

MÓDULO V - ORDENAMIENTO LEGISLATIVO

Habilidades a adquirir:

Conocimiento de la Unión Europea y del proceso mediante el que la legislación de la U. E. llega al ciudadano de manera directa o mediante transposición a la legislación nacional, con especial énfasis en la normativa europea relacionada con la actividad aseguradora.

Dominio de los conceptos de Derecho Mercantil necesarios para el ejercicio de la actividad de mediación de seguros.

Conocimiento amplio de la regulación de la actividad de las entidades aseguradoras.

Dominio de la regulación de la actividad de mediación de seguros y reaseguros: formas jurídicas, constitución, tipos de mediación y normativa reguladora aplicable.

Dominio de los conocimientos necesarios en relación al deber de información aplicable a los mediadores de seguros.

Dominio de los conocimientos y las técnicas relacionadas con la atención al cliente, resolución de quejas, reclamaciones y consultas en el sector financiero.

Conocimiento de la normativa aplicable en materia de protección de datos y derechos de los consumidores.

Tema 1. Historia y funcionamiento de la Unión Europea

- 1.1 Cómo y por qué nació la actual Unión Europea.
- 1.2 Aportaciones de la Unión Europea.
- 1.3 Evolución histórica de la Unión Europea.
- 1.4 Estructura y funcionamientos actuales de la Unión Europea.
 - 1.4.1 Cómo se estructura.
 - 1.4.2 Principales instituciones de la U. E.
 - 1.4.3 Otras instituciones de la U. E.

Tema 2. El Derecho comunitario

- 2.1 Características del derecho comunitario.
 - 2.1.1 Derecho primario u originario. Los Tratados.
 - 2.1.2 Derecho derivado o secundario y aplicación. Los Reglamentos, las Directivas y otras normas de la U. E.
- 2.2 La Libertad de Establecimiento y la Libre Prestación de Servicios.

Tema 3. La legislación de la Unión Europea sobre la actividad aseguradora

- 3.1 Proceso evolutivo de la legislación de la UE en materia de seguros
- 3.2 Legislación de la U. E. sobre Seguros de No Vida.
- 3.3 Legislación de la U. E. sobre Seguros de Vida.
- 3.4 Legislación de la U. E. específica sobre Seguros de Automóviles.
- 3.5 Otra legislación de la U. E. sobre materia de actividad aseguradora.
- 3.6 La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Empleo (EIOPA).

Tema 4. La Mediación de Seguros en la Unión Europea

- 4.1 Legislación de la U. E. sobre Mediación de Seguros.
 - 4.1.1 Evolución histórica.
 - 4.1.2 La actual Directiva sobre Mediación de Seguros.
- 4.2 La distribución de seguros privados en los principales países de la U. E.

Tema 5. La empresa mercantil

- 5.1 La empresa mercantil.
 - 5.1.1 Concepto de empresa.
 - 5.1.2 El empresario individual.
 - 5.1.3 La Habitualidad
- 5.2 El ejercicio del comercio.
 - 5.2.1 Capacidad para ejercer el comercio.
 - 5.2.2 Prohibición, Incompatibilidad e Inhabilitación.
- 5.3 El Registro Mercantil.

Tema 6. El empresario social

- 6.1 Introducción. Evolución histórica.
- 6.2 Conceptos de Asociación, Sociedad, Comunidad y Cooperativa.
- 6.3 Conceptos contractuales e institucionales de la sociedad.
- 6.4 La constitución de una sociedad mercantil.
- 6.5 Nacionalidad de las sociedades mercantiles.

Tema 7. Tipos de sociedades mercantiles

- 7.1. Sociedades Personalistas
 - 7.1.1 Sociedad colectiva.
 - 7.1.2 Sociedades comanditarias.
- 7.2. Otras Formas
 - 7.2.1 Sociedades cooperativas
- 7.3. Sociedades Capitalistas
 - 7.3.1 Sociedades de responsabilidad limitada.
 - 7.3.1.1 Características.
 - 7.3.1.2 Constitución y Razón Social.
 - 7.3.1.3 Capital Social.
 - Principios.

