

## I. DISPOSICIONS GENERALS

### MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

**19390** *Ordre EHA/3241/2010, de 13 de desembre, per la qual s'aprova la llista d'informació a remetre en supòsits d'adquisició o increment de participacions significatives i pels qui pretenguin ocupar càrrecs d'administració i direcció en entitats asseguradores, reasseguradores i en societats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en aquestes entitats.*

L'article 28 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i modificat pel Reial decret 1821/2009, de 27 de novembre, en matèria de participacions significatives, encomana al ministre d'Economia i Hisenda l'aprovació d'una llista que contingui la informació que ha de subministrar l'adquirent potencial d'una participació significativa en la notificació per a l'avaluació cautelar de les adquisicions significatives i dels increments de participacions en entitats asseguradores, a la qual es refereix l'article 22 bis.2 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, modificat en aquesta matèria per la Llei 5/2009, de 29 de juny, per la qual es modifiquen la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors, la Llei 26/1988, de 29 de juliol, sobre disciplina i intervenció de les entitats de crèdit i 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, per a la reforma del règim de participacions significatives en empreses de serveis d'inversió, en entitats de crèdit i en entitats asseguradores.

L'esmentat article 22 bis.2 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades obliga tota persona física o jurídica que, per si sola o actuant de forma concertada amb altres, hagi decidit adquirir, directament o indirectament, una participació significativa en una entitat asseguradora espanyola o bé incrementar, directament o indirectament, la participació en aquesta de manera que el percentatge de drets de vot o de capital posseït sigui igual o superior al 20, 30 o 50 per cent, o bé que, en virtut de l'adquisició permeti arribar a controlar l'entitat asseguradora, a notificar-ho prèviament a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, indicant la quantia de la participació prevista, i a incloure en l'esmentada notificació tota la informació que es determini per reglament.

L'article 22 ter del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, introduït també per l'esmentada Llei 5/2009, delimita l'abast de l'avaluació a realitzar per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions. Així, amb la finalitat de garantir una gestió sana i prudent de l'entitat asseguradora en la qual es proposa l'adquisició, i atenent la possible influència de l'adquirent potencial sobre aquesta, l'esmentada Direcció General ha d'avaluar la idoneïtat d'aquest i la solidesa financera de l'adquisició o l'increment proposat.

Aquestes normes són aplicables igualment a les entitats reasseguradores d'acord amb el que preveu l'article 58 bis.6 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, modificat per l'esmentada Llei 5/2009, de 29 de juny.

Així mateix, l'article 28.2 de l'esmentat Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades determina els aspectes bàsics que ha de preveure la informació a aportar per l'adquirent potencial i, en particular, la informació addicional a subministrar en funció del nivell de participació que es pretengui adquirir.

A més, s'estableix que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de donar publicitat al contingut de l'esmentada llista en la seva pàgina web.

El 18 de desembre de 2008, el Comitè Europeu de Supervisors Bancaris (CEBS), el Comitè Europeu de Supervisors d'Assegurances i Pensions de Jubilació (CEIOPS) i el Comitè Europeu de Reguladors de Valors (CESR) van publicar les Guies per a l'avaluació

cautelar de les adquisicions i els increments de participacions en el sector financer com requeria la Directiva 2007/44/CE del Parlament Europeu i del Consell, de 5 de setembre de 2007, per la qual es modifica la Directiva 92/49/CEE del Consell i les directives 2002/83/CE, 2004/39/CE, 2005/68/CE i 2006/48/CE, pel que fa a les normes procedimentals i als criteris d'avaluació aplicables en l'avaluació cautelar que les autoritats supervisores han de realitzar de les potencials adquisicions i increments de participacions en entitats del sector financer, normes comunitàries de les quals provenen les espanyoles esmentades.

L'esmentada guia recull en el seu annex II la llista d'informació que el supervisor ha de requerir per a l'avaluació d'una adquisició. Així, s'ha de facilitar una informació de caràcter general sobre l'adquirent potencial i, si s'escau, sobre qualsevol persona que de manera efectiva dirigeixi o controli les seves activitats, i sobre l'adquisició proposada; i una informació específica, amb més o menys abast, considerant que, com a resultat de l'adquisició, tingui lloc o no un canvi en el control de l'entitat.

Sobre la base dels aspectes fonamentals enumerats a l'esmentat article 28 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades per avaluar l'adquisició d'una participació significativa i tenint en compte les esmentades guies, la present Ordre estableix la llista de la informació a subministrar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per l'adquirent potencial en compliment de l'obligació a la qual es refereix l'article 22 bis de l'esmentat text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, per a l'avaluació cautelar de les adquisicions significatives i dels increments de participacions en entitats asseguradores i reasseguradores.

Així mateix, i d'acord amb el principi de proporcionalitat, es determina la informació a subministrar quan l'adquirent potencial sigui una asseguradora, reasseguradora o una altra entitat financera supervisada pel Banc d'Espanya o la Comissió Nacional del Mercat de Valors, o per una altra autoritat supervisora d'entitats financeres de la Unió Europea. També s'indica la informació a subministrar en cas que l'origen de l'obligació de notificar derivi d'una adquisició sobrevinguda, com en el cas de la recompra per l'entitat de les seves pròpies accions a altres accionistes, d'un increment de capital en què altres accionistes no participin o en el supòsit d'adquisicions per causa de mort. En tot cas, l'adquirent potencial, sobre la base de l'esmentat principi de proporcionalitat, ha de subministrar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la informació recollida a la llista amb un detall i abast adequat a la complexitat i naturalesa de l'operació, amb la finalitat que aquesta pugui disposar de tota la informació rellevant sobre l'adquisició per a la seva avaluació cautelar. A títol d'exemple, part de la informació podria resultar innecessària, quan es tracti de reestructuracions dins d'un grup, en les quals variïn els percentatges de participació dels socis directes i indirectes, sense que es modifiqui substancialment ni el control de l'entitat ni els vincles o l'estructura del grup.

