

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'AFERS ECONÒMICS I TRANSFORMACIÓ DIGITAL

6309 *Reial decret 287/2021, de 20 d'abril, sobre formació i tramesa de la informació estadísticocomptable dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances.*

ÍNDEX

- Capítol I. Disposicions generals.
 - Article 1. Objecte.
 - Article 2. Àmbit d'aplicació.
- Capítol II. Coneixements i aptituds generals.
 - Article 3. Obligacions generals en matèria de formació.
 - Article 4. Àmbit objectiu dels coneixements i les aptituds exigibles als distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i al seu personal rellevant quan proporcionin informació.
 - Article 5. Àmbit objectiu dels coneixements i les aptituds exigibles als distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i al seu personal rellevant quan proporcionin assessorament.
- Capítol III. Requisits de formació i desenvolupament professional permanent dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i el seu personal rellevant.
 - Secció 1a. Formació inicial i contínua.
 - Article 6. Qualificació dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i del seu personal rellevant.
 - Article 7. Coneixements necessaris.
 - Article 8. Requisits previs per participar en els cursos de formació.
 - Article 9. Procediment de reconeixement dels coneixements previs.
 - Article 10. Sol·licitud d'autorització i comunicació davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.
 - Article 11. Obligacions de formació contínua.
 - Secció 2a. Requisits per a l'organització, l'avaluació i la certificació dels coneixements i les aptituds.
 - Article 12. Requisits per a l'organització dels cursos.
 - Article 13. Forma d'acreditar els coneixements i les aptituds.
- Capítol IV. Llibres registre dels corredors d'assegurances i de reassegurances.
 - Article 14. Obligacions generals.
 - Article 15. Llibres registre comptables dels corredors d'assegurances.
 - Article 16. Llibres registre comptables dels corredors de reassegurances.
- Capítol V. Obligacions comptables i deure d'informació.
 - Secció 1a. Disposicions generals.
 - Article 17. Obligacions comunes als corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances.
 - Article 18. Tramesa de la informació a través de mitjans electrònics.

Secció 2a. Disposicions particulars.

Article 19. Obligacions comptables i deure d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.

Article 20. Models d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.

Article 21. Obligacions comptables i deure d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances.

Article 22. Models d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances.

Article 23. Falta de tramesa d'informació.

Disposició addicional única. Règim d'adaptació a les obligacions de formació i els requisits d'informació estadísticocomptable en la distribució d'assegurances i de reassegurances privades.

Disposició transitòria primera. Cursos de formació inicial i formació contínua impartits de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i de reassegurances privades, i amb la seva normativa de desplegament.

Disposició transitòria segona. Aplicació dels models que estableix el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadísticocomptable i del negoci, i de competència professional.

Disposició derogatòria única. Derogació normativa.

Disposició final primera. Títols competencials.

Disposició final segona. Habilitació per al desplegament normatiu.

Disposició final tercera. Entrada en vigor.

I

Els coneixements i les aptituds dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, així com de qualsevol altra persona que intervingui directament en la distribució d'assegurances i de reassegurances privades, constitueixen un element essencial per garantir la qualitat del servei que presten. Per aquest motiu, la Directiva (UE) 2016/97 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, sobre la distribució d'assegurances, estableix la necessitat que els qui formin part de l'estructura de govern dels distribuïdors d'assegurances o de reassegurances, així com els empleats que participin directament en la distribució, tinguin un nivell idoni de coneixements i competència respecte a aquesta activitat.

El Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents, pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals, transposa en el títol I del seu llibre segon la Directiva esmentada, i estableix el requisit que els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, la persona responsable de l'activitat de distribució o, almenys, la meitat de les persones que formen part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució, els col·laboradors externs, els empleats dels distribuïdors i dels col·laboradors externs, així com el personal de les xarxes de distribució dels operadors de bancassegurances que participin directament en la distribució, disposin dels coneixements necessaris per a l'exercici correcte de la seva activitat. Així mateix, la disposició final catorzena faculta el Govern per dictar totes les disposicions que siguin necessàries per al desplegament i l'aplicació del que estableix el Reial decret llei esmentat.

Actualment, la normativa reguladora de la formació inicial i contínua dels mediadors d'assegurances, empleats i col·laboradors està continguda en el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, en matèria d'informació estadísticocomptable i del negoci, i de competència professional. Aquest Reial decret deroga el Reial decret

764/2010, d'11 de juny, i estableix les exigències formatives en atenció a la tasca de distribució que s'hagi de dur a terme, ja s'instrumenti aquesta a través d'una activitat d'informació o d'una activitat d'assessorament. Totes dues activitats de comercialització, informada o assessorada, poden ser efectuades per les diferents classes de distribuïdors que preveu el Reial decret llei.

D'acord amb el principi de proporcionalitat, els coneixements s'han d'adequar, si s'escau, a les característiques de l'activitat de distribució duta a terme per cadascun dels distribuïdors d'assegurances o de reassegurances, atenent la seva tipologia, funció i grau de complexitat.

Aquest Reial decret regula els requisits per participar en els cursos de formació; la seva durada en funció de tres categories o nivells diferents atenent la responsabilitat i l'activitat que s'exerceix en relació amb la labor de distribució; el reconeixement de coneixements previs que permet modular els continguts que ha de cursar una persona tenint en compte la formació que hagi adquirit prèviament; la formació contínua, com a instrument essencial que permet mantenir actualitzats els coneixements i, gràcies a això, afavorir un servei de qualitat al client; i, finalment, el règim d'adaptació.

Finalment, mereixen una menció particular els residents o domiciliats en altres estats membres de la Unió Europea, ja que en aplicació del principi de registre únic que consagra la Directiva (UE) 2016/97 del Parlament Europeu i del Consell, de 20 de gener de 2016, i a fi de permetre l'aplicació de la lliure circulació dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, s'equipara l'exercici efectiu de les activitats de distribució d'assegurances i de reassegurances amb la superació dels cursos de formació que regula aquest Reial decret per a les persones residents o domiciliades a Espanya.