- Aumento y Reducción de Capital.
- 7.3.1.4 Las Participaciones. Su transmisión.
- 7.3.1.5 Órganos de la Sociedad Limitada y su funcionamiento.
- 7.3.1.6 Disolución. Liquidación. Extinción.
- 7.3.1.7 Las Sociedades Limitadas Unipersonales.
- 7.3.1.8 Las Sociedades Limitadas “Nueva Empresa”.
- 7.3.2 La Sociedad Anónima.
 - 7.3.2.1 Características.
 - 7.3.2.2 Constitución y Razón Social.
 - 7.3.2.3 Capital Social.
 - Principios.
 - Aumento y Reducción de Capital.
 - 7.3.2.4 Las Acciones. Su transmisión.
 - 7.3.2.5 Órganos de la Sociedad Anónima y su funcionamiento.
 - 7.3.2.6 Disolución. Liquidación. Extinción.
- 7.4. Modificación de las Sociedades Mercantiles
 - 7.4.1. Transformación
 - 7.4.2 Fusión
 - 7.4.3 Escisión

Tema 8. El contrato mercantil

- 8.1 Conceptos.
- 8.2 Obligaciones y prescripción.
- 8.3 Tipos de Contrato Mercantil.
- 8.4 El contrato de comisión.
- 8.5 El contrato de depósito

Tema 9. La Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR)

- 9.1 Introducción
- 9.2 La LOSSEAR
- 9.3 Las Principales novedades introducidas por la LOSSEAR
- 9.4 Objeto y Ámbito de aplicación de la LOSSEAR
- 9.5 Las Definiciones que recoge la LOSSEAR

Tema 10. El control de la actividad aseguradora

- 10.1 La DGSFP. Competencias del Estado y de las Comunidades Autónomas.
 - 10.1.1 Las Funciones de la DGSFP.
 - 10.1.2 La Junta Consultiva de Seguros y Fondos de Pensiones
 - 10.1.3 Las Competencias del Estado.
 - 10.1.4 Las Competencias de las CCAA.
- 10.2 Condiciones de acceso a la actividad aseguradora.
 - 10.2.1 La autorización Administrativa
 - 10.2.2 Requisitos para la obtención de la autorización administrativa.
 - 10.2.3 Las Formas jurídicas de las Entidades Aseguradoras.
 - 10.2.4 El Capital Social y el Fondo Mutual

- 10.3 Actividad de las entidades aseguradoras y reaseguradoras españolas en régimen de derecho de establecimiento y libre prestación de servicios en la Unión Europea.
- 10.4 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de otros Estados de la Unión Europea.
- 10.5 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de terceros países no miembros de la Unión Europea.
- 10.6 Las infracciones y Sanciones
 - 10.6.1 Las infracciones muy graves y sus sanciones.
 - 10.6.2 Las infracciones graves y sus sanciones.
 - 10.6.3 Las infracciones leves y sus sanciones.

Tema 11. La exigencia de la solvencia como condición para el ejercicio de la actividad aseguradora

- 11.1 Introducción.
 - 11.1.1 El planteamiento de la solvencia.
 - 11.1.2 La normativa aplicable
- 11.2 Cobertura de las provisiones técnicas. Fondos propios.
 - 11.2.1 Valoración de activos y pasivos
 - 11.2.2 Las Provisiones técnicas
 - 11.2.3 Los Fondos Propios
- 11.3 Capital de solvencia obligatorio
- 11.4 Capital mínimo obligatorio
- 11.5 Información pública sobre la situación financiera y de solvencia.
- 11.6 Operaciones societarias. Cesiones de cartera. Fusión, escisión y transformación de las Entidades Aseguradoras.
 - 11.6.1 Cesión de cartera
 - 11.6.2 Modificaciones estructurales.
 - 11.6.3 Modificaciones estatutarias.
- 11.7 Régimen especial de solvencia

Tema 12. Las Provisiones Técnicas

- 12.1 Introducción y fundamento técnico.
- 12.2 Clases y funciones de las provisiones técnicas.
- 12.3 Inversión de las provisiones técnicas.

Tema 13. Medidas de control especial

- 13.1 Causas de adopción de las medidas de control especial. El deterioro financiero
- 13.2 Medidas de control especial.
- 13.3 Intervención administrativa de las Entidades Aseguradoras.
- 13.4 Revocación de las Entidades Aseguradoras.
- 13.5 Disolución de la Entidades Aseguradoras.
 - 13.5.1 Las causas de disolución.
 - 13.5.2 La disolución administrativa.
- 13.6 Liquidación de las Entidades Aseguradoras.
 - 13.6.1 Efectos de la liquidación de Entidades Aseguradoras en otros Estados Miembros.
 - 13.6.2 La Supervisión de la liquidación.
 - 13.6.3 La protección de los créditos por contrato de seguro.