Finalment, la present Ordre deroga l'Ordre de 23 de desembre de 1998, per la qual es desplegaven determinats preceptes de la normativa reguladora de les assegurances privades i s'establien obligacions d'informació com a conseqüència de la introducció de l'euro. Per això, tenint en compte que en els annexos I i II de l'esmentada Ordre ministerial de 23 de desembre de 1998 no només s'establia la informació a facilitar pels socis que pretenguin adquirir una participació significativa en una entitat asseguradora, sinó també per als que es proposin exercir-hi un càrrec de direcció efectiva, s'ha considerat convenient regular en aquesta Ordre no només la informació exigida als potencials adquirents de participacions significatives, sinó també la informació que han d'aportar els qui es proposin formar part dels òrgans d'administració de les entitats asseguradores i reasseguradores, així com els qui, sota qualsevol títol, pretenguin portar la direcció efectiva d'aquestes entitats i de les societats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en entitats asseguradores i reasseguradores.

S'ha utilitzat l'ordre ministerial com a instrument normatiu per regular aquesta matèria, tenint en compte que aquesta disposició deroga l'Ordre de 23 de desembre de 1998, i que s'ha elaborat en coordinació amb els altres supervisors financers espanyols, com a desplegament dels respectius reglaments sectorials. Ara bé, atès que la regulació de la informació que s'ha de facilitar en els supòsits d'adquisició o increment de participacions

significatives completa la normativa bàsica que contenen 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, i el seu Reglament, i que aquesta Ordre és un instrument necessari per a l'efectiu acompliment de les funcions de control que corresponen a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions per a la garantia dels inversors i dels prenedors d'assegurances, s'ha considerat que les seves disposicions també tenen caràcter de normes bàsiques.

Aquesta Ordre ha estat informada per la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions.

En virtut d'això, amb l'aprovació prèvia del ministre de la Presidència i d'acord amb el Consell d'Estat, disposo:

**Article 1.** *Obligació de subministrar informació per a l'avaluació cautelar de les adquisicions i dels increments de participacions significatives en entitats asseguradores i reasseguradores.*

1. Als efectes del que disposen els articles 4.1.b) i 28.2 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, les persones físiques o jurídiques que, per si soles o actuant de forma concertada amb altres persones, pretenguin adquirir, directament o indirectament, una participació significativa en una entitat asseguradora o reasseguradora espanyola, en el moment de l'accés a l'activitat o amb posterioritat, o bé incrementar, directament o indirectament, la participació en aquesta de manera que el percentatge de drets de vot o de capital posseït sigui igual o superior al 20, 30 o 50 per cent, o bé que, en virtut de l'adquisició, puguin arribar a controlar l'entitat, ho han de notificar prèviament per escrit a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, indicant la quantia de la participació prevista i incloent en l'esmentada notificació la informació que es recull a la llista que figura com a annex I en aquesta Ordre.

2. Quan una participació significativa s'ha d'adquirir o incrementar, totalment o parcialment, de forma indirecta, han de facilitar la informació recollida en els punts 1 i 2 de la part I de la llista que figura com a annex I a la present Ordre, tant els que hagin de tenir de manera directa l'esmentada participació, com la persona o persones que, situades al final de la cadena de participacions, en siguin els propietaris últims. No obstant això, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot demanar que s'aporti l'esmentada informació respecte d'algunes o totes les persones o entitats a través de les quals s'exerceixi la participació, si es considera necessària per realitzar l'avaluació cautelar de l'adquisició proposada.

**Article 2.** *Informació a facilitar si l'adquirent potencial és una entitat asseguradora o reasseguradora supervisada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.*

En cas que l'adquirent potencial sigui una entitat asseguradora o reasseguradora supervisada per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, aquest només ha de facilitar la informació que sobre l'adquisició i el nivell de la participació que es pretén adquirir es recull en els punts 3 i 4 de la part I i en la part II de la llista d'informació que figura com a annex I a aquesta Ordre; i sobre els vincles i relacions, financeres o no financeres, que recullen els punts 2.1.5, 2.1.6, 2.2.2 i 2.2.3 de la part I de l'esmentada llista. Així mateix, s'ha de facilitar qualsevol actualització de la resta de la informació recollida en l'esmentada llista que no estigui ja en poder de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

*Article 3. Informació a facilitar en el supòsit que l'adquirent potencial hagi estat avaluat per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en els dos anys anteriors.*

Si, als efectes d'una adquisició regulada en aquesta Ordre, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha avaluat l'adquirent potencial en els dos anys anteriors, en les notificacions d'adquisicions posteriors, aquest només ha de facilitar, en relació amb la informació recollida en els apartats 1 i 2 de la part I de la llista que figura com a annex I a la present Ordre, la que suposi una actualització sobre la ja tramesa. En aquest cas, s'ha de recollir en l'escrit a què es refereix l'article 8 d'aquesta Ordre una declaració respecte al fet que en la informació de la llista no actualitzada no s'ha produït variació sobre la facilitada en l'esmentada data.

*Article 4. Informació a facilitar si l'adquirent potencial és una entitat financera sotmesa a supervisió a Espanya o a la Unió Europea.*

Quan l'adquirent potencial sigui una entitat financera supervisada pel Banc d'Espanya o per la Comissió Nacional del Mercat de Valors o per una altra autoritat responsable de la supervisió d'entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió i entitats asseguradores i reasseguradores en un altre Estat membre de la Unió Europea, no és necessari remetre la informació necessària per avaluar l'honorabilitat que figura en la part I de la llista que es recull com a annex I a la present Ordre.

