

Codi universal d'ètica professional dels productors d'assegurances i reassegurances.

Els delegats assistents a la segona Reunió Mundial de Productors d'Assegurances celebrada a Madrid del 28 de maig a l'1 de juny de 1984

Tenint en compte:

- 1r. La conveniència d'establir unes normes universals d'ètica professional per als productors d'assegurances i reassegurances.
- 2n. La funció eminentment internacional de l'activitat asseguradora amb la seva diferenciació pel que fa a usos, costums i normes legals.

En base del projecte elaborat per la Comissió internacional nomenada per la Confederació Panamericana de Productores de Seguros (COPAPROSE), el Bureau International des Producteurs d'Assurances et de Réassurances (BIPAR) i el Colegio Nacional Español, que ha tingut en compte els codis i normes de conducta de vint-i-dues associacions de diferents països, després de la seva consideració en les sessions de treball i a proposta de la Comissió de Recomanacions.

Aproven unànimement el text del següent Codi Universal d'Ètica Professional dels productors d'assegurances i reassegurances.

PREÀMBUL

Aquestes regles constitueixen la base universal per a l'activitat professional dels agents i corredors d'assegurances. Les associacions podran adaptar-les a l'ús específic del seu país, si fos necessari, per complir amb la legislació local.

1. PRINCIPIS GENERALS

1.1 Els agents i corredors són professionals, mitjancers en l'assegurança.

Les funcions principals són:

- Promoure la previsió i la seguretat
- Assessorar els assegurats per a l'adequada prevenció i cobertura dels riscos personals i patrimonials.
- Facilitar a les asseguradores la informació precisa perquè l'estimació, tarificació i assumptió dels riscos es realitzi correctament.
- Col·laborar en cas de sinistre amb les asseguradores i perits per una ràpida tramitació i justa liquidació, i oferir assistència per aquest motiu als assegurats i beneficiaris.

Els agents i corredors no realitzen només la distribució de l'assegurança, sinó que aporten a més una contribució original en l'oferiment de garanties a la mida de les necessitats del client.



- 1.2 Per a un millor servei als assegurats i beneficiaris, a les asseguradores i a la societat en general, la mediació en l'assegurança i en la reassegurança ha d'estar reservada a qui reuneixi les condicions de professionalitat pertinents.
- 1.3 Els agents i corredors hauran de realitzar la seva activitat professional amb el respecte més gran a les normes jurídiques i deontològiques, i a la lliure decisió de les parts.
- 1.4 Hauran de desenvolupar la seva activitat amb la major diligència, bona fe i sentit de la responsabilitat. Per tant, es considera molt convenient la contractació d'una assegurança de responsabilitat civil general i professional.

Hauran de realitzar sense demora els pagaments i rendició de comptes derivats de la seva gestió, conscients que custodien fons de tercers.

- 1.5 La publicitat que realitzin haurà de ser moderada i no podrà donar lloc a confusió amb altres activitats. En anunciar o oferir els seus serveis, hauran de respectar la dignitat de la professió, no realitzant afirmacions enganyoses o improcedents sobre les seves condicions professionals, i la naturalesa i abast de la seva funció. En cap cas anunciaran reduccions, bonificacions o altres avantatges que no responguin a una tarificació correcta i a unes condicions autoritzades.
- 1.6 Hauran de tenir cura permanentment de la seva formació professional i la dels seus col·laboradors, actualitzant els coneixements sobre tècnica asseguradora.
- 1.7 Hauran de respectar estrictament el secret professional llevat de l'autorització expressa de les parts legítimament interessades en el contracte de l'assegurança.
- 1.8 Els agents i corredors són obligats a defensar i propugnar els valors humans i professionals d'aquest Codi d'ètica els principis i normes del qual han de ser pauta en la seva conducta i en la dels seus col·laboradors, encara que ja hagi cessat l'activitat professional.