- 13.6.4 El proceso de liquidación.
- 13.7 Liquidación por el Consorcio de Compensación de Seguros.
 - 13.7.1 Normas generales
 - 13.7.2 Normas de procedimiento
 - 13.7.3 La Junta General de acreedores.

Tema 14. Las Agencias de Suscripción. El Lloyd's de Londres

- 14.1 Las Agencias de Suscripción
- 14.2 La regulación en España de las Agencias de Suscripción.
- 14.3 El control de las Agencias de Suscripción en España
- 14.4 El Lloyd's de Londres.

Tema 15. Ley de Mediación de Seguros y Reaseguro Privados

- 15.1 Introducción.
- 15.2 Directivas Europeas de la actividad de Mediación
- 15.3 Principios básicos de la Ley 26/2006
 - 15.3.1 Las formas de mediación
 - 15.3.2 Igualdad de trato de las distintas clases de mediadores
 - 15.3.3 La protección de los consumidores.
- 14.4 Estructura e índice de la Ley 26/2006
- 15.5 El objeto de la Ley 26/2006
- 15.6 Ámbito de aplicación de la Ley 26/2006
- 15.7 Las Exclusiones.
- 15.8 Las Prohibiciones.
- 15.9 La Protección del cliente de los servicios de mediación de seguros. El Servicio de reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones
- 15.10 Competencias del Estado y de las Comunidades Autónomas.
- 15.11 Régimen de infracciones y sanciones.
 - 15.11.1 Infracciones muy graves
 - 15.11.2 Infracciones graves,
 - 15.11.3 Infracciones leves.
 - 15.11.4 Sanciones.

Tema 16. Clasificación y actividad de los Mediadores de Seguros. Requisitos

- 16.1 La Clasificación de los mediadores de seguros
- 16.2 Las obligaciones generales de los mediadores de seguros.
 - 16.2.1 El deber de información
 - 16.2.2 El depósito de cantidades.
 - 16.2.3 La publicidad y documentación:
 - 16.2.4 la inscripción en el registro.
 - 16.2.4.1 La tasa de inscripción de mediadores en el Registro de la DGSFP.
 - 16.2.4.2 La cancelación de la inscripción de mediadores en el Registro de la DGSFP
- 16.3 El régimen general de los agentes de seguros.
 - 16.3.1 Concepto y clases de agentes de seguros.
 - 16.3.2 El contrato de agencia de seguros
- 16.4. Los agentes de seguros exclusivos.
 - 16.4.1 Concepto.
 - 16.4.2. Requisitos.

- 16.4.3. El Registro de agentes de seguros exclusivos.
- 16.4.4. La formación de los agentes de seguros exclusivos.
- 16.4.5 Efectos frente a terceros.
- 16.4.6 Excepción a la exclusividad.
- 16.4.7 Incompatibilidades.
- 16.5 Los agentes de seguros vinculados
 - 16.5.1 Concepto.
 - 16.5.2. Requisitos para ejercer como agente de seguros vinculado.
 - 16.5.3. La inscripción de los agentes de seguros vinculados.
 - 16.5.4 De agente de seguros exclusivo a vinculado.
 - 16.5.5 Efectos frente a terceros.
 - 16.5.6 Incompatibilidades.
- 16.6 Los operadores de Banca-seguros.
 - 16.1 Concepto.
 - 16.6.2. Requisitos para ejercer como operador Banca-seguros.
 - 16.6.3. La inscripción en el Registro administrativo
 - 15.6.4. Efectos frente a terceros.
 - 16.6.5 Incompatibilidades.
 - 16.6.6 La Red de Distribución
- 16.7 Los corredores de seguros.
 - 16.7.1 Concepto.
 - 16.7.2. El asesoramiento independiente.
 - 16.7.3 Requisitos para ejercer como corredor de seguros.
 - 16.7.4. Vínculos estrechos y régimen de participaciones significativas.
 - 16.7.5. Relaciones con las entidades aseguradoras y con la clientela.
 - 16.7.6. Responsabilidad de los corredores de seguros frente a la Administración.
 - 16.7.7 Incompatibilidades.
 - 16.7.8 Obligaciones frente a terceros.
- 16.8 Los corredores de reaseguros.
 - 16.8.1 Concepto
 - 16.8.2 Requisitos para ejercer como corredor de reaseguros.
 - 16.8.3 Relaciones con las entidades aseguradoras.
 - 16.8.4 Obligaciones frente a terceros
 - 16.8.5 Responsabilidad de los corredores de reaseguros frente a la Administración
- 16.9 Los colaboradores externos de los mediadores de seguros.

