

## SOLICITUD DE INSCRIPCIÓN DE AGENTE DE SEGUROS VINCULADO PERSONA FÍSICA

### GUIA DE CUMPLIMENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE INSCRIPCIÓN

Nota explicativa de la forma de acreditar documentalmente los requisitos establecidos en el artículo 149 y concordantes del Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero, de medidas urgentes por el que se incorporan al ordenamiento jurídico español diversas directivas de la Unión Europea en el ámbito de la contratación pública en determinados sectores; de seguros privados; de planes y fondos de pensiones; del ámbito tributario y de litigios fiscales, por las personas físicas que quieran obtener la **inscripción** en el Registro administrativo de distribuidores de seguros y reaseguros de Castilla-La Mancha, como **agente de seguros vinculado, persona física**, y modelos de los documentos a presentar con la solicitud de inscripción.

---

#### 1. Ámbito de actuación.

Se deberá aportar declaración formulada por la persona solicitante, que acredite el ámbito territorial de operaciones en el que pretende ejercer su actividad. **(ANEXO I).**

Por ámbito territorial de operaciones debe entenderse, el ámbito geográfico en el que se pretende realizar operaciones de mediación en seguros, asesorando y asistiendo a los clientes, especialmente en los supuestos de siniestro.

#### 2. Acreditación de la vinculación con las entidades aseguradoras.

A los efectos de iniciar la tramitación de la solicitud de inscripción deberá aportarse copia de al menos dos contratos de agencia suscritos como agente de seguros vinculado con las entidades aseguradoras.

En caso de venir ejerciendo como agente de seguros exclusivo, deberá aportar igualmente:

} **Consentimiento de la entidad aseguradora** para suscribir contratos de agencia con otras entidades aseguradoras. (art. 149.2 del Real Decreto-ley 3/2020).

} **Acreditación de la solicitud de baja** con sello de entrada en la compañía de seguros de la que es agente exclusivo en la que se comunique la rescisión del contrato de agencia supeditando la fecha de la misma a la fecha en la que este Centro Directivo dicte resolución concediendo la inscripción como agente de seguros vinculado.



### **3. Honorabilidad comercial y profesional.**

Declaración firmada de la persona solicitante de reunir tanto él como 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 el artículo 157 del Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero, de medidas urgentes por el que se incorporan al ordenamiento jurídico español diversas directivas de la Unión Europea en el ámbito de la contratación pública en determinados sectores; de seguros privados; de planes y fondos de pensiones; del ámbito tributario y de litigios fiscales. **(ANEXOS II y III).**

En el supuesto de que la persona solicitante se encuentre sometido a supervisión de una autoridad financiera deberá indicarse dicha circunstancia, así como el nombre de la autoridad supervisora.

### **4. Conocimientos necesarios.**

- Persona Solicitante:

Deberá acreditar la superación de un curso de formación o prueba de aptitud en materias financieras y de seguros privados.

El cumplimiento de este requisito podrá acreditarse de las siguientes formas alternativas:

-  Certificación emitida por la persona organizadora, de conformidad con lo previsto en el artículo 165 del Real Decreto-ley 3/2020, y la Resolución de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de 3 de junio 2021 (B.O.E. de 11 de junio de 2021), acreditativa de la superación del curso de formación Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3 según corresponda por la actividad a realizar.
-  Diploma de “Mediador de Seguros Titulado”.

- Demás personas que participarán en la mediación de los seguros (personal empleado y colaboradores externos):

La persona solicitante deberá presentar declaración firmada manifestando que las personas que participarán directamente en la mediación de los seguros disponen de los conocimientos exigidos en la Resolución de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de 3 de junio 2021 (B.O.E. de 11 de junio de 2021). **(ANEXO III).**



## Castilla-La Mancha

La documentación acreditativa de este requisito deberá estar disponible para su consulta por la Dirección General de Política Financiera, Tesorería y Coordinación del FEDER.

### 5. Gestión de fondos y capacidad financiera.

La persona solicitante deberá presentar declaración firmada **(ANEXO IV)** indicando si:

#### A. NO RECIBE FONDOS DE CLIENTES

Cuando, contractualmente, se haya pactado de forma expresa con las entidades aseguradoras, que todos los importes abonados por la clientela se realizarán directamente a través de domiciliación bancaria en cuentas abiertas a nombre de las entidades aseguradoras, y que todas las cantidades abonadas en concepto de indemnizaciones se entregarán directamente por las entidades aseguradoras a los tomadores de seguros, asegurados o beneficiarios. Se acreditará documentalmente los acuerdos suscritos con las entidades aseguradoras.