*Article 5. Principi de proporcionalitat.*

1. En virtut del principi de proporcionalitat, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot eximir l'adquirent potencial de l'obligació de subministrar part de la informació ressenyada a la llista que figura a l'annex en els supòsits en què, atenent les circumstàncies que concorrin, consideri que aquella és d'escassa rellevància per a l'avaluació de l'adquisició.

2. Així mateix, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot sol·licitar tota la informació addicional o aclaridora que consideri necessària, atenent les circumstàncies particulars de cada adquisició, amb l'objecte de fer-ne una adequada avaluació cautelar.

*Article 6. Adquisicions produïdes de forma sobrevinguda.*

1. Quan algun dels supòsits previstos a l'article 1 s'hagi produït de manera sobrevinguda per no venir derivat directament d'una operació d'adquisició per l'accionista, havent tingut lloc de manera involuntària, com a resultat, entre d'altres, de la recompra per l'entitat de les seves pròpies accions a altres accionistes, d'un increment de capital en el qual altres accionistes no participin o en supòsits d'adquisició per causa de mort, la notificació prevista en l'esmentat article 1 l'ha de fer l'accionista tan aviat com aquest sigui coneixedor del traspàs d'algun dels llinars, amb la finalitat que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en pugui avaluar la idoneïtat.

2. En cas que, en un termini inferior a tres mesos, l'accionista tingui intenció de reduir el seu nivell de participació, de tal manera que torni a situar-se de nou per sota del llinar traspassat, en l'escrit a què es refereix l'article 8 d'aquesta norma s'ha de recollir el compromís de l'esmentat accionista de reduir el seu nivell de participació, i s'ha de detallar la forma en què la reducció pretén portar-se a terme, així com de no exercir els drets de vot corresponents a les accions en excés. En aquest supòsit, no és necessari adjuntar a l'escrit la informació que es recull a la llista que figura a l'annex I.

*Article 7. Informació a subministrar pels qui es proposin exercir càrrecs d'administració o direcció en entitats asseguradores, reasseguradores i en les societats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en les esmentades entitats.*

1. Les persones físiques o jurídiques que pretenguin exercir càrrecs d'administració o direcció en entitats asseguradores i reasseguradores, així com els qui pretenguin desenvolupar els esmentats càrrecs en les societats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en les esmentades entitats, ho han de notificar prèviament per escrit a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, incloent en l'esmentada notificació la informació que es recull a la llista que figura com a annex II.

2. Si les esmentades persones físiques o jurídiques estiguin sotmeses a supervisió per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, només és necessari aportar la informació que no s'hagi aportat anteriorment o la que hagi de ser actualitzada.

3. Si les esmentades persones estan supervisades pel Banc d'Espanya, per la Comissió Nacional del Mercat de Valors o per una altra autoritat responsable de la supervisió d'entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió i entitats asseguradores i reasseguradores en un altre Estat membre de la Unió Europea, no és necessari remetre la informació necessària per avaluar l'honorabilitat que figura a la part 2.1 de la llista que es recull com a annex II.

*Article 8. Forma de presentació de la informació i regles relatives a les persones obligades a subministrar-la.*

1. La informació que s'ha d'aportar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en virtut del que preveu aquesta Ordre ha de ser completa, veraç i actual i s'ha de facilitar, si s'escau, a través dels qüestionaris que a l'efecte elabori l'esmentada Direcció General, que els ha de posar a disposició dels interessats a través de la seva seu electrònica.

2. L'escrit corresponent, al qual s'han d'adjuntar el qüestionari i la resta de la informació que contenen els annexos, l'ha de signar l'adquirent potencial o la persona que pretengui formar part dels òrgans d'administració de l'entitat asseguradora o reasseguradora, així com els qui participin en la direcció efectiva d'aquestes entitats. En cas de tractar-se d'una persona jurídica, l'ha de signar la persona o persones amb poder suficient, fet que s'ha d'acreditar davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i s'hi ha de fer constar la suficiència del poder per declaració expressa del signant i menció del poder. Tota la informació adjunta, tramesa per donar compliment als requisits d'informació, ha de figurar visada a totes les seves pàgines per l'adquirent potencial o la persona o persones que el representin.

3. Si no es dona alguna de les circumstàncies respecte de les quals se sol·licita informació, la persona que empleni l'escrit o el qüestionari ha de confirmar expressament que no es donen tals circumstàncies.

4. Quan una participació significativa s'ha d'exercir o incrementar superant algun dels llindars previstos, totalment o parcialment, de forma indirecta, l'escrit ha de ser signat per tots els que han d'exercir de manera directa la participació i la persona o persones que situades al final de la cadena de participacions siguin el propietari últim.

5. La informació personal relativa a una persona física o jurídica que, d'acord amb l'esmentada llista, s'ha d'adjuntar, l'ha de signar la mateixa persona a la qual es refereixi.

6. Quan coincideixi en una mateixa persona la doble circumstància de tenir una participació significativa i d'exercir càrrecs d'administració i direcció a l'entitat asseguradora o reasseguradora, cal aportar totes les informacions que siguin procedents de la llista compresa en els annexos I i II.

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

Queden derogades totes les normes del mateix rang o inferior que s'oposin al que disposa aquesta Ordre. En particular, queda derogada l'Ordre de 23 de desembre de 1998 per la qual es despleguen determinats preceptes de la normativa reguladora de les

assegurances privades i s'estableixen obligacions d'informació com a conseqüència de la introducció de l'euro.

