

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

12748 *Reial decret 1298/2009, de 31 de juliol, pel qual es modifica el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, i el Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre.*

En el marc dels objectius de l'Estratègia Renovada de Lisboa per al creixement i l'ocupació, el Consell de Ministres, en la reunió de 20 de juny de 2008, va adoptar l'Acord sobre el desenvolupament del Pla de reducció de càrregues administratives i la millora de la regulació, que va introduir mesures dirigides a reduir la càrrega administrativa que suporten les empreses. Aquest pla conté un conjunt de propostes de simplificació de procediments que s'han de posar en pràctica a finals de 2009. El Consell de Ministres, anticipant-se a l'esmentada data, va aprovar el 27 de juny de 2008 un primer conjunt de mesures de reducció de càrregues administratives.

Com a continuació d'aquest primer acord, el Consell de Ministres en va adoptar un altre, de data 14 d'agost de 2008, pel qual s'aproven mesures a curt termini per reduir càrregues administratives. Aquestes mesures afecten procediments dels responsables dels quals són diferents departaments ministerials, entre aquests, el Ministeri d'Economia i Hisenda i, dins d'aquest, procediments de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Amb aquesta finalitat de simplificació de procediments, aquest Reial decret porta a terme modificacions en diferents articles del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre. En concret, