
CECAS

Manual del
Mediador de Seguros

Módulo V

Ordenamiento legislativo



Passeig de Sant Joan, 33 • 08010 Barcelona
Tel. 93 323 09 43 • www.cibercecas.com • e-mail: cecas@cibercecas.com

1ª edición, Julio 2020

En la redacción de este manual han intervenido profesores y colaboradores de CECAS

Manual del Mediador de Seguros.
Módulo 5. Ordenamiento legislativo.

© CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios
de Mediadores de Seguros.

Cualquier forma de reproducción, comunicación pública o transformación de esta obra solo puede ser efectuada con la autorización de los titulares, con las excepciones previstas por la Ley. Diríjase al CECAS, Centro de Estudios del Consejo General de los Colegios de Mediadores de Seguros, si necesita fotocopiar, escanear o reproducir algún fragmento de esta obra (www.mediadoresdeseguros.com / www.cibercecas.com / cecas@cibercecas.com - Tel. 93 323 09 43)

Diseño y maquetación: Flutter (comunicación creativa)

ISBN

Depósito legal:

Impresión:

Índice |

Introducción

Tema 01 | Historia y funcionamiento de la Unión Europea

1.1	Cómo y por qué nació la actual Unión Europea.	002
1.2	Aportaciones de la Unión Europea.	003
1.3	Evolución histórica de la Unión Europea.	006
1.4	Estructura y funcionamientos actuales de la Unión Europea.	009

Tema 02 | El Derecho comunitario

2.1	Características del derecho comunitario.	022
2.2	La Libertad de Establecimiento y la Libre Prestación de Servicios.	028

Tema 03 | La legislación de la Unión Europea sobre la actividad aseguradora

3.1	Proceso evolutivo de la legislación de la UE en materia de seguros.	034
3.2	Legislación de la U. E. sobre Seguros de No Vida.	035
3.3	Legislación de la U. E. sobre Seguros de Vida.	036
3.4	Legislación de la U. E. específica sobre Seguros de Automóviles.	037
3.5	Otra legislación de la U. E. sobre materia de actividad aseguradora.	039
3.6	La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Empleo (EIOPA).	041

Tema 04 | La Distribución de Seguros en la Unión Europea

4.1	Legislación de la U. E. sobre Distribución de Seguros.	046
4.2	La distribución de seguros privados en los principales países de la U. E.	058

Tema 05 | La empresa mercantil

5.1	La empresa mercantil.	062
5.2	El ejercicio del comercio.	064
5.3	El Registro Mercantil.	066

Tema 06 | El empresario social

6.1	Introducción. Evolución histórica.	072
6.2	Conceptos de Asociación, Sociedad, Comunidad y Cooperativa.	072
6.3	Conceptos contractuales e institucionales de la sociedad.	074
6.4	La constitución de una sociedad mercantil.	075
6.5	Nacionalidad de las sociedades mercantiles.	077

Tema 07 | Tipos de sociedades mercantiles

7.1	Sociedades Personalistas.	082
7.2	Otras Formas.	084

7.3 Sociedades Capitalistas.....	086
7.4 Modificación de las Sociedades Mercantiles.	127

Tema 08 | El contrato mercantil

8.1 Conceptos.....	138
8.2 Obligaciones y prescripción.	138
8.3 Tipos de Contrato Mercantil.....	140
8.4 El contrato de comisión.	141
8.5 El contrato de depósito.	143

Tema 09 | La Ley de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (LOSSEAR)

9.1 Introducción.....	148
9.2 La LOSSEAR.	150
9.3 Las Principales novedades introducidas por la LOSSEAR.	153
9.4 Objeto y Ámbito de aplicación de la LOSSEAR.	154
9.5 Las Definiciones que recoge la LOSSEAR.	156

Tema 10 | El control de la actividad aseguradora

10.1 La DGSFP. Competencias del Estado y de las Comunidades Autónomas.	164
10.2 Condiciones de acceso a la actividad aseguradora.	170
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.	178
10.4 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de otros Estados de la Unión Europea.	178
10.5 Acceso a la actividad en España de entidades aseguradoras y reaseguradoras de terceros países no miembros de la Unión Europea.	179
10.6 Las infracciones y Sanciones.	181

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

11.1 Introducción.....	194
11.2 Cobertura de las provisiones técnicas. Fondos propios.	195
11.3 Capital de solvencia obligatorio.	200
11.4 Capital mínimo obligatorio.	204
11.5 Información pública sobre la situación financiera y de solvencia.	209
11.6 Operaciones societarias. Cesiones de cartera. Fusión, escisión y transformación de las Entidades Aseguradoras.....	210
11.7 Régimen especial de solvencia.....	211

Tema 12 | Las Provisiones Técnicas

12.1	Introducción y fundamento técnico.	218
12.2	Clases y funciones de las provisiones técnicas.	220
12.3	Inversión de las provisiones técnicas.	226

Tema 13 | Medidas de control especial

13.1	Causas de adopción de las medidas de control especial. El deterioro financiero.	232
13.2	Medidas de control especial.	233
13.3	Intervención administrativa de las Entidades Aseguradoras.	237
13.4	Revocación de las Entidades Aseguradoras.	239
13.5	Disolución de la Entidades Aseguradoras.	241
13.6	Liquidación de las Entidades Aseguradoras.	242
13.7	Liquidación por el Consorcio de Compensación de Seguros.	248

Tema 14 | Las Agencias de Suscripción. Lloyd's

14.1	Las Agencias de Suscripción.	256
14.2	La regulación en España de las Agencias de Suscripción.	258
14.3	El control de las Agencias de Suscripción en España.	260
14.4	Lloyd's	262

Tema 15 | Los Distribuidores de Seguros. Introducción.

