

MÁSTER EN CIENCIAS ACTUARIALES Y FINANCIERAS

RÉGIMEN JURÍDICO DEL SEGURO PRIVADO	
Código	608981
Módulo	2. Entorno Empresarial, Fiscal y Jurídico
Materia	2.1. Entorno Jurídico
Carácter	Obligatorio
Créditos ECTS	6
Curso	Primero
Semestre	Segundo
Departamento	Secc. Dptal. de Derecho Mercantil, Financiero y Tributario
Coordinador/a	Cristóbal Espín Gutiérrez
Correo	cespin@ccee.ucm.es

SINOPSIS

DESCRIPTOR

Los contenidos de esta asignatura tiene por objeto el conocimiento por los alumnos de la regulación comunitaria y nacional del seguro privado, en su triple faceta: 1ª del mercado de seguros y el estatuto del sujeto asegurador; 2ª de los mediadores de seguros y 3ª de los contratos de seguros cubriendo sus reglas generales y sus distintas modalidades.

CONOCIMIENTOS PREVIOS RECOMENDADOS

Se considera necesario que el alumno cumpla los mismos requisitos que los exigidos para la admisión a este Master

OBJETIVOS FORMATIVOS

Instrumentales: capacidad de análisis y síntesis; capacidad de organizar y planificar; conocimientos generales básicos; conocimientos básicos de la profesión; comunicación oral y escrita; capacidad de gestión de la información; resolución de problemas; toma de decisiones. Interpersonales: capacidad crítica y autocrítica; trabajo en equipo; habilidades en las relaciones interpersonales; capacidad para trabajar en equipo interdisciplinar; apreciación de la diversidad y multiculturalidad; capacidad para trabajar en un contexto internacional; tratamiento de conflictos y negociación; compromiso ético. Sistémicos: capacidad de aplicar los conocimientos a la práctica; capacidad de aprender; capacidad de adaptarse a nuevas situaciones; capacidad de adaptarse a nuevas ideas (creatividad); conocimiento de culturas y costumbres de otros países; habilidad para trabajar de forma autónoma; iniciativa y espíritu emprendedor; preocupación por la calidad; habilidades de investigación.

COMPETENCIAS

BÁSICAS Y GENERALES: CG1, CG2, CG3, CG4.

TRANSVERSALES: CT1, CT2, CT3, CT4, CT5.

ESPECÍFICAS: CE1, CE2, CE3, CE4, CE5, CE6, CE7, CE8, CE20.

[Ver descripción de competencias \(enlace\)](#)

METODOLOGÍA DOCENTE

Enseñanza-aprendizaje: exposición de conceptos, discusión y análisis de conceptos y casos.

CONTENIDO TEMÁTICO

Lección 1. INTRODUCCIÓN AL DERECHO SOCIETARIO, Y EN PARTICULAR DE LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS

1. Consideraciones generales sobre las personas privadas
2. Formas de entidades privadas aseguradoras
3. Consideraciones generales de las sociedades anónimas
4. La constitución de las sociedades anónimas
5. Las aportaciones sociales y el desembolso
6. Las acciones y los derechos del socio
7. Órganos de la sociedad
8. Las cuentas anuales y la distribución del resultado del ejercicio
9. Las variaciones de capital
10. Derecho de separación y exclusión de socios
11. Disolución y liquidación
12. Obligaciones
13. Sociedad anónima europea
14. Sociedades anónimas cotizadas
15. Modificaciones estructurales

Lección 2. CONCEPTO, CARACTERÍSTICAS Y FUENTES DEL DERECHO DEL SEGURO PRIVADO

1. Concepto
2. Distinción del régimen jurídico de la Seguridad Social
3. Características
4. Fuentes del Derecho español del seguro privado
5. Fuentes del Derecho comunitario del seguro privado

Lección 3. ACCESO A LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

1. Ámbito de la normativa de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras
 - A) Objeto y finalidad
 - B) Ámbito subjetivo
 - C) Ámbito Objetivo
 - D) Actividades excluidas
 - E) Operaciones realizadas sin autorización administrativa.
 - F) Actividades prohibidas
2. Órganos de supervisión y competencias
 - A) Competencias exclusivas del Estado
 - B) Competencias de supervisión de la Administración General del Estado
 - C) Junta Consultiva
 - D) Competencias de las Comunidades Autónomas
3. Condiciones de acceso a la actividad
 - A) Autorización administrativa
 - B) Clasificación de ramos
 - C) Alcance de la autorización