II

La consolidació en la realitat del sector de la mediació d'assegurances i de reassegurances privades dels nous conceptes i les noves figures que va incorporar la Llei 26/2006, de 17 de juliol, va posar de manifest la utilitat de la informació sobre l'activitat dels corredors d'assegurances i de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats, i els operadors de bancassegurances, tant per facilitar la tasca de supervisió d'aquest tipus de mediadors, com per proporcionar al sector assegurador i a les administracions públiques informació sobre les característiques d'aquest tipus d'intermediació i la seva relació amb els consumidors. Efectivament, les administracions públiques necessiten conèixer quin pes té cada canal en el context general de la distribució per adaptar tan bé com es pugui el marc jurídic i supervisor a la situació real del sector, i protegir tant els interessos dels consumidors com els dels proveïdors de serveis. Però també el mateix sector d'assegurances privades demana més informació sobre la manera com es distribueixen les assegurances, per optimitzar els seus recursos i tenir més capacitat de decisió i maniobra davant l'evolució del mercat.

A més d'això, i cada vegada amb més freqüència, cal informar els organismes de la Unió Europea sobre les quotes de mercat dels diferents canals de distribució d'assegurances als efectes d'adequar les normes comunitàries en matèria de serveis financers. En aquest sentit, cal destacar les exigències d'informació derivades del Reglament (UE) 2019/2152 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, relatiu a les estadístiques empresarials europees que deroga deu actes jurídics en l'àmbit de les estadístiques empresarials.

Aquest Reial decret regula el deure de gestió dels llibres registre comptables per part dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances en relació amb la seva estructura empresarial i l'exercici de la seva activitat de mediació en assegurances, a fi de facilitar el control administratiu que aquesta activitat requereix.

III

Aquest Reial decret conté cinc capítols amb vint-i-tres articles, una disposició addicional, dues disposicions transitòries, una disposició derogatòria i tres disposicions finals.

El capítol I regula les disposicions generals. El capítol II estableix els coneixements i les aptituds generals. El capítol III, per la seva part, defineix els requisits de formació i desenvolupament professional permanent. Al seu torn, el capítol IV regula els llibres registre dels corredors d'assegurances i reassegurances. Finalment, el capítol V estableix les obligacions comptables i el deure d'informació.

La disposició addicional única recull el règim d'adaptació a les obligacions d'aquest Reial decret.

La disposició transitòria primera es refereix al règim transitori dels cursos de formació inicial i formació contínua impartits de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, i amb la seva normativa de desplegament. La disposició transitòria segona estableix el règim transitori d'aplicació de l'obligació de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació estadísticocomptable dels corredors d'assegurances, corredors de reassegurances, agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances.

La disposició derogatòria única deroga totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableix aquest Reial decret i, en particular, el Reial decret 764/2010, d'11 de juny.

Respecte a les disposicions finals, la disposició final primera regula els títols competencials. La disposició final segona recull l'habilitació per al desplegament normatiu. La tercera i última fixa la data d'entrada en vigor.

Aquest Reial decret és coherent amb els principis de bona regulació que estableix l'article 129 de la Llei 39/2015, d'1 d'octubre, del procediment administratiu comú de les administracions públiques. Atén el principi de necessitat i eficàcia en desplegar normativa per imperatiu legal. Així mateix, aquest Reial decret és l'instrument més adequat per a la consecució dels objectius esmentats.

El projecte és conforme amb el principi de proporcionalitat, per tal com conté la regulació imprescindible per a la consecució dels objectius esmentats prèviament; s'ajusta al principi de seguretat jurídica, ja que es porta a terme amb la intenció de mantenir el marc normatiu estable, predictable, integrat i clar, i igualment, compleix el principi d'eficiència, atès que evita càrregues administratives innecessàries o accessòries.

Quant al principi de transparència, s'ha donat compliment al tràmit de consulta pública prèvia, audiència i informació públiques, incloent-hi l'audiència a les comunitats autònomes.

Durant el procés d'elaboració del projecte s'han consultat, entre d'altres, el Ministeri de Consum, el Ministeri d'Educació i Formació Professional, el Ministeri d'Universitats, l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes i s'ha sotmès a la consideració de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions.

Aquest Reial decret està inclòs en el Pla anual normatiu de 2020.

Les disposicions que conté aquest Reial decret tenen, en general, la consideració d'ordenació bàsica de la banca i les assegurances i de bases de la planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució espanyola.

En virtut d'això, a proposta de la vicepresidenta segona del Govern i ministra d'Affers Econòmics i Transformació Digital, amb l'aprovació prèvia del ministre de Política Territorial i Funció Pública, d'acord amb el Consell d'Estat i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres a la reunió del dia 20 d'abril de 2021,

DISPOSO:

CAPÍTOL I

Disposicions generals

Article 1. *Objecte.*

L'objecte d'aquest Reial decret és establir els criteris que defineixen els coneixements i les aptituds que han de tenir els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i el seu personal rellevant, la manera com aquests coneixements i aptituds s'han d'avaluar i la forma en què les persones i entitats obligades els poden acreditar, així com regular els llibres registre i la informació estadisticocomptable, en desplegament del que disposa el títol I del llibre segon del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, de mesures urgents pel qual s'incorporen a l'ordenament jurídic espanyol diverses directives de la Unió Europea en l'àmbit de la contractació pública en determinats sectors; d'assegurances privades; de plans i fons de pensions; de l'àmbit tributari i de litigis fiscals.