15.1	La actividad de distribución de seguros.	270
15.2	La regulación de la distribución.	271
15.3	Ámbito objetivo y subjetivo de la ley de distribución. Las prohibiciones.	273
15.4	Clases de distribuidores. Los mediadores.	274
15.5	Los mediadores de seguros complementarios.	275
15.6	Los colaboradores externos de los mediadores de seguros.	276
15.7	Las entidades aseguradoras como distribuidoras de seguros.	277

Tema 16 | Clases de mediadores de seguros

16.1	Los agentes. Concepto de agente. El contrato de agencia.	280
16.2	Clases de agentes: Los agentes exclusivos y los agentes vinculados.	282
16.3	La cesión de redes de los agentes exclusivos	283
16.4	Los operadores de banca-seguros	284
16.5	Los corredores de seguros	285
16.6	Los distribuidores de reaseguros.	286
16.7	La personalidad. Clases de personas. Personas naturales (físicas) y jurídicas. Capacidad y forma societaria.	288

16.8 Las actividades en régimen de libre prestación de servicios (LPS) y en régimen de derecho de establecimiento (DE) de los mediadores de seguros españoles.....	290
16.9 Distribuidores de seguros y de reaseguros residentes o domiciliados en otros Estados miembros de la Unión Europea.	291

Tema 17 | Las obligaciones de los mediadores tras la inscripción

17.1 Registro de distribuidores. Distribuidores que deben estar inscritos. Contenido del registro. Quién inscribe. Administraciones titulares de los registros. El punto único de información (PUI).	296
17.2 La honorabilidad y la experiencia de los intervinientes en la distribución.	298
17.3 La formación de los intervinientes en la distribución. La formación previa. La formación continua.	300
17.4 Las incompatibilidades de los distribuidores.	301
17.5 La responsabilidad civil y la capacidad económica. Las cuentas de los clientes. Efectos de las comunicaciones hechas a los mediadores. Los efectos del pago de la prima hechas a los diversos tipos de mediadores.	302
17.6 Los libros registro de los mediadores. La declaración estadístico-contable.	305
17.7 Los libros-registro.	311
17.8 Vínculos estrechos y transmisión de participaciones en las corredurías y en los OBS.	314
17.9 Los departamentos de atención al cliente y el defensor del cliente.	314
17.10 Los supervisores y los reguladores. La actividad de supervisión. La inspección.	315
17.11 Las infracciones y las sanciones. Los infractores.	316

Tema 18 | La información a facilitar por los distribuidores de seguros

18.1 Introducción al tema.	327
18.2 Principios generales.	328
18.3 Información general antes de celebrar el contrato o con ocasión de sus modificaciones y prórrogas.	329
18.4 Información y asesoramiento previos.	331
18.5 Información previa sobre el contrato de seguro distinto del de vida.	332
18.6 Requisitos adicionales de información en los productos de inversión basados en seguros (IBIP's).	334
18.7 Soporte de la información.	335

Tema 19 | Organizaciones profesionales de los Mediadores de Seguros

19.1 Los Colegios de Mediadores de Seguros y su Consejo General.	340
19.2 Agrupaciones profesionales de Mediadores de Seguros.....	351
19.3 Agrupaciones internacionales de Mediadores BIPAR, COPAPROSE, WFFI.	353

Tema 20 | Protección de datos de carácter personal

20.1 Aspectos generales de la protección de datos.....	364
20.2 Medidas de Cumplimiento.....	384
20.3 La Agencia Española de Protección de Datos.....	391

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

21.1 Marco legal.	410
21.2 El defensor del cliente.	413
21.3 El servicio de reclamaciones de la DGSFP.	419

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.	426
22.2 Principales obligaciones.....	427
22.3 Infracciones y sanciones.....	434

Introducción

El presente volumen se corresponde con el módulo 5 del Manual del Mediador de Seguros, del Curso Superior de Seguros del Centro de Estudios del Consejo de Colegios de Mediadores de Seguros (CECAS).

En este módulo el alumno encontrará la base legislativa sobre la que se desarrolla la actividad de las entidades aseguradoras y la de los mediadores de seguros. Se inicia el módulo con la presentación de la Unión Europea y los fundamentos de su funcionamiento, especialmente de su ordenamiento legislativo, del cual beben nuestras disposiciones legales que regulan la actividad de entidades y mediadores de seguros, tal como se da a conocer a lo largo del resto del temario de este módulo, que en esta edición incluye las novedades en materia de distribución de seguros ha supuesto la promulgación del Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero.

El presente texto está orientado a dar soporte a los alumnos del Curso Superior de Seguros del CECAS que se corresponde en sus contenidos con las materias establecidas en el Anexo I de la Resolución de Formación de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones para el Curso Formativo Grupo A, con la finalidad de que el mediador de seguros conozca las principales disposiciones legales vigentes sobre a la actividad de las entidades aseguradoras y, de manera más pormenorizada, aquella que regula su propia actividad como intermediario de seguros.

Javier Barberá Ferré
Presidente del CECAS