Disposició final primera. *Bases de l'ordenació d'assegurances*

La present Ordre es dicta a l'empara de les competències que atribueixen a l'Estat les regles 11a i 13a de l'article 149.1 de la Constitució, que li atribueixen, respectivament, les competències per establir les bases de l'ordenació de les assegurances, i les bases i la coordinació de la planificació general de l'activitat econòmica.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'1 de gener de 2011.

Madrid, 13 de desembre de 2010.—La vicepresidenta segona del Govern i ministra d'Economia i Hisenda, Elena Salgado Méndez.

## ANNEX I

### Informació requerida per a l'adquisició o l'increment de participacions significatives en entitats asseguradores i reasseguradores

#### Part I. *Informació general*

#### 1. Identitat de l'adquirent potencial

##### 1.1 Persones físiques.

1.1.1 Nom i cognoms, data i lloc de naixement, nacionalitat, número de passaport o de document nacional d'identitat, de targeta de residència i domicili als efectes de notificacions, així com el telèfon, fax i adreça de correu electrònic i, si s'escau, pàgina a internet.

1.1.2 Curriculum vitae, en el qual es detalli la formació acadèmica, la seva experiència i trajectòria professional.

##### 1.2 Persones jurídiques.

1.2.1 Denominació social i el nom comercial, l'objecte social, el domicili social, el número d'identificació fiscal i menció a la seva inscripció en el Registre Mercantil o un altre Registre públic. En el cas de les persones jurídiques estrangeres, han de facilitar a més la seva nacionalitat, la seva forma societària o personalitat jurídica i la seva acreditació pública. En particular, s'ha de facilitar informació sobre si les accions són nominatives o al portador; si el capital social és fix o variable; si hi ha previsions legals, estatutàries o pactes parasocials que prevegin que l'exercici dels drets de vot no sigui exercit pels accionistes en proporció al nombre d'accions que posseeixi, així com qualsevol altra informació rellevant que concerneixi el règim social o estatutari de la societat estrangera i l'exercici del qual difereixi notòriament del que és habitual en les societats mercantils espanyoles assimilables per la seva naturalesa.

Així mateix, s'ha de facilitar el domicili als efectes de notificacions, si és diferent del domicili social, i el telèfon, fax i adreça de correu electrònic i, si s'escau, de pàgina d'internet.

1.2.2 Descripció detallada de les activitats dutes a terme per l'entitat i si està subjecta a la supervisió d'alguna autoritat supervisora d'entitats financeres.

1.2.3 Relació de persones que integren el consell d'administració o òrgan equivalent, així com dels seus alts directius, adjuntant el seu curriculum vitae. En el curriculum vitae s'ha de detallar la seva formació i trajectòria professional, amb especial atenció a les activitats professionals dutes a terme en l'actualitat, la seva formació acadèmica i qualsevol altra dada que sigui indicadora de la seva experiència. No és necessari remetre els esmentats curriculum vitae quan es tracti de persones que integren el consell d'administració

o òrgan equivalent o alts directius d'una entitat financera sotmesa a la supervisió d'una altra autoritat supervisora d'entitats financeres espanyola o de la Unió Europea. En el cas dels membres dels òrgans d'administració que representin accionistes minoritaris s'ha d'indicar l'esmentada circumstància.

1.2.4 Identitat de totes les persones que siguin el propietari últim de la persona jurídica, i indicació de la forma en què s'exerceix tal propietat.

En cas que el propietari últim sigui una persona física, s'ha de facilitar la informació esmentada en el punt 1.1 i, si es tracta d'una persona jurídica, l'assenyalada en els punts anteriors, així com la informació addicional corresponent, d'acord amb el que preveu el punt 2 següent.

En cas que la potencial adquisició es basi en un acord contractual articulat a través d'un vehicle d'inversió per a la gestió de participacions que ja existeixin o que resultarien en virtut de l'adquisició, s'ha d'aportar:

La identitat (amb el detall indicat més amunt) de totes les persones físiques o jurídiques que participin en l'acord contractual (sigui aquest exprés o tàcit, verbal o escrit) i el percentatge de participació de cadascuna en la distribució dels resultats.

La identitat de totes les persones que siguin el propietari últim de les inversions en el vehicle.

## 2. Informació addicional sobre l'adquirent potencial

2.1 En el supòsit que l'adquirent sigui una persona física.

2.1.1 Amb la finalitat d'avaluar la seva honorabilitat, s'ha de facilitar informació sobre:

2.1.1.1 Antecedents penals per delictes dolosos a Espanya o a l'estranger, o per imprudència greu.

2.1.1.2 Sancions judicials en matèria concursal, ja sigui per inhabilitació conforme a la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs, ja sigui per l'estat de fallit o concursat no rehabilitat, en cas de procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor de la referida Llei, ja sigui per situacions similars d'acord amb la normativa d'altres països.

2.1.1.3 Sancions administratives greus o molt greus, imposades a Espanya o a l'estranger, relacionades amb alguna de les següents matèries: ordenació d'assegurances, ordenació bancària i financera, tributària, de Seguretat Social, laboral, mercantil, competència deslleial o abús de mercat, moviments de capitals, transaccions econòmiques amb l'exterior, blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i protecció dels consumidors i usuaris; s'inclou, en tot cas, la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics o d'administració o direcció d'entitats financeres.

2.1.1.4 Qualsevol tipus de procediment judicial, concursal o sancionador administratiu en què es pugui trobar incurs, a Espanya o a l'estranger, en les matèries assenyalades en el punt 2.1.1.3 o en relació amb els punts 2.1.1.1 i 2.1.1.2 anteriors.

2.1.1.5 Altres mesures correctives o disciplinàries en tramitació o imposades per una autoritat supervisora d'entitats asseguradores o financeres, o en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

2.1.1.6 Denegació, retirada o revocació de qualsevol autorització o llicència per exercir una professió o activitat de naturalesa financera o expulsió decretada per un òrgan administratiu o regulador en aquest mateix àmbit o de naturalesa professional.