Article 2. *Àmbit d'aplicació.*

1. Aquest Reial decret s'ha d'aplicar a tots els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, ja siguin persones físiques o jurídiques, i al personal rellevant d'aquests, als quals es refereix el títol I del llibre segon del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, quant a les obligacions de formació.

2. Pel que fa a la gestió i conservació dels llibres registre, aquest Reial decret s'ha d'aplicar als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances.

3. Aquest Reial decret s'ha d'aplicar als corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances, pel que fa a les obligacions comptables i el deure d'informació.

4. Als efectes d'aquest Reial decret, s'entén per personal rellevant qualsevol empleat, col·laborador extern, així com qualsevol altra persona que participi directament en la distribució d'assegurances i reassegurances privades a compte dels distribuïdors d'assegurances o de reassegurances, proporcionant informació o prestant assessorament a clients o clients potencials.

5. Es consideren així mateix personal rellevant les persones següents:

a) La persona responsable de l'activitat de distribució o, si s'escau, les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució de les entitats asseguradores i reasseguradores.

b) La persona responsable de l'activitat de distribució o, si s'escau, les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució dels mediadors d'assegurances i corredors de reassegurances que revesteixin la forma de persones jurídiques.

c) La persona responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució d'assegurances o, si s'escau, les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució d'assegurances del col·laborador extern dels mediadors d'assegurances que revesteixi la forma de persona jurídica.

CAPÍTOL II

Coneixements i aptituds generals

Article 3. *Obligacions generals en matèria de formació.*

1. El nivell i l'abast dels coneixements i les aptituds dels qui proporcionin assessorament sobre productes d'assegurances i de reassegurances ha de ser més gran que el dels qui només proporcionin informació sobre els productes esmentats.

2. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances s'han d'assegurar que el personal rellevant posseeix els coneixements i les aptituds necessaris tenint en compte la naturalesa dels serveis prestats així com la complexitat dels productes d'assegurances i de reassegurances sobre els quals s'informa o assessora.

3. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances s'han d'assegurar que el personal rellevant coneix, entén i posa en pràctica les polítiques i els procediments interns establerts i destinats a garantir el compliment de la normativa aplicable en l'àmbit de la distribució d'assegurances i de reassegurances.

4. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances han de posar a disposició del personal rellevant el temps i els recursos suficients perquè pugui adquirir i mantenir els coneixements i aptituds adequats.

Article 4. *Àmbit objectiu dels coneixements i les aptituds exigibles als distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i al seu personal rellevant quan proporcionin informació.*

Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i el seu personal rellevant que proporcionin informació sobre productes d'assegurances i de reassegurances amb la finalitat de subscriure el contracte d'assegurança o de reassegurança han de disposar de la formació i les aptituds necessàries per:

a) Conèixer les característiques, els riscos i els aspectes essencials dels productes oferts, incloses les seves implicacions fiscals específiques, prestant atenció especial als productes complexos.

b) Conèixer l'import total dels costos i les despeses en què incorrerà el client en ocasió de la preparació, la formalització o el compliment del contracte d'assegurances considerat.

c) Conèixer les característiques i l'abast dels serveis d'assegurances o de reassegurances.

d) Conèixer el funcionament del mercat financer en general, i d'assegurances en particular, i com poden afectar, si s'escau, al valor i la fixació de preus dels productes d'assegurances sobre els quals proporcionen informació als clients.

e) Conèixer la normativa reguladora de l'activitat de distribució d'assegurances i de reassegurances.

f) Avaluar la documentació relativa als productes d'assegurances sobre els quals es proporciona informació, en particular la documentació precontractual.

Article 5. *Àmbit objectiu dels coneixements i les aptituds exigibles als distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i al seu personal rellevant quan proporcionin assessorament.*

Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i el seu personal rellevant que proporcionin assessorament sobre productes d'assegurances i de reassegurances amb la finalitat de subscriure el contracte d'assegurança o de reassegurança han de disposar de la formació i les aptituds necessàries per:

a) Conèixer les característiques, els riscos i els aspectes essencials dels productes d'assegurances i de reassegurances que ofereix o recomana el distribuïdor, incloses les seves implicacions fiscals específiques, prestant atenció especial als productes complexos.

- b) Conèixer els costos i les despeses totals en què incorrerà el client en ocasió de la preparació, la formalització o el compliment del contracte d'assegurances considerat.
- c) Conèixer si el tipus de producte d'assegurances ofert pot no ser idoni per al client, després d'haver avaluat la informació facilitada per aquest en relació amb possibles canvis que puguin haver ocorregut des que es va recopilar la informació pertinent.
- d) Conèixer el funcionament del mercat financer en general, i d'assegurances en particular, i com poden afectar si s'escau al valor i la fixació de preus dels productes d'assegurances sobre els quals proporcionen assessorament als clients.
- e) Conèixer l'efecte de les xifres econòmiques i els esdeveniments nacionals, regionals i internacionals en els mercats d'assegurances i financers i, si s'escau, en el valor dels productes d'inversió basats en assegurances ofertes o recomanades als clients.
- f) Conèixer la normativa reguladora de l'activitat de distribució d'assegurances i de reassegurances.
- g) Avaluar la documentació relativa als productes d'assegurances sobre els quals es proporciona assessorament, en particular la documentació precontractual.
- h) Conèixer les estructures específiques del mercat per al tipus de productes d'assegurança oferts o recomanats.
- i) Tenir coneixements bàsics sobre els principis de valoració aplicables segons el tipus de productes d'inversió basats en assegurances que s'ofereixen o es recomanen als clients.

CAPÍTOL III

Requisits de formació i desenvolupament professional permanent dels distribuïdors d'assegurances i reassegurances i el seu personal rellevant

Secció 1a Formació inicial i contínua

Article 6. Qualificació dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i del seu personal rellevant.

Perquè es pugui considerar que els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances i el personal rellevant disposen de la qualificació necessària, els seus coneixements i les seves aptituds s'han d'ajustar als requisits formatius que preveu l'article 7. A aquest efecte, en la forma indicada en aquesta secció, s'han de tenir en compte els coneixements adquirits en diferents activitats de formació, reglada o no, en què hagin participat.

Article 7. Coneixements necessaris.

1. Per a l'exercici de l'activitat de distribució d'assegurances i reassegurances, és necessari que els distribuïdors d'assegurances i reassegurances residents o domiciliats a Espanya, així com el seu personal rellevant, acreditin com a requisit previ els coneixements necessaris mitjançant la superació de cursos de formació en matèries financeres i d'assegurances privades.

El contingut i la durada dels cursos de formació s'estableix en funció de les categories següents:

a) Nivell 1: s'exigeix un curs de formació, amb un nombre mínim de tres-centes hores lectives, a:

1r La persona responsable de l'activitat de distribució o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formen part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució de les entitats asseguradores i reasseguradores.

2n Els corredors d'assegurances i de reassegurances que revesteixen la forma de persones físiques; la persona responsable de l'activitat de distribució, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formen part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució dels corredors d'assegurances i reassegurances que revesteixen la forma de persones jurídiques.

3r La persona responsable de l'activitat de distribució, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formen part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució dels operadors de bancassegurances.

b) Nivell 2: s'exigeix un curs de formació, amb un nombre de dues-centes hores lectives, a:

1r Els agents d'assegurances que siguin persones físiques que prestin assessorament sobre productes d'assegurances; la persona responsable de l'activitat de distribució, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució dels agents d'assegurances que revesteixin la forma de persones jurídiques, que prestin assessorament sobre productes d'assegurances.

2n Els empleats de les entitats asseguradores i reasseguradores que prestin assessorament sobre productes d'assegurances o de reassegurances.

3r Els empleats dels mediadors d'assegurances i de reassegurances que prestin assessorament sobre productes d'assegurances o de reassegurances.

4t Les persones que integren les xarxes de distribució dels operadors de bancassegurances, en els casos en què prestin assessorament sobre productes d'assegurances.

5è Els col·laboradors externs que siguin persones físiques que prestin assessorament sobre productes d'assegurances; la persona responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució d'assegurances, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució d'assegurances dels col·laboradors externs que revesteixin la forma de persones jurídiques, així com als seus empleats, en cas que prestin assessorament sobre productes d'assegurances.

No obstant això, sobre la base del principi de proporcionalitat, tenint en compte la naturalesa i complexitat del servei a prestar i dels productes d'assegurances sobre els quals s'assessora, el distribuïdor d'assegurances o de reassegurances pot establir motivadament l'assignació d'un nombre d'hores de formació inferior. Tret dels supòsits de reconeixement dels coneixements previs que preveu l'article 9, l'assignació d'un nombre d'hores de formació inferior no pot afectar les matèries contingudes en el mòdul general del programa del curs que s'estableixi mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

c) Nivell 3: s'exigeix un curs de formació, amb un nombre de cent cinquanta hores lectives, a:

1r Els agents d'assegurances que siguin persones físiques en els casos en què proporcionin informació sobre productes d'assegurances, i no facin tasques d'assessorament; la persona responsable de l'activitat de distribució, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució dels agents d'assegurances que revesteixen la forma de persones jurídiques, que proporcionin informació sobre productes d'assegurances i no facin tasques d'assessorament.

2n Els empleats de les entitats asseguradores i reasseguradores que proporcionin informació sobre productes d'assegurances o de reassegurances i no facin tasques d'assessorament.

3r Els empleats dels mediadors d'assegurances i de reassegurances que proporcionin informació sobre productes d'assegurances o de reassegurances i no facin tasques d'assessorament.

4t Les persones que integren les xarxes de distribució dels operadors de bancassegurances, en els casos en què proporcionin informació sobre productes d'assegurances, i no facin tasques d'assessorament.

5è Els col·laboradors externs que siguin persones físiques en els casos en què proporcionin informació sobre productes d'assegurances, i no facin tasques d'assessorament; la persona responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució

d'assegurances, o, si s'escau, almenys a la meitat de les persones que formin part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de col·laboració amb la distribució d'assegurances dels col·laboradors externs que revesteixen la forma de persones jurídiques, així com als seus empleats, en els casos en què proporcionin informació sobre productes d'assegurances, i no facin tasques d'assessorament.

No obstant això, sobre la base del principi de proporcionalitat, tenint en compte la naturalesa i complexitat del servei a prestar i dels productes d'assegurances sobre els quals s'informa, el distribuïdor d'assegurances o de reassegurances pot establir motivadament l'assignació d'un nombre d'hores de formació inferior. Tret dels supòsits de reconeixement dels coneixements previs que preveu l'article 9, l'assignació d'un nombre d'hores de formació inferior no pot afectar les matèries contingudes en el mòdul general del programa del curs que s'estableixi mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. El programa dels cursos de formació dels nivells 1, 2, 3 anteriors s'ha d'adaptar al contingut que s'estableixi mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en funció de les diferents categories enumerades en l'apartat anterior, i de conformitat amb el que preveu l'annex XII del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer.

Article 8. *Requisits previs per participar en els cursos de formació.*

1. Les persones físiques que participin en els cursos de formació han d'estar en possessió del títol de batxiller o equivalent per als cursos de formació del nivell 1, i del títol de graduat en educació secundària obligatòria o equivalent, per als cursos de formació del nivell 2.

2. Els posseïdors de títols corresponents a sistemes educatius estrangers han d'acreditar l'homologació per l'autoritat competent d'alguna d'aquestes titulacions de conformitat amb la normativa vigent, sobre homologació i convalidació de títols i estudis estrangers d'educació no universitària.