ó

#### B. SI RECIBE FONDOS DE CLIENTES

La persona solicitante deberá declarar que dispone de cuentas completamente separadas, de acuerdo con lo previsto en el artículo 136.4 del Real Decreto-Ley 3/2020, de 4 de febrero. Este requisito se acreditará con la aportación de:

- Certificado de la entidad de crédito acreditando la titularidad de la cuenta a nombre del agente de seguros vinculado.
- Declaración del agente de seguros vinculado indicando que esa será la cuenta que utilizará para los fondos pertenecientes a los clientes, en la que únicamente se gestionarán recursos económicos de los mismos **(ANEXO IV)**.

### 6. **Memoria. (ANEXO V)**

Se deberá presentar una memoria en la que se deberá indicar, al menos, los ramos de seguro y la clase de riesgos en que se proyecte mediar, las entidades aseguradoras para las que se mediarán dichos seguros, ámbito geográfico de su actuación; y los mecanismos adoptados para la solución de conflictos por quejas y reclamaciones de la clientela.

Deberá indicar, en su caso, su condición de mediador de seguros complementario en los términos previstos en el artículo 128. 2 del Real Decreto-ley 3/2020. Es mediador de seguros



## Castilla-La Mancha

complementario toda persona física o jurídica, distinta de una entidad de crédito o de una empresa de inversión, que, a cambio de una remuneración, emprenda o realice una actividad de distribución de seguros con carácter complementario, siempre y cuando concurren todas las condiciones siguientes:

- a) La actividad profesional principal de dicha persona física o jurídica sea distinta de la de distribución de seguros;
- b) La persona física o jurídica solo distribuya determinados productos de seguro que sean complementarios de un bien o servicio;
- c) Los productos de seguro en cuestión no ofrezcan cobertura de seguro de vida o de responsabilidad civil, salvo cuando tal cobertura sea complementaria del bien o servicio suministrado por el mediador en su actividad profesional principal.

### **7. Programa de formación continua. (ANEXO VI)**

Deberá incluir el compromiso de disponer de un programa de formación que se comprometa a aplicar al personal empleado o colaboradores externos del mismo hayan de asumir funciones que supongan una relación más directa con los posibles tomadores del seguro y asegurados. A estos efectos, la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones ha establecido las líneas generales y los principios básicos que habrán de cumplir los programas de formación dirigidos al personal empleado y colaboradores externos de los corredores/as de seguros en cuanto a su contenido, organización y ejecución por Resolución de 3 de junio de 2021 (B.O.E. de 11 de junio de 2021).

### **8. Incompatibilidades.**

Declaración firmada de la persona solicitante, acreditativa de no incurrir en los supuestos de incompatibilidades a que hace referencia el artículo 145 del Real Decreto-ley 3/2020 (ANEXO VII).

### **9. Tasa por inscripción en el Registro administrativo de distribuidores de seguros y reaseguros.**

Ejemplar para la Administración del justificante de ingreso (Modelo 046) del importe correspondiente a la tasa de inscripción de distribuidores de seguros y reaseguros. En el caso de que el número de hechos imponible sea superior a uno se incorporará la relación de los mismos en el modelo.



**Castilla-La Mancha**

El modelo de autoliquidación 046 se encuentra disponible en la Oficina Electrónica del Portal Tributario de la Consejería de Hacienda, AA PP y Transformación Digital en la siguiente dirección:

<https://portaltributario.jccm.es/oficina-electronica>

A estos efectos, se recuerda que constituye el hecho imponible de la tasa, tanto la inscripción en el Registro administrativo especial del agente de seguros vinculado, persona física, como la inscripción de cada uno de los cargos de administración y de dirección responsables de las actividades de mediación.

La cuantía de la Tasa está establecida en la Disposición Adicional Undécima del Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero, y puede ser actualizada por la Ley de Presupuestos Generales del Estado.

La cuota por inscripción del propio agente de seguros vinculado es de **72,52 euros**.

La cuota por inscripción de cada uno de los cargos de administración y de dirección responsables de la distribución es de **13,66 euros**.

Para cumplimentar el Modelo 046 debe seleccionarse como Órgano Gestor los Servicios Centrales de la Consejería de Hacienda, AAPP y TD (Código Territorial EH0030) y el Código de Concepto de Ingreso 1510 (TASA POR INSCRIPCIÓN DE MEDIADORES DE SEGUROS Y CORREDORES DE SEGUROS).