2.1.1.7 L'acomiadament, el cessament o la sol·licitud de renúncia com a empleat, mandatari o gestor d'una entitat asseguradora o financera o d'un vehicle d'inversió.

2.1.1.8 Si és accionista, membre del consell d'administració o òrgan equivalent, o director general o assimilat, d'una entitat financera. A més, i si una altra autoritat supervisora del sector financer ha avaluat la seva honorabilitat comercial i professional, ha d'identificar l'autoritat supervisora corresponent i aportar els documents que demostrin el resultat de l'esmentada avaluació.

2.1.1.9 Si ha estat avaluat, en la qualitat d'adquirent potencial d'una entitat no financera per alguna autoritat d'algun altre sector no financer o si alguna autoritat d'aquesta naturalesa ha avaluat la seva honorabilitat comercial i professional. En cas afirmatiu, l'adquirent potencial ha d'identificar l'autoritat corresponent i aportar els documents que demostrin el resultat de l'esmentada avaluació.

2.1.1.10 En cas que la seva nacionalitat sigui la d'un Estat no membre de la Unió Europea, si ha estat avaluat per alguna autoritat responsable al seu país de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme o per un organisme internacional responsable de l'aplicació de l'esmentada normativa. En cas afirmatiu, l'adquirent potencial ha d'identificar l'autoritat corresponent i aportar els documents que demostrin el resultat de l'esmentada avaluació. A més, ha de facilitar informació sobre la seva trajectòria, i la de les empreses domiciliades fora de la Unió Europea que controli, en l'esmentada matèria.

2.1.2 Ha d'informar sobre la seva situació patrimonial, solvència i fortlesa financera i sobre els mitjans patrimonials de què disposa per atendre els compromisos que es proposi assumir en virtut de l'adquisició, en particular, informació sobre les seves fonts d'ingressos, actius, passius etc.

2.1.3 Ha de descriure detalladament les seves activitats professionals i de les societats que dirigeixi o controli.

2.1.4 Ha d'aportar informació financera sobre la seva activitat professional o empresarial, si s'escau consolidada, i auditada si ho està, incloent-hi qualificacions creditícies i informes públics de les companyies controlades o dirigides per l'adquirent potencial i, si estan disponibles, les qualificacions creditícies i informes públics sobre el mateix adquirent potencial. Si s'escau, s'ha d'informar també del volum de patrimonis que gestioni.

2.1.5 Ha de descriure els seus vincles o relacions, financeres (crèdits, garanties, pignoracions, etc.) o no financeres (entre d'altres, relacions familiars) amb:

- a) Qualsevol altre accionista significatiu de l'entitat objecte de l'adquisició.
- b) Qualsevol persona que pugui exercir el dret de vot a l'entitat objecte de l'adquisició, en algun dels supòsits que preveu l'article 28 bis del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, en la redacció que en fa el Reial decret 1821/2009, de 27 de novembre, pel qual es va modificar l'esmentat Reglament en matèria de participacions significatives.
- c) Qualsevol membre del consell d'administració o òrgan equivalent, director general o amb alts directius de l'entitat objecte de l'adquisició.
- d) L'entitat mateixa objecte de l'adquisició i qualsevol de les empreses del grup al qual aquesta pertanyi.

2.1.6 Ha de descriure qualsevol altre vincle, interès, relació o activitat de l'adquirent que pugui acreditar un especial interès en l'adquisició o generar un conflicte d'interessos amb l'entitat objecte de l'adquisició o el seu grup i, en aquest cas, les mesures que tingui intenció d'adoptar per a la solució de l'esmentat conflicte d'interessos.

2.2 En el supòsit que l'adquirent sigui una persona jurídica.

2.2.1 Per avaluar l'honorabilitat de l'adquirent potencial i, si s'escau, de qualsevol persona que de forma efectiva dirigeixi o controli les seves activitats, s'ha de facilitar la informació recollida en el punt 2.1.1 anterior.

2.2.2 Descripció dels vincles o relacions, financeres (crèdits, garanties, pignoracions) o no financeres (entre d'altres, relacions familiars) de l'adquirent potencial o de qualsevol persona que efectivament el controli o dirigeixi amb:

- a) Qualsevol altre accionista significatiu de l'entitat objecte de l'adquisició.
- b) Qualsevol persona que pugui exercir el dret de vot a l'entitat objecte de l'adquisició, en algun dels supòsits previstos a l'article 28 bis del Reglament d'ordenació i supervisió de



les assegurances privades, en la redacció que en fa el Reial decret 1821/2009, de 27 de novembre, pel qual es va modificar l'esmentat Reglament en matèria de participacions significatives.

c) Qualsevol membre del consell d'administració o òrgan equivalent, director general o amb alts directius de l'entitat objecte de l'adquisició.

d) L'entitat mateixa objecte de l'adquisició i qualsevol de les empreses del grup al qual aquesta pertanyi.

2.2.3 Descripció de qualsevol altre vincle, interès, relació o activitat de l'adquirent que pugui acreditar un especial interès en l'adquisició o generar un conflicte d'interessos amb l'entitat objecte de l'adquisició o el seu grup i, en aquest cas, les mesures a adoptar per a la solució de l'esmentat conflicte d'interessos.

2.2.4 L'estructura de l'accionariat de l'adquirent potencial, identificant tots els accionistes amb participacions significatives i l'import de les seves participacions en el capital i els drets de vot que poden exercir, i informació sobre els acords parasocials que conegui.