Article 9. *Procediment de reconeixement dels coneixements previs.*

La superació dels programes dels cursos de formació s'ha de modular en funció de les regles següents:

a) Per a les persones que justifiquin estar en possessió d'un títol oficial universitari o de formació professional que permeti acreditar haver cursat les matèries contingudes en els programes de formació que estableixi la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, la durada i el contingut del curs de formació s'ha de reduir en els continguts coincidents amb els del títol oficial universitari o de formació professional.

b) Per a les persones físiques que hagin accedit a l'exercici de l'activitat de mediació com a mediadors d'assegurances o reassegurances residents o domiciliats en altres estats membres de la Unió Europea diferents d'Espanya, s'equipara la superació dels cursos a què es refereix l'article 7 a la prova de l'exercici efectiu de les activitats exercides en els estats membres esmentats, respectivament, per les persones compreses en els nivells 1, 2 i 3.

c) La superació de qualsevol dels mòduls que integren els programes de formació que estableixi la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions eximeix de l'obligació d'haver d'efectuar aquest mateix mòdul de matèries per accedir a qualsevol dels nivells que preveu l'article 7.

d) La superació de les matèries formatives que integren els programes de formació que estableix la normativa de caràcter financer, i que siguin coincidents amb les matèries dels programes de formació establerts per una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, eximeix de l'obligació d'haver de tornar a superar aquesta mateixa matèria per accedir a qualsevol dels nivells que preveu l'article 7.

e) Les persones que, segons els apartats anteriors, tinguin dret a la convalidació parcial de matèries, poden dirigir una sol·licitud en aquest sentit a l'organitzador del curs formatiu, que ha d'actuar d'acord amb els criteris que estableixi el director del curs, tenint

en compte, en tot cas, les qualificacions de l'expedient universitari o de formació professional.

Els cursos han de disposar d'un procediment públic i transparent de convalidacions, que garanteixi els principis d'igualtat, mèrit i capacitat de les persones que sol·licitin aquesta reducció.

Article 10. Sol·licitud d'autorització i comunicació davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

1. Els organitzadors dels cursos de formació del nivell 1 a què es refereix l'article 7.1 han d'obtenir, prèviament a la seva realització, l'autorització de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. La sol·licitud d'autorització s'ha d'acompanyar amb la documentació que acrediti els requisits que estableix l'article 12. No obstant això, les entitats asseguradores i reasseguradores no necessiten autorització prèvia per organitzar els cursos de formació del nivell 1 que imparteixin a la persona o persones que formen part de l'òrgan de direcció responsable de l'activitat de distribució de l'entitat.

La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de publicar en el seu portal web una llista actualitzada dels cursos de formació de nivell 1 autoritzats.

2. Els organitzadors dels cursos de formació dels nivells 2 i 3 a què es refereix l'article 7.1 ho han comunicar prèviament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. La comunicació s'ha de fer en la forma que s'estableixi mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Article 11. Obligacions de formació contínua.

1. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, així com el personal rellevant dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances a què es refereix l'article 7, han de garantir una formació contínua.

2. La formació contínua obligada per a les persones compreses en els nivells 1 i 2 de l'article 7.1 ha de tenir una durada mínima de 25 hores lectives anuals.

3. La formació contínua obligada per a les persones compreses en el nivell 3 de l'article 7.1 ha de tenir una durada mínima de 15 hores lectives anuals.

4. L'obligació de formació contínua anual s'ha d'aplicar a partir de l'any següent a aquell en què s'hagi accedit a l'exercici de l'activitat de distribució.

5. La formació obligada pot ser impartida pel distribuïdor d'assegurances i de reassegurances, per les universitats públiques o privades o per les persones o entitats externes certificadores de formació, que han de disposar de procediments d'avaluació presencial o a distància que acreditin l'aprofitament dels cursos, i han de complir els requisits que estableix aquest Reial decret i els acordats per resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Secció 2a Requisits per a l'organització, l'avaluació i la certificació dels coneixements i les aptituds.

Article 12. Requisits per a l'organització dels cursos.

1. La formació pot ser organitzada pels mateixos distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, les universitats públiques o privades, o per persones o entitats externes certificadores de formació, atinent el que disposen els apartats 2 i 3, respectivament, i el que es disposi mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances poden organitzar els cursos de formació que preveu l'article 7 per al seu personal rellevant. A aquest efecte, han de disposar de mitjans humans i materials, de procediments i d'una estructura organitzativa que assegurï que el personal rellevant té els coneixements i les aptituds adequats, de conformitat amb el que disposa aquest Reial decret. Aquest deure és exigible de manera

proporcionada a la naturalesa, mida i complexitat de les activitats que exerceix el distribuïdor, la complexitat dels productes sobre els quals informa o assessora, el tipus de clients als quals presta serveis, la dimensió de la seva plantilla, així com la seva implantació nacional o internacional.

El distribuïdor ha de definir de manera clara i precisa:

a) Les funcions i responsabilitats del personal, i ha de garantir que, quan sigui procedent, i tenint en compte els serveis prestats pel distribuïdor d'assegurances o de reassegurances i la seva organització interna i externa, hi hagi una distinció clara en descriure les responsabilitats entre les funcions destinades a prestar assessorament i a proporcionar informació. En aquest sentit, ha de definir l'abast i les característiques pròpies del servei d'informació i d'assessorament, a l'efecte que el personal rellevant compregui inequívocament les diferències entre tots dos serveis i els seus respectius abasts i límits d'actuació.

b) Els procediments que assegurin que el personal rellevant és avaluat.

c) Les qualificacions que ha de tenir el personal rellevant, així com el nombre d'hores de formació que es considera adequat atenent la naturalesa i complexitat del servei que s'hagi de prestar i els requisits que preveu aquest Reial decret.

d) L'equivalència de les qualificacions esmentades amb els continguts formatius.

e) Les persones encarregades d'impartir la formació sota la seva direcció i responsabilitat.

f) Els mecanismes de control que assegurin que el personal rellevant té els coneixements adequats per prestar els serveis. En aquest sentit, ha de comprovar que les avaluacions o els exàmens que es facin permeten acreditar que el personal que els superi ha obtingut els coneixements adequats per a la prestació dels serveis, i ha de dur a terme avaluacions per comprovar que el personal rellevant té els coneixements esmentats.

g) Els mecanismes de revisió a dur a terme amb una periodicitat almenys anual, a aquest efecte s'ha de servir de mitjans interns o externs. Per a això s'han de tenir en compte l'evolució i les necessitats del personal rellevant.