2. NORMES DE CONDUCTA COMUNES PER ALS AGENTS I CORREDORS D'ASSEGURANCES

a) respecte als assegurats i beneficiaris

- 2.1 Els agents i corredors hauran d'analitzar a fons les necessitats d'assegurança dels seus clients i els hauran de recomanar les mesures aconsellables de prevenció de risc, especialment si incideixen en una tarifa més favorable.
- 2.2 Hauran d'assessorar els clients i explicar-los de forma objectiva i veraç les diverses característiques, drets, obligacions i costos relatius a les assegurances que pretenguin cobrir.
- 2.3 Hauran de facilitar informació i assessorament únicament en aquells camps en els quals estan especialitzats.



S'hauran d'abstenir de l'oferiment de garanties que no es trobin expressament consignades a la pòlissa.

- 2.4 Hauran de posar sempre per sobre del seu benefici els interessos legítims dels client i la lleialtat cap a ell. La quantia de la retribució que obtinguin per la realització de les seves funcions, no haurà d'incidir mai en la quantitat dels seus serveis.
- 2.5 Hauran de traslladar els documents i informacions complementàries relatius a la contractació de l'assegurança a les parts amb tota diligència. En el cas d'observar algun error o omissió hauran d'esmenar-lo. Hauran d'advertir el client de la necessitat de comunicar oportunament les modificacions dels riscos i de posar al dia les mesures de prevenció i, en funció d'aquesta informació, hauran d'aconsellar-li l'actualització de la pòlissa.
- 2.6 En cas de sinistre, hauran d'assessorar l'assegurat o beneficiari en la formulació de la declaració i l'hauran d'advertir de les conseqüències de consignar dades inexactes o d'ometre circumstàncies que afectin la valoració i liquidació.

Si s'haguessin fet càrrec de la declaració de sinistre, l'haurien de traslladar, sense demora, a l'asseguradora, llevat que tinguin facultats per actuar de forma diferent.

- 2.7 Quan l'agent o corredor cessi en la seva activitat professional ho haurà d'advertir als clients i haurà d'adoptar les mesures necessàries per tal que l'atenció als assegurats i beneficiaris es mantingui sense que els suposi cap inconvenient.

b) Respecte a les asseguradores

- 2.8 Els agents i corredors hauran de mantenir una relació lleial amb les asseguradores, conscients que amb una sola acció coordinada es pot arribar a una ordenació adequada del mercat d'assegurances.
- 2.9 En cap moment podran difondre informació que contingui dades inexactes, o insuficientment comprovades, sobre la situació i actuació de les asseguradores. Hauran d'evitar comparacions malintencionades d'una asseguradora respecte a l'altre.

c) Respecte als seus col·legues i associacions professionals.

- 2.10 Els agents i corredors hauran de desenvolupar la seva activitat professional sota el principi d'una competència lleial; s'hauran d'abstenir d'emetre judicis o de fer comentaris que tendeixen a desprestigiar un col·lega o a posar en dubte la seva capacitat professional. No podran, per obtenir operacions en competència amb les seues col·legues, fer cessió, ni total ni parcial, de la seva remuneració justa ni atorgar cap compensació econòmica addicional, ja sigui amb diners o en espècie.

- 2.11 Per formular les proposicions d'assegurança s'hauran de basar en l'estudi dels riscos i coneixements propis, respectant el dret de creativitat professional dels seus col·legues. En cas de gestió mancomunada d'una operació d'assegurança, hauran de complir escrupolosament els pactes que hagin fet entre sí per a la regulació d'aquesta gestió.
- 2.12 Hauran de denunciar les actuacions que suposin una pràctica il·legal de la professió i, hauran de col·laborar amb les seves associacions per defensar-la millor. No hauran de permetre que, a l'empara del seu nom, es realitzin activitats de mediació per altres persones que no reuneixin els requisits exigits per a l'exercici professional.
- 2.13 Hauran de procurar, en cas de controvèrsia entre ells, la mediació o conciliació de les associacions professionals, o l'arbitratge nacional o internacional, segons sigui el costum.

d) respecte als organismes públics i a la societat en general.