- D) Operaciones realizadas sin autorización administrativa
- 4. Requisitos para la obtención de autorización
 - A) Requisitos generales
 - B) Consulta previa a autoridades de supervisión
 - C) Naturaleza, constitución, denominación, domicilio
 - D) Objeto social
 - E) Programa de actividades
 - F) Capital social y Fondo mutual
 - G) Socios y vínculos estrechos
 - H) Dirección efectiva y responsabilidad
 - I) Registro
 - J) Limitaciones
- 5. Mutuas, cooperativas y mutualidades de seguros
 - A) Mutuas de seguros
 - B) Cooperativas
 - C) Mutualidades de previsión social
- 6. Actividad transfronteriza
 - A) Entidades españolas en la Unión Europea
 - B) Entidades españolas en terceros países
 - C) Entidades de la U.E. en España
 - D) Entidades de terceros países en España
 - E) Requisitos específicos para el seguro de responsabilidad civil en vehículos terrestres automóviles
- 7. El Consorcio de Compensación de Seguros
 - A) Normativa especial
 - B) Introducción histórica
 - C) Naturaleza jurídica
 - D) Régimen jurídico
 - E) Fines
 - F) Organización
 - G) Funciones privadas en el ámbito asegurador
 - H) Funciones Públicas
 - I) En relación con la liquidación de entidades aseguradoras.

Lección 4. EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

- 1. Sistema de gobierno de las entidades aseguradoras y reaseguradoras
 - A) Requisitos generales del sistema de gobierno
 - B) Sistema de gestión de riesgos, evaluación interna de riesgos y solvencia, sistema de control interno y funciones del sistema de gobierno
 - C) Externalización de funciones
- 2. Valoración de activos y pasivos, garantías financieras e inversiones
 - A) Valoración de activos y pasivos
 - B) Provisiones técnicas
 - C) Fondos propios
 - D) Capital de solvencia obligatorio
 - E) Capital mínimo obligatorio
 - F) Inversiones
 - G) Régimen especial de solvencia
- 3. Otros requisitos de la actividad aseguradora
 - A) Información pública sobre la situación financiera y de solvencia. Dispensa.

- B) Obligaciones contables
- C) Régimen de participaciones significativas
- D) Estatutos, pólizas y tarifas
- 4. Modificaciones estatutarias
 - A) Modificaciones estatutarias en general
 - B) Cesión de cartera
 - C) Modificaciones estructurales
 - D) Agrupaciones y uniones temporales
- 5. Conductas de mercado y supervisión financiera
 - A) Deber de información. Remisión a contratos de seguro
 - B) Mecanismos de solución de conflictos
 - C) Publicidad y protección de datos
 - D) Lucha contra el fraude
 - E) Supervisión financiera y de conductas de mercado
- 6. Deterioro financiero, revocación, disolución y liquidación
 - A) Situaciones de deterioro financiero
 - B) Medidas de control especial
 - C) Revocación
 - D) Disolución y liquidación
 - E) Liquidación por el Consorcio de Compensación de Seguros
- 7. Infracciones y sanciones
 - A) Infracciones
 - B) Sanciones
 - C) Procedimiento sancionador

Lección 5. ESTATUTO DEL ACTUARIO DE SEGUROS

- 1. La profesión de actuario de seguros
 - A) Definición
 - B) Funciones. La función actuarial bajo el marco de Solvencia II
- 2. Organizaciones nacionales e internacionales
 - A) Instituto de Actuarios Españoles: Estatutos; Código de Buen Gobierno
 - B) Organizaciones Internacionales: Actuarial Association of Europe (AAE); International Actuarial Association (IAA)
- 3. Normas de conducta y estándares profesionales
 - A) Código de Conducta profesional
 - B) Normas y estándares: Normas del Instituto de Actuarios Españoles; European Standards of Actuarial Practice (ESAPs); International Standards of Actuarial Practice (ISAP)

Lección 6. LA MEDIACIÓN EN LOS SEGUROS PRIVADOS

- 1. Regulación:
- 2. Delimitación
- 3. Órganos de supervisión
- 4. Clases de mediadores y obligaciones generales
- 5. Colaboradores externos y distribución por empleados de aseguradoras
- 6. Agentes de seguros
- 7. Corredor de seguros
- 8. Infracciones y sanciones
- 9. Colegios de mediadores

Lección 7. EL CONTRATO DE SEGURO: PARTE GENERAL.

- 1. Introducción.