Tema 17. Las obligaciones de los mediadores tras la inscripción

- 17.1 Obligaciones generales.
 - 17.1.1 Actualización de la información registral.
 - 17.1.2 Algunas modificaciones registrales a destacar.
- 17.2 La declaración estadístico contable.
 - 17.2.1 Modelos y contenido de la declaración-estadístico contable.
 - 17.2.2 Para qué sirve y para qué se utiliza la declaración estadístico contable.
- 17.3 Los libros-registro.

Tema 18. La formación de los mediadores sus empleados y colaboradores externos

- 18.1 Introducción
- 18.2 Acreditación de conocimientos necesarios.
- 18.3 Organizadores, requisitos y principios básicos para los cursos de formación

- 18.3.1. Los organizadores de los cursos de formación y de las pruebas de aptitud.
- 18.3.2 Cursos correspondientes al Grupo A.
- 18.3.3 Cursos correspondientes a los Grupos B y C.
- 18.4 Requisitos previos para participar en los cursos de formación y pruebas de aptitud.
- 18.5 Contenido, duración y personal de los cursos de formación y pruebas de aptitud
- 18.6 Procedimiento de reconocimiento de los conocimientos previos.
- 18.7 Formación continua para el ejercicio de las funciones de las personas que participan en la mediación de seguros y de reaseguros.
- 18.8 Solicitud de cursos de formación y pruebas de aptitud.
- 18.9 Formación de los agentes de seguros exclusivos.

Tema 19. Organizaciones profesionales de los Mediadores de Seguros

- 19.1 Los Colegios de Mediadores de Seguros y su Consejo General.
 - 19.1.1 Naturaleza jurídica y ámbito geográfico
 - 19.1.2 Funciones y competencias de los Colegios.
 - 19.1.3 Clases de colegiados y requisitos para colegiación.
 - 19.1.4 El Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros
- 19.2 Agrupaciones profesionales de Mediadores de Seguros.
- 19.3 Agrupaciones internacionales de Mediadores: BIPAR y COPAPROSE.

Tema 20. Protección de datos de carácter personal

- 20.1 Aspectos generales de la protección de datos.
 - 20.1.1 Marco Legal La LOPD y su Reglamento.
 - 20.1.2 La propiedad de los datos personales.
 - 20.1.3 Principios de la protección de datos.
 - 20.1.4 Derechos de las personas titulares de los datos.
 - 20.1.5 Los ficheros de titularidad privada.
- 20.2 Medidas de Seguridad.
 - 20.2.1 El tratamiento de los datos.
 - 20.2.2 El documento de seguridad.
 - 20.2.3 Seguridad de los ficheros automatizados o no automatizados.
- 20.3 La Agencia Española de Protección de Datos.
 - 20.3.1 Competencias y funciones de la AEPD.
 - 20.3.2 Infracciones y sanciones.
 - 20.3.3 Procedimientos de inscripción y de cancelación.

Tema 21. Protección de los consumidores y usuarios de los servicios financieros Defensor del cliente / Servicio atención al cliente

- 21.1 Antecedentes
- 21.2 El defensor del cliente
 - 21.2.1 Quejas y reclamaciones
 - 21.2.2 Procedimiento de tramitación
- 21.3 El servicio de reclamaciones de la DGSFP.

Tema 22. Ley 34/2002, de 11 de julio, de servicios de la sociedad de la información y de comercio electrónico

22.1 Ámbito general de aplicación de la Ley.

22.2 Principales obligaciones.

22.1 Información.

22.2 Publicidad.

22.3 Contratación electrónica

22.3 Infracciones y sanciones.