Aquesta revisió ha de garantir que el personal rellevant té la qualificació adequada i que conserva i actualitza els seus coneixements mitjançant formació contínua, i ha d'incloure la realització d'accions concretes de formació sobre qualsevol producte d'assegurances o de reassegurances nou que ofereixi el distribuïdor.

El distribuïdor o, si s'escau, els seus òrgans d'administració, han de garantir que el personal rellevant no presti serveis per als quals no hagi adquirit els coneixements i les aptituds necessaris.

Quan els distribuïdors d'assegurances organitzin els cursos de formació que regula l'article 7, destinats a persones diferents del seu personal rellevant, s'han d'ajustar al que estableix l'apartat 3 per a les entitats externes certificadores de formació.

3. Les universitats públiques o privades i les persones i entitats externes certificadores de formació que organitzin els cursos han de complir els requisits següents:

a) Disposar d'una estructura de mitjans tècnics i humans adequada per organitzar els cursos i avaluar els coneixements i les aptituds corresponents.

b) Disposar d'una política de conflictes d'interès que assegurï la independència i l'objectivitat de les seves acreditacions respecte dels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances.

c) Elaborar un programa de formació dels cursos organitzats, amb una descripció dels mitjans materials, tècnics i humans destinats a impartir la formació, els continguts teòrics i pràctics i els sistemes d'avaluació aplicats, que ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

d) Elaborar una memòria anual descriptiva dels cursos efectuats, que ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

e) Portar un registre de la formació impartida que permeti certificar a les persones formades els cursos superats, que ha d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

4. Mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'han d'establir les línies generals i els principis bàsics que, pel que fa al seu contingut, organització i execució, han de complir els cursos de formació organitzats pels distribuïdors d'assegurances i de reassegurances, les universitats públiques o privades i les persones o entitats externes certificadores de formació.

Article 13. *Forma d'acreditar els coneixements i les aptituds.*

1. Els distribuïdors d'assegurances i de reassegurances han de mantenir registres relatius a l'acreditació dels seus coneixements i les seves aptituds, així com del personal rellevant.

Per a això, han de disposar d'una relació actualitzada del personal rellevant en què consti, per a cada persona que figuri en la relació, el següent:

a) L'acreditació dels coneixements adquirits fins a la data. Aquesta acreditació es pot fer a través del certificat corresponent.

b) L'acreditació de la formació contínua rebuda. En cas que la formació i l'avaluació de la formació contínua la presti el mateix distribuïdor, ha de constar en el registre de cada persona la formació impartida, l'avaluació dels coneixements adquirits i el resultat d'aquesta.

2. Quan els distribuïdors d'assegurances contractin personal rellevant amb experiència prèvia, han de verificar l'acreditació que el personal esmentat aporti.

3. Sempre que ho cregui necessari, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot sol·licitar, en l'exercici de les seves funcions de supervisió, al distribuïdor, al personal rellevant o a les entitats formadores l'acreditació dels coneixements dels distribuïdors d'assegurances i del personal rellevant.

CAPÍTOL IV

Llibres registre dels corredors d'assegurances i de reassegurances

Article 14. *Obligacions generals.*

1. Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances han de portar i conservar els llibres registre, correspondència i justificants concernents al seu negoci degudament ordenats, en els termes que estableix la legislació mercantil.

2. Els llibres registre a què es refereix aquest capítol s'han de subjectar a les regles següents:

a) S'han de conservar preferentment en suports informàtics.

b) Han d'estar a disposició de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

c) No es poden portar amb un retard superior a tres mesos.

3. Mitjançant una ordre de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital s'han d'establir les normes sobre la gestió i les especificacions tècniques dels llibres registre a què es refereix aquest capítol.

Article 15. *Llibres registre comptables dels corredors d'assegurances.*

Els corredors d'assegurances han de portar i conservar, en particular, els llibres registre següents:

a) De pòlisses i suplementos intermediats, en el qual s'han d'anotar totes les pòlisses i els suplementos que es formalitzin per la seva mediació. S'hi han de fer constar com a mínim el ram de què es tracta, la data d'efecte, el número de pòlissa o suplement, el prenedor, el domicili del prenedor (tipus de via, nom i número de la via, municipi i província), el capital assegurat, les primes, i si la pòlissa s'obté per la xarxa del corredor d'assegurances a través dels seus col·laboradors externs o per mitjà d'un altre corredor d'assegurances.

b) De primes cobrades, en el qual s'han de fer constar el ram de què es tracta, el número de la pòlissa, el prenedor, el venciment a què correspon, l'import i la data de cobrament.

c) De sinistres tramitats, en el qual s'han de registrar els sinistres tan aviat com siguin coneguts pel corredor d'assegurances, i se'ls ha d'atribuir una numeració correlativa, dins de cadascuna de les sèries que s'estableixin de conformitat amb els criteris de classificació de sinistres que s'utilitzin. La informació que ha de contenir aquest llibre registre s'ha de referir a la pòlissa de la qual procedeix cada sinistre, les dates d'ocurrència, la declaració i la liquidació. També s'ha d'indicar si hi ha reclamació judicial, administrativa, davant el defensor de l'assegurat de l'entitat o de qualsevol altra índole.

d) De col·laboradors externs, en el qual s'han d'anotar les dades personals identificatives, ja siguin persones físiques o jurídiques, indicant-hi la data d'alta i de baixa, i la formació rebuda.

e) D'altres corredors d'assegurances. S'hi han d'anotar les dades personals identificatives, ja siguin persones físiques o jurídiques, dels corredors d'assegurances utilitzats com a xarxa de distribució diferent de la pròpia, indicant-hi la data d'alta i de baixa.