2. Concepto. Clases. Caracteres.
3. Elementos personales.
4. Formación y documentación
5. Contratación a distancia y electrónica
6. Obligaciones de las partes
7. Obligaciones del asegurador
8. Normas de Derecho Internacional Privado

Lección 8. LOS SEGUROS CONTRA DAÑOS

1. Consideraciones generales. Valor del interés y suma asegurada. Riesgos excluidos
2. Existencia de varios seguros
3. Transmisión
4. Determinación de la indemnización
5. Derecho de los acreedores con garantía real
6. Subrogación del asegurador en los derechos del asegurado
7. El contrato de seguro de cosas
 - A) Seguro de incendios
 - B) Seguro contra el robo
 - C) Seguro de transportes terrestres
8. El contrato de seguro de lucro cesante
9. El contrato de seguro de caución
10. El contrato de seguro de crédito
11. El contrato de seguro de responsabilidad civil
 - A) Régimen general
 - B) Derivada de la conducción del automóvil
12. Seguro de defensa jurídica
13. El reaseguro
14. Normas de Derecho Internacional Privado aplicable a los seguros de daños

Lección 9. LOS SEGUROS DE PERSONAS

1. Consideraciones generales
2. Modalidades
3. Ausencia de subrogación del asegurador
4. Seguro de vida
 - A) Noción y clases
 - B) Elementos personales
 - C) Los valores garantizados
 - D) Los seguros de vida ligados a fondos de inversión (unit.-link)
 - E) El seguro de vida para garantizar la restitución de préstamos hipotecarios
5. Seguro de accidentes
6. Seguro de enfermedad y asistencia sanitaria
7. Seguro de decesos
8. Seguro de dependencia
9. Normas de Derecho Internacional Privado aplicables a los seguros de vida

Lección 10. EL SEGURO MARÍTIMO

1. Regulación
2. Consideraciones generales
3. Disposiciones comunes
4. Disposiciones especiales para distintas clases de seguros
 - A) Del seguro del buque
 - B) Del seguro de mercancías

C) Del seguro de responsabilidad civil

Lección 11. LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES Y LA INSTRUMENTACIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES

1. Regulación de los Planes y Fondos de Pensiones
2. Los Planes de Pensiones
 - A) Noción y clases
 - B) Principios básicos y organización
 - C) Contenido y régimen financiero
3. Los Fondos de Pensiones
 - A) Noción y clases
 - B) Constitución y organización
 - C) Elementos personales, reales y formales
 - D) Entidades gestoras y depositarias
 - E) Régimen financiero y contabilidad
4. Control administrativo
5. La instrumentación de los compromisos empresariales por pensiones
 - A) Noción y exteriorización de los compromisos empresariales por pensiones
 - B) La instrumentación de los compromisos empresariales por pensiones mediante planes de pensiones
 - C) La instrumentación de los compromisos empresariales por pensiones mediante seguros colectivos de personas
 - D) La instrumentación de los compromisos empresariales por pensiones mediante fondos internos por parte de determinadas entidades financieras

ACTIVIDADES DOCENTES

Actividad	% del total de horas*	Presencialidad
Clases Teóricas	20	100%
Clases Prácticas	15	100%
Seminarios	5	100%
Tutorías	5	100%
Actividades de evaluación	5	100%
Trabajo en grupo	25	0%
Estudio personal	25	0%

*1ECTS=25 horas

SISTEMA DE EVALUACIÓN

EXAMEN	50 %
Examen Final	
EVALUACIÓN CONTINUA	50 %
Participación activa en el aula 15%	
Resolución de ejercicios 20%	
Realización y presentación de trabajos 15%	

CRITERIOS DE EVALUACIÓN

El sistema de evaluación está coordinado para todas las materias del módulo. En cada materia se llevará a cabo un proceso de evaluación continua, que tendrá en consideración: a) la participación activa en clase, b) la calificación de las soluciones a los casos discutidos en clase, c) la calificación de los trabajos en grupo, d) la realización de un examen final.

Estas actividades se valorarán del siguiente modo:

- Participación activa en el aula: 15% de la calificación final
- Resolución de ejercicios: 20% de la calificación final
- Realización y presentación de trabajos: 15% de la calificación final.
- Examen final: 50% de la calificación final.
- Es requisito imprescindible para aprobar la asignatura, la obtención en el examen final de una puntuación de al menos cuatro sobre diez.