2.2.5 Si l'adquirent potencial forma part d'un grup d'empreses (com a matriu o com a filial), ha d'aportar:

- a) Estructura detallada del grup al qual eventualment pertanyi.
- b) Informació de les participacions en el capital social i els drets de vot que puguin exercir els accionistes amb participacions significatives en les empreses del grup.
- c) Informació sobre les activitats portades a terme pel grup.
- d) Identificació de les entitats del grup que són objecte de supervisió financera i nom del supervisor del país d'origen.

2.2.6 Amb independència de la dimensió de l'empresa, estats financers anuals dels tres últims exercicis i informes d'auditoria, si n'hi ha, de l'adquirent potencial i del seu grup consolidable, si forma part d'un grup d'empreses, i, si s'escau, del propietari últim incloent-hi:

- 1r Balanç.
- 2n Compte de pèrdues i guanys.
- 3r Memòria i informe de gestió.
- 4t Estat de canvis en el patrimoni net.
- 5è Estat de fluxos d'efectiu.

2.2.7 Informació sobre la qualificació creditícia de l'adquirent potencial i el seu grup.

2.2.8 Si s'escau, informació sobre el volum de patrimonis que gestioni.

### 3. Informació sobre l'adquisició

3.1 Identificació de l'entitat objecte de l'adquisició.

3.2 Finalitat bàsica de l'adquisició (inversió estratègica, de cartera, etc.).

3.3 Nombre i tipus d'accions (ordinàries, preferents, etc.) de l'entitat objecte de l'adquisició propietat de l'adquirent potencial abans i després de l'adquisició proposada, incloses les comprades i venudes a termini, les opcions d'adquisició o venda, amb indicació de la probabilitat que aquestes opcions siguin exercides, i els instruments convertibles en accions en cartera, amb indicació de si són obligatòriament convertibles o no i, en aquest últim cas, de la probabilitat que tingui lloc la conversió; percentatge que representen sobre el total del capital; import (en euros) estimat del cost directe de l'operació i la seva previsible forma de pagament; i percentatge de drets de vot que permetin exercir, si és diferent al percentatge de participació en el capital.

3.4 Qualsevol acció concertada de manera expressa o tàcita amb tercers (contribució de tercers al finançament de l'operació, formes de participació en els acords financers, futurs acords organitzatius, etc.).

3.5 Acords previstos amb altres accionistes de l'entitat objecte de l'adquisició.

## 4. Informació sobre el finançament de l'adquisició

4.1 Informació sobre els recursos financers propis empleats per a l'adquisició i sobre el seu origen, entre d'altres, ampliacions de capital previstes per realitzar l'adquisició.

4.2 Detalls sobre altres possibles fonts de capitalització rellevants per a l'operació i sobre les possibilitats d'accés als mercats de capitals.

4.3 Detalls sobre l'ús de recursos aliens per al finançament de la compra de les accions i sobre les possibilitats d'accés als mercats de capitals.

4.4 Informació sobre la utilització de recursos aliens prestats pel sistema bancari o sobre la intervenció d'aquest com a avalador o de qualsevol altra manera, entre d'altres, a través d'instruments financers a emetre per al finançament de l'adquisició.

4.5 Informació sobre qualsevol tipus de relació financera amb altres accionistes de l'entitat (indicant-hi els venciments, terminis, avals i garanties).

4.6 Informació dels actius de l'adquirent potencial que hagin de ser venuts a curt termini (condicions de venda, valor de taxació i altres detalls sobre les característiques de l'operació de venda) per facilitar el finançament de l'operació.

4.7 Informació sobre els mitjans utilitzats per transferir els fons (disponibilitat dels recursos que han de ser usats per a l'adquisició, acords financers, etc.) i la xarxa usada a l'efecte.

### Part II. *Informació addicional relativa al nivell de participació que es pretén adquirir*

#### 1. Canvis en el control de l'entitat

Si l'adquisició de la participació significativa suposa un canvi en el control de l'entitat, l'adquirent ha de presentar un pla de negoci, amb informació relativa al pla de desenvolupament estratègic vinculat a l'adquisició, previsions financeres, així com detalls sobre els principals canvis a l'entitat objecte de l'adquisició previstos per l'adquirent potencial, amb el contingut mínim següent:

1.1 Un pla de desenvolupament estratègic que indiqui, en termes generals, els principals objectius de l'adquisició proposada i la forma d'assolir-los, incloent-hi:

1.1.1 La finalitat detallada de l'adquisició.

1.1.2 Els objectius financers a mitjà termini (rendibilitat sobre els recursos propis, ràtio cost-benefici, benefici per acció, etc.).

1.1.3 Les principals sinergies perseguides amb l'entitat objecte de l'adquisició.

1.1.4 Els possibles canvis en les activitats de l'entitat objecte de l'adquisició, en particular, si pretén ampliar la seva activitat a nous rams d'assegurança o activitats de reassegurança o, per contra, pretén deixar d'operar en algun dels rams en els quals l'entitat està autoritzada; les condicions i característiques dels nous productes; les modificacions en l'estructura de la reassegurança; la informació sobre els projectes en matèria de publicitat i sobre les formes de distribució i comercialització dels productes, així com les modificacions previstes en relació amb l'assignació de recursos i fons dins de l'entitat objecte de l'adquisició.

1.1.5 La forma en què l'entitat s'ha d'integrar en l'estructura del grup adquirent, incloent-hi una descripció de les sinergies perseguides amb altres empreses del grup, i una descripció de la política que ha de regir les relacions entre empreses del grup.

1.1.6 Actius o negocis de l'entitat que pretengui vendre a curt termini amb informació detallada de les característiques de l'operació de venda que es pretén, entre la qual s'hi ha d'incloure la identificació del potencial o dels potencials compradors.