S'entén complerta l'obligació de gestió dels llibres registre a què es refereixen els paràgrafs a), b) i c) encara que la informació assenyalada en els anteriors paràgrafs estigui continguda en diferents fitxers informàtics, sempre que sigui possible establir una correlació i integració àgil i senzilla entre el seu contingut.

Article 16. *Llibres registre comptables dels corredors de reassegurances.*

Els corredors de reassegurances han de portar i conservar, en particular, els llibres registre següents:

a) De contractes i riscos facultatius que es formalitzin per la seva mediació. S'hi han de fer constar com a mínim el ram de què es tracta, la data d'efecte, el número o la referència del contracte, el cedent, el reassegurador, la capacitat total del contracte o facultatiu, la participació intermediada, les primes per la participació intermediada, i si s'obtenen per la xarxa mateixa del corredor de reassegurances o a través d'algun dels seus col·laboradors externs o algun altre corredor.

b) De col·laboradors externs. S'hi han d'anotar les dades personals identificatives, ja siguin persones físiques o jurídiques, indicant-hi la data d'alta i de baixa, i la formació rebuda.

c) D'altres corredors d'assegurances i de reassegurances. S'hi han d'anotar les dades personals identificatives, ja siguin persones físiques o jurídiques, dels corredors d'assegurances i de reassegurances utilitzats com a xarxa de distribució diferent a la pròpia, indicant-hi la data d'alta i de baixa.

CAPÍTOL V

Obligacions comptables i deure d'informació

Secció 1a Disposicions generals.

Article 17. *Obligacions comunes als corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances.*

1. L'exercici econòmic a considerar per a la informació estadisticocomptable a remetre ha de coincidir amb l'any natural.

2. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot sol·licitar aclariments sobre la documentació rebuda amb l'objecte d'obtenir la informació que preveu aquest capítol.

3. L'obligació d'informació que regula aquest capítol s'exigeix a tots els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances respecte als períodes en els quals s'hagi exercit l'activitat de mediació, independentment de quan s'hagi produït la cancel·lació de la seva inscripció en el Registre administratiu de distribuïdors d'assegurances i reassegurances.

Article 18. *Tramesa de la informació a través de mitjans electrònics.*

1. Els corredors d'assegurances, els corredors de reassegurances, els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances han de presentar la informació a què estan obligats d'acord amb el que disposa aquest capítol per mitjans electrònics i a través de la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2. Els requisits tècnics per a l'accés i la utilització del registre es regeixen pel que disposa la normativa que regula la seu electrònica de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

3. Els formularis per a la presentació electrònica de la documentació s'han d'aprovar i modificar mitjançant una ordre de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital.

Secció 2a Disposicions particulars

Article 19. *Obligacions comptables i deure d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.*

1. Els corredors d'assegurances i els corredors de reassegurances han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, de manera separada i per cada clau d'inscripció, la informació estadisticocomptable anual que ha d'incloure dades referents a la declaració de les dades generals i els requisits per a l'exercici de l'activitat, l'estructura de l'organització, el programa de formació que s'imparteix als empleats i col·laboradors externs, els contractes d'assegurances o de reassegurances intermediades, el compte de pèrdues i guanys i el balanç, d'acord amb les disposicions aplicables.

2. Amb una periodicitat anual, les comunitats autònomes han de trametre la informació estadisticocomptable anual relativa als corredors d'assegurances i als corredors de reassegurances la supervisió dels quals sigui de la seva competència, i s'ha de mantenir la col·laboració necessària entre l'Administració General de l'Estat i la de la comunitat autònoma corresponent. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir, mitjançant una resolució, la informació o les dades mínimes que han de transmetre les comunitats autònomes.

Article 20. Models d'informació dels corredors d'assegurances i dels corredors de reassegurances.

La tramesa de la informació anual a què es refereix l'article 19.1 s'ha d'ajustar als models que s'aprovin mitjançant una ordre de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital i s'ha de trametre abans del 30 d'abril de l'any següent a aquell a què es refereixi.

Article 21. Obligacions comptables i deure d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances.

1. Els agents d'assegurances vinculats i els operadors de bancassegurances han de trametre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació comptable i del negoci anual que ha d'incloure dades referents a la declaració de les dades generals i els requisits per a l'exercici de l'activitat, l'estructura de l'organització, el programa de formació que s'imparteix als empleats, a les persones que participen directament en l'activitat de distribució i als col·laboradors externs, els contractes d'assegurances intermediades i el compte de pèrdues i guanys.

2. Amb una periodicitat anual les comunitats autònomes han de trametre la informació comptable i del negoci anual, relativa als agents d'assegurances vinculats i als operadors de bancassegurances la supervisió dels quals sigui de la seva competència, i s'ha de mantenir la col·laboració necessària entre l'Administració de l'Estat i la de la comunitat autònoma corresponent. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha d'establir, mitjançant una resolució, la informació o les dades mínimes que han de transmetre les comunitats autònomes.

Article 22. Models d'informació dels agents d'assegurances vinculats i dels operadors de bancassegurances.

La tramesa de la informació anual a què es refereix l'article 21.1 s'ha d'ajustar als models que s'aprovin mitjançant una ordre de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital i s'ha de trametre abans del 30 d'abril de l'any següent a aquell a què es refereixi.

Article 23. Falta de tramesa d'informació.