- 2.14 Els agents i corredors hauran de cooperar amb els organismes públics per tal d'ordenar millor el mercat i, amb respecte i salvaguarda del secret professional hauran de denunciar mitjançant les seves associacions qualsevol infracció que observin.
- 2.15 Hauran de vetllar per la protecció dels interessos de la societat en general tot col·laborant en les accions que es promoguin per destacar la imatge i efectes positius de l'assegurança.

3. NORMES DE CONDUCTA ESPECÍFIQUES DELS AGENTS D'ASSEGURANCES

- 3.1 L'agent d'assegurances ha de tenir present que, sense perjudici dels vincles contractuals que l'uneixen a les respectives asseguradores, la seva funció de mediació l'ha de realitzar amb l'escaient lleialtat a l'assegurat, actuant com a element d'enllaç i d'equilibri entre l'asseguradora i els clients.
- 3.2 Haurà de guardar fidelitat a les asseguradores amb les quals està vinculat. Ha de conèixer totes les modalitats d'assegurança de les respectives asseguradores per tal d'oferir als clients la cobertura més adequada.
- 3.3 Haurà d'informar a les asseguradores de les condicions del mercat i els haurà de suggerir noves fórmules i modalitats que permetin una actuació competitiva.

4. NORMES DE CONDUCTA ESPECÍFIQUES DELS CORREDORS D'ASSEGURANCES

- 4.1 El corredor d'assegurances és, abans de tot, assessor i conseller del seu client perquè pugui protegir i cobrir la seva persona, els seus béns i les seves responsabilitats.
- 4.2 Haurà de conèixer àmpliament el mercat d'assegurances, perquè de forma lliure i independent estigui en condicions d'escollir les asseguradores i les modalitats de protecció i de cobertura més adequades en cada cas. Haurà d'informar oportunament el client de les asseguradores seleccionades per cobrir aquest risc.



4.3 En qualitat de mandatari haurà de representar el client i defensar-li els seus interessos.

5. NORMES DE CONDUCTA ESPECÍFIQUES DELS CORREDORS DE REASSEGURANCES

5.1 El corredor de reassegurances ha d'actuar de mitjancer en la col·locació de riscos entre les asseguradores i reasseguradores, sota el principi de la més absoluta bona fe i respecte als compromisos adquirits, encara que siguin verbals.

Es considera igualment mitjancer en les operacions en les quals hagi obtingut instrucció de la que cedeix amb l'encàrrec de col·locar el risc, encara que després es produeixi una relació directa entre les entitats per a la perfecció del contracte de reassegurança.

5.2 Haurà de ser conseller en la gestió de riscos, col·laborant amb les parts per salvar totes les dificultats que puguin presentar-se en el coneixement del mercat internacional de la reassegurança.

5.3 Haurà d'actuar interpretant i respectant amb la més gran equitat les instruccions de la que cedeix i de la reasseguradora, conscient que la seva funció és la de distribuir els riscos en l'àmbit més generalitzat, per a la seva necessària dispersió.

5.4 Haurà de transmetre a la reasseguradora tota la informació facilitada per la que cedeix cosa que permetrà el coneixement exacte dels riscos originals, l'avaluació de la cobertura i la cotització. També té l'obligació d'aportar qualsevol informació que conegui i resulti rellevant.

5.5 Consultarà el cobriment del risc amb totes les reasseguradores que consideri idònies si així ho requereix la que cedeix, que decidirà sobre les condicions de la reassegurança.

5.6 Actuarà amb la major diligència en la tramitació dels documents i en l'obtenció i la gestió fiduciària dels fons que les parts li hagin encomanat.

5.7 Vigilarà el manteniment dels compromisos i les condicions del cobriment que hagi negociat, durant tot el temps que aquest estigui vigent.

5.8 Conviurà lliurement la seva remuneració amb les reasseguradores, segons el costum.

DIVULGACIÓ

Les Associacions d'Agents i Corredors faran difusió d'aquest codi entre els seus associats, entre les asseguradores i les reasseguradores, els organismes públics i les altres associacions, i promouran el respecte i el compliment dels seus preceptes per a un millor desenvolupament de les assegurances i les reassegurances.