1.2 Una estimació dels estats financers de l'entitat objecte de l'adquisició per a un període de tres anys, tant a nivell individual com consolidat, que inclogui:

1.2.1 Una previsió de balanç de situació i de compte de pèrdues i guanys.

1.2.2 Una previsió del marge de solvència i de la cobertura de les provisions tècniques.

1.2.3 Informació sobre el nivell d'exposició al risc (de crèdit, de mercat, operacional, etc.); i

1.2.4 Una previsió de les operacions entre les empreses pertanyents al grup.

1.3 L'impacte que l'adquisició ha de tenir en el govern corporatiu i en l'estructura organitzativa de l'entitat, incloent-hi el seu efecte sobre:

1.3.1 La composició i les funcions del consell d'administració o òrgan equivalent i dels principals comitès creats per l'òrgan de decisió (comitè de gestió, comitè de riscos, comitè d'auditoria i qualsevol altre comitè), incloent-hi informació sobre les persones que es preveu designar. Respecte als membres del Consell d'Administració o òrgan equivalent, així com dels alts directius que es prevegi designar, s'ha d'adjuntar el seu currículum vitae i la informació necessària per avaluar la seva honorabilitat que es recull a l'annex II.

1.3.2 Els procediments administratius i comptables i de control intern: principals canvis en els procediments i sistemes relatius a la comptabilitat, l'auditoria, el control intern i el compliment normatiu (incloent-hi normes contra blanqueig de capitals), que ha d'incloure els nomenaments en funcions essencials (auditor/interventor i responsable de compliment normatiu).

1.3.3 L'arquitectura general de sistemes de tecnologia de la informació: això inclou, per exemple, qualsevol canvi en la política de subcontractació, en el diagrama de fluxos d'informació, en els programes informàtics (interns i externs) utilitzats i en els procediments i eines de seguretat de dades i de sistemes (entre d'altres, còpies de seguretat, pla de continuïtat, traçabilitat, etc.).

1.3.4 Les polítiques de subcontractació i externalització (àrees afectades, selecció dels proveïdors de serveis, etc.) i els drets i obligacions de cadascuna de les parts, tal com estan recollits en els contractes (entre d'altres, acords d'auditoria, qualitat esperada dels serveis prestats pel proveïdor, etc.).

1.3.5 Qualsevol modificació estatutària que pretengui realitzar o pacte parasocial subscrit o que es prevegi subscriure, que puguin afectar o suposar canvis en els drets de la resta dels accionistes, entre d'altres, limitacions de vot o transmissibilitat de les accions, o en relació amb l'adopció d'acords en el si del consell d'administració o òrgan equivalent.

Quan l'adquirent potencial pugui tenir dificultats per obtenir la informació necessària per elaborar un pla de negocis complet (com podria ser el cas quan l'adquisició es realitzi a través d'una oferta pública d'adquisició), aquest ha d'indicar les dificultats o carències amb les quals es troba i ha d'esmentar expressament els aspectes del pla de negoci que poden ser modificats en un futur pròxim.

## 2. Participació significativa que no produeixi canvis en el control

Si l'adquisició de la participació significativa no dona lloc a canvis en el control de l'entitat, l'adquirent potencial ha de facilitar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions un «informe d'estratègia» amb informació detallada sobre les seves intencions, i els objectius i estratègies que es pretenen assolir amb l'adquisició proposada. En aplicació del principi de proporcionalitat, el nivell d'informació a subministrar ha de dependre del grau d'influència que l'adquirent ha de tenir amb l'adquisició pretesa sobre la gestió i activitats de l'entitat. Amb caràcter orientatiu, en les lletres següents s'indica una possible diferència en la profunditat d'aquest informe segons que es tracti d'una adquisició que condueixi a una participació o a una altra.

Depenent de l'estructura global de l'accionariat de l'entitat objecte de l'adquisició, es pot requerir la informació més detallada recollida a la lletra b) següent, fins i tot en els casos en què la participació a adquirir sigui inferior al 20 per cent del capital o dels drets de vot, sempre que es consideri que la influència exercida per aquest accionista podria ser equivalent a l'exercida per accionistes amb una participació com la descrita a l'esmentada lletra b).

a) Participació significativa inferior al 20 per cent del capital o dels drets de vot.

L'«informe d'estratègia» ha d'incloure informació sobre els següents aspectes:

1r La política de l'adquirent en relació amb l'adquisició. A més, a la informació requerida en la part I, punt 3 d'aquesta llista, l'adquirent proposat ha d'informar la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions sobre:

- a) el període durant el qual pretén mantenir la participació a l'entitat després de l'adquisició;
- b) qualsevol intenció d'augmentar, reduir o mantenir el nivell de la seva participació en un futur pròxim.

2n Una indicació sobre les seves intencions respecte de l'entitat objecte de l'adquisició i, en particular, si pretén o no actuar com un accionista minoritari actiu i les raons d'aquesta actuació.

3r Informació sobre la seva capacitat (posició financera) i intenció de recapitalitzar l'entitat objecte de l'adquisició si és necessari per a l'exercici de les seves activitats o en cas de dificultats financeres.

b) Participació significativa entre el 20 i el 50 per 100 del capital o dels drets de vot: S'ha de presentar informació de la mateixa naturalesa que l'assenyalada en el punt a) anterior, però amb més detall, incloent-hi:

I. Detalls sobre la influència que l'adquirent potencial pretén exercir sobre la posició financera (inclosa la política de dividendes) de l'entitat objecte de l'adquisició, el seu desenvolupament estratègic i l'assignació de recursos dins l'entitat.

II. Una descripció de les intencions de l'adquirent i les expectatives que té respecte a l'entitat objecte de l'adquisició a mitjà termini, preveient tots els elements esmentats en el punt 1.1 del pla de negoci.