De conformitat amb el que estableixen els articles 192.2.r) i 192.3.h) del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, la falta de tramesa de la informació a què es refereixen els articles 17.3, 19.1 i 21.1 és constitutiva d'infracció administrativa.

Disposició addicional única. Règim d'adaptació a les obligacions de formació i els requisits d'informació estadísticocomptable en la distribució d'assegurances i reassegurances privades.

1. La possessió del diploma de mediador d'assegurances titulat, creat per la derogada Llei 9/1992, de 30 d'abril, de mediació en assegurances privades, té els mateixos efectes que la superació del curs de formació exigint per al nivell 1 de l'article 7.1.

2. Les persones domiciliades o residents a Espanya que, amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret, hagin superat els cursos de formació o les proves d'aptitud del grup A, que estableix el capítol III del Reial decret 764/2010, d'11 de juny, no han de tornar a superar els cursos de formació previstos per exercir les funcions corresponents al nivell 1 de l'article 7.

Així mateix, les persones domiciliades o residents a Espanya que, amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret, hagin superat els cursos de formació del grup B, que estableix el mateix capítol III del Reial decret 764/2010, d'11 de juny, no han de tornar a superar els cursos de formació previstos per exercir les funcions corresponents als nivells 2 i 3 de l'article 7.

Les persones domiciliades o residents a Espanya que, amb anterioritat a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret, hagin superat els cursos de formació del grup C, que estableix el capítol indicat, no han de tornar a superar els mòduls de formació efectuats i coincidents amb matèries del programa de formació previst per als cursos dels nivells de l'article 7. Aquestes persones poden participar en la distribució d'assegurances o de reassegurances proporcionant informació sobre productes d'assegurances o de reassegurances, sense fer tasca d'assessorament, i disposen d'un termini d'un any des de l'entrada en vigor d'aquest Reial decret per completar el curs previst per al nivell 3 de l'article 7 sota la direcció i responsabilitat del distribuïdor a compte del qual actuïn.

No obstant això, és aplicable en tot cas, per a les persones indicades en els paràgrafs anteriors d'aquest apartat 2, el que preveu l'article 11 pel que fa a la formació contínua necessària per a l'exercici de la seva activitat.

3. Els certificats expedits pel responsable de la direcció del curs i, en el cas de proves d'aptitud, pel Consell General dels Col·legis de Mediadors d'Assegurances que n'acreditin la superació, que s'hagin emès de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, i amb la seva normativa de desplegament, tenen els efectes d'haver superat, segons que correspongui, el curs exigint per a l'accés als nivells 1 i 2 definits a l'article 7. En el cas dels certificats corresponents al grup C, cal atènyer-se al que disposa el tercer paràgraf de l'apartat 2 anterior.

Disposició transitòria primera. Cursos de formació inicial i formació contínua impartits de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades, i amb la seva normativa de desplegament.

1. Els cursos de formació per a l'accés a la categoria A, així com les proves d'aptitud, que a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret estiguin autoritzats, es poden dur a terme en els termes de l'autorització esmentada, de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, i amb la seva normativa de desplegament, i els certificats emesos als qui els superin tenen els mateixos efectes que els que preveu l'apartat 3 de la disposició addicional única.

Els cursos de formació per a l'accés a les categories B i C, que a l'entrada en vigor d'aquest Reial decret s'hagin iniciat, es poden seguir impartint de conformitat amb la Llei 26/2006, de 17 de juliol, i amb la seva normativa de desplegament, i els certificats emesos als qui els superin tenen els mateixos efectes que els que preveu l'apartat 3 de la disposició addicional única.

2. La formació contínua impartida a les persones compreses en les categories B i C de la normativa derogada és computable dins del programa de formació contínua de l'any corresponent sempre que, en la memòria que s'elabori, se n'acrediti el contingut, la durada i les persones que han rebut aquesta formació.

Disposició transitòria segona. Aplicació dels models que estableix el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional.

Fins que no s'aprovin mitjançant una ordre de la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital els models de tramesa de la documentació estadisticocomptable dels corredors d'assegurances, corredors de reassegurances, agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances són aplicables els models que estableixen els articles 7 i 9 del Reial decret 764/2010, d'11 de juny.

Disposició derogatòria única. Derogació normativa.

Queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que estableix aquest Reial decret i, en particular el Reial decret 764/2010, d'11 de juny, pel qual es desplega la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances

privades en matèria d'informació estadisticocomptable i del negoci, i de competència professional.

Disposició final primera. *Títols competencials.*

1. Les disposicions que conté aquest Reial decret tenen la consideració d'ordenació bàsica de la banca i les assegurances i de bases de la planificació general de l'activitat econòmica, d'acord amb l'article 149.1.11a i 13a de la Constitució espanyola. Se n'exceptuen els articles 18 i 20, la disposició addicional única i la disposició transitòria primera, que no tenen caràcter bàsic.

2. En els supòsits en els quals les comunitats autònomes exerceixin les competències en matèria de distribució d'assegurances i reassegurances privades a què es refereix l'article 132.2 del títol I, del Reial decret llei 3/2020, de 4 de febrer, 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. *Habilitació per al desplegament normatiu.*

S'habilita la persona titular del Ministeri d'Afers Econòmics i Transformació Digital, a proposta de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i amb l'informe previ de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, per dur a terme el desplegament normatiu de les disposicions que conté aquest Reial decret i, en particular, l'aprovació dels models de la informació estadisticocomptable anual dels corredors d'assegurances, corredors de reassegurances, agents d'assegurances vinculats i operadors de bancassegurances.

Disposició final tercera. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 20 d'abril de 2021.

FELIPE R.

La vicepresidenta segona del Govern
i ministra d'Afers Econòmics i Transformació Digital,
NADIA CALVIÑO SANTAMARÍA