8.4.- RELACIÓN CON LAS ENTIDADES ASEGURADORAS.**

Este apartado debe contener información acerca del contenido de las condiciones económicas, administrativas y comerciales que regularán las relaciones con las distintas aseguradoras en las que estima factible colocar los riesgos.

**8.5.- RELACIONES CON LA CLIENTELA (solo para corredores).**

Este apartado debe describir la sistemática a seguir a fin de:

- 1.- Ofrecer a los clientes el asesoramiento independiente, profesional e imparcial realizado conforme a la obligación de llevar a cabo un análisis objetivo de conformidad a lo previsto en los artículos 26 y 42.4 de la Ley 26/2006.
- 2.- Cumplir con las obligaciones de transparencia previstas en el artículo 29.2 en cuanto al cobro de honorarios profesionales de la Ley 26/2006.

**8.6.- CARTERA DE SEGUROS Y PREVISIONES ECONÓMICAS.**

**8.7.- PROGRAMA DE FORMACIÓN CONTINUA.**

Deberá indicarse que se dispone de un programa de formación continua, el cual deberá contener los siguientes extremos:

- Formación dirigida a la puesta al día de conocimientos de la persona que solicita la inscripción.
- Formación de empleados y de auxiliares externos

En cada apartado se especificará:

- Medios: Internos o externos (indicar los profesionales o Centros que impartirán la formación).
- Clase: presencial o a distancia.
- Contenido de la formación a impartir.
- Programación, duración y periodicidad.

**8.8.- DEPARTAMENTO O SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE / DEFENSOR DEL CLIENTE (solo para corredores)**

- Información acerca de la persona que va a ser designada por el órgano de administración de la sociedad como titular del departamento o servicio de atención al cliente o, en su caso, del defensor del cliente.

- Currículum vitae del titular del departamento o servicio de atención al cliente o en su caso, del defensor del cliente, incorporando expresamente los detalles relativos a sus conocimientos y experiencia en funciones relacionadas con la actividad de mediación en seguros privados.

- Declaración, relativa a la honorabilidad comercial y profesional, firmada por el titular del departamento o servicio de atención al cliente o, en su caso, del defensor del cliente, haciendo constar que ha venido observando una trayectoria personal de respeto a las leyes mercantiles u otras que regulan la actividad económica y la vida de los negocios, así como las buenas prácticas comerciales y financieras.

- Currículum vitae del Defensor del cliente, de haber sido designado, exponiendo las circunstancias que concurren respecto a su reconocido prestigio en el ámbito jurídico, económico o financiero.

- Copia del documento que recoja la aprobación, por parte del corredor o agente, del Reglamento de funcionamiento para la Defensa del Cliente.

- Copia del Reglamento de funcionamiento para la Defensa del Cliente.

Es conveniente consultar con la Unidad de Mediación de Seguros Privados este punto a efectos de la simplificación documental cuando se designen responsables de departamentos o defensores ya inscritos en el Registro Especial de Mediadores de Seguros, Corredores de Reaseguros y sus Altos Cargos de la Comunitat Valenciana.

A estos efectos se considerará que la entidad defensora o el defensor son aptos para prestar el servicio de defensor del cliente, cuando la persona responsable del mismo reúna los dos requisitos siguientes:

- Estar en posesión del título de doctor, licenciado o haber obtenido formación del grupo A en el ámbito de la mediación.
- Haber estado en ejercicio de su profesión al menos 5 años, en los últimos diez años, o haberse dedicado a la docencia universitaria al menos 5 años, en los últimos diez años.

**9 EXEMPCIÓ DE TASES / 9 EXENCIÓN DE TASAS**

La inscripción en el Registro de la Comunitat Valenciana está exenta de tasa.

La inscripción en el Registro de la Comunidad Valenciana está exenta de tasa.