## ANNEX II

**Informació requerida als qui es proposin formar part dels òrgans d'administració i direcció de les entitats asseguradores, reasseguradores o de societats l'activitat principal de les quals consisteix a tenir participacions en les esmentades entitats**

### 1. Identitat de la persona física o jurídica

#### 1.1 Persones físiques.

1.1.1 Nom i cognoms, data i lloc de naixement, nacionalitat, número de passaport o de document nacional d'identitat, de targeta de residència i domicili als efectes de notificacions, així com el telèfon, fax i adreça de correu electrònic.

1.1.2 Curriculum vitae, en el qual es detalli la formació acadèmica, la seva experiència i trajectòria professional, així com les activitats professionals dutes a terme en l'actualitat. En particular, ha d'aportar:

a) Informació sobre la seva formació acadèmica i, si s'escau, universitària, autoritzant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions a obtenir la documentació que acrediti la formació que es declara.

b) Descripció de les activitats professionals realitzades com a mínim, durant els cinc anys anteriors, així com de l'empresa o empreses en les quals s'hagin dut a terme, indicant en particular:

Durada de les activitats.

Denominació dels càrrecs exercits i descripció de les funcions adscrites als esmentats càrrecs.

Dades de les empreses en les quals s'hagin exercit activitats professionals; en particular: denominació, forma jurídica, nacionalitat i objecte social, àmbit geogràfic de l'activitat de l'empresa i, si forma part d'un grup, organigrama d'aquest grup.

## 1.2 Persones jurídiques.

1.2.1 Denominació social i el nom comercial, l'objecte social, el domicili social, el número d'identificació fiscal i menció a la seva inscripció en el Registre Mercantil o un altre Registre públic. En el cas de les persones jurídiques estrangeres, han de facilitar a més la seva nacionalitat, la seva forma societària o personalitat jurídica i acreditació pública d'aquesta. Així mateix, s'ha de facilitar el domicili als efectes de notificacions, si és diferent del domicili social, i el telèfon, fax i adreça de correu electrònic i, si s'escau, de pàgina d'Internet.

1.2.2 Descripció detallada de les activitats dutes a terme per l'entitat.

1.2.3 Relació de persones que integren el consell d'administració o òrgan equivalent, així com dels seus alts directius.

1.2.4 Designació de la persona física que l'ha de representar en l'òrgan d'administració o direcció de l'entitat asseguradora o reasseguradora, qui ha d'aportar la informació prevista en el punt 1.1.2 anterior.

*2. Informació addicional a aportar per les persones físiques a què es refereix aquest annex, incloent-hi les persones físiques que actuïn en representació de persones jurídiques que han de formar part dels esmentats òrgans d'administració o direcció*

### 2.1 Informacions rellevants per a la valoració de l'honorabilitat:

2.1.1 Antecedents penals per delictes dolosos, a Espanya o a l'estranger, o per imprudència greu.

2.1.2 Sancions judicials en matèria concursal, ja sigui per inhabilitació conforme a la Llei 22/2003, de 9 de juliol, concursal, mentre no hagi conclòs el període d'inhabilitació fixat en la sentència de qualificació del concurs, ja sigui per l'estat de fallit o concursat no rehabilitat, en cas de procediments concursals anteriors a l'entrada en vigor de la referida Llei, ja sigui per situacions similars d'acord amb la normativa d'altres països.

2.1.3 Sancions administratives greus o molt greus, imposades a Espanya o a l'estranger, relatives a alguna de les següents matèries: ordenació d'assegurances, ordenació bancària i financera, tributària, de Seguretat Social, laboral, mercantil, competència deslleial o abús de mercat, moviments de capitals, transaccions econòmiques amb l'exterior, blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i protecció dels consumidors i usuaris; s'inclou, en tot cas, la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics o d'administració o direcció d'entitats financeres.

2.1.4 Informació sobre si es troba incursa en algun tipus de procediment judicial, concursal o sancionador-administratiu, a Espanya o a l'estranger, en les matèries assenyalades en el punt 2.1.3 anterior, o en relació amb els punts 2.1.1 i 2.1.2 anteriors.

2.1.5 Altres mesures correctives o disciplinàries en tramitació o imposades per una autoritat supervisora d'entitats asseguradores o financeres o en matèria de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

2.1.6 Denegació, retirada o revocació de qualsevol autorització o llicència per exercir una professió o activitat de naturalesa financera o expulsió decretada per un òrgan administratiu o regulador en aquest mateix àmbit o de naturalesa professional.

2.1.7 L'acomiadament, el cessament o la sol·licitud de renúncia com a empleat, mandatari o gestor d'una entitat asseguradora o financera o d'un vehicle d'inversió.

2.1.8 Si és accionista, membre del consell d'administració o òrgan equivalent, o director general o assimilat, d'una entitat asseguradora, reasseguradora o financera. A més, i si una altra autoritat supervisora del sector financer ha avaluat la seva honorabilitat comercial i professional, ha d'identificar l'autoritat supervisora corresponent.

2.2 Descripció dels vincles o relacions, financeres (crèdits, garanties, pignoracions) o no financeres (entre d'altres, relacions familiars), amb:

a) Accionistes actuals de l'entitat.

b) Qualsevol persona que pugui exercir el dret de vot a l'entitat asseguradora o reasseguradora.

c) Qualsevol membre del consell d'administració o òrgan equivalent que realitzi funcions d'alta direcció a l'entitat.

d) L'entitat mateixa i el grup al qual pertany.

2.3 Descripció de qualsevol altre vincle, interès, relació o activitat que pugui generar un conflicte d'interessos amb l'entitat asseguradora, reasseguradora o el grup al qual pertanyi i, en aquest cas, les mesures a adoptar per a la solució de l'esmentat conflicte d'interessos.