Sistema de calificación: Se calificará según el RD 1125/2003, de 5 de septiembre, de la siguiente forma:

- Calificación en función de la siguiente escala numérica de 0 a 10, con expresión de un decimal, a la que podrá añadirse su correspondiente calificación cualitativa:

- 0,0-4,9: Suspenso (SS)
- 5,0-6,9: Aprobado (AP)
- 7,0-8,9: Notable (NT)
- 9,0-10,0: Sobresaliente (SB)

La mención de “Matrícula de Honor” podrá ser otorgada a alumnos que hayan obtenido una calificación igual o superior a 9,0.

CRONOGRAMA ORIENTATIVO

Semana	Contenidos y actividades	Horas
1ª, 2ª y 3ª	Lección 1. INTRODUCCIÓN AL DERECHO SOCIETARIO Y EN PARTICULAR DE LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS	10
3ª	Lección 2. CONCEPTO, CARACTERÍSTICAS, FUENTES DEL DERECHO DEL SEGURO PRIVADO	2
4ª y 5ª	Lección 3. ACCESO A LA ACTIVIDAD ASEGURADORA	8
6ª, 7ª y 8ª	Lección 4. EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA	12
9ª	Lección 5. LA MEDIACIÓN EN LOS SEGUROS PRIVADOS	3
10ª y 11ª	Lección 6. EL CONTRATO DE SEGURO: PARTE GENERAL	6
11ª y 12ª	Lección 7. LOS SEGUROS CONTRA DAÑOS Presentación de trabajos	8
13ª y 14ª	Lección 8. LOS SEGUROS DE PERSONAS Presentación de trabajos	8
15ª	Lección 9. EL SEGURO MARÍTIMO Presentación de trabajos	1
15ª	Lección 10. LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES Y LA INSTRUMENTACIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES	2

NOTA: Este calendario es orientativo puesto que las fiestas laborales y los periodos no lectivos afectan de distinto modo a los diferentes grupos y ello puede alterar el desarrollo de los temas, casos, así como las fechas y el número de actividades.

RECURSOS

BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

AA.VV., *Ley de Contrato de Seguro*, coord. J.A. Badillo, 4ª Ed., Pamplona, 2022

BERMUDEZ, C. / CAMPUZANO, A.B. / GOMEZ, C. / MOLINA, C. / RIOJA, M., *El Mercado Asegurador. Reglas de ordenación y contratación*, Valencia, 2021.
SANCHEZ CALERO, F. - SÁNCHEZ-CALERO GUILARTE, J., *Principios de Derecho Mercantil*, T. I y II, 26ª Ed., Pamplona, 2021.
TAPIA HERMIDA, A.J., *Guía del contrato de seguro*, 2ª Ed., Pamplona, 2022.
VEIGA COPO, A.B., *Tratado del Contrato de Seguro*, Tomos I y II, 6ª Ed., Pamplona, 2019.

Se recomienda el uso de los textos legislativos básicos del curso:

LEY CONTRATO DE SEGURO

LEY SOCIEDADES DE CAPITAL

LEY DE ORDENACIÓN Y SUPERVISIÓN DE LOS SEGUROS PRIVADOS.

REGLAMENTO DE ORDENACIÓN, SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS.

Todos los textos legales actualizados se pueden encontrar en la página web del Boletín oficial del Estado: www.boe.es

BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

AA.VV., *La reforma del derecho del seguro*, dirs. J. Bataller Grau, M.R. Quintans Eiras y A.B. Veiga Copo, Pamplona 2015.

AA.VV., *Lecciones de Derecho Mercantil*, T. I y II, dirs. Menéndez/Rojo, 20ª Ed., Pamplona, 2022.

AA.VV., *Ley de Contrato de Seguro. Comentarios a la Ley 50/2980, de 8 de octubre, y a sus modificaciones*, dir. F. Sánchez Calero, 4ª Ed., Pamplona, 2010.

AA.VV., *Ley de Contrato de Seguro: jurisprudencia comentada*, coord. J.A. Badillo Arias, 3ª Ed., Pamplona, 2017.

AA.VV., *Los Mercados Financieros*, coords. A.B. Campuzano, F. Conlledo y R.J. Palomo, Capítulos 22 al 26 relativos al contrato de seguro, 2ª Ed., Valencia, 2017.

VEIGA COPO, A., *Comentarios prácticos a la Ley de Contrato de Seguro. A los cuarenta años de su promulgación, 1980-2020*, Madrid, 2020.

OTROS RECURSOS

El alumno debe utilizar regularmente el campus virtual (CV) donde va a encontrar los documentos necesarios para la realización de las sesiones prácticas.

El alumno puede también utilizar los siguientes enlaces web:

www.boe.es

www.dgsfp.mineco.es

Bases de datos: Aranzadi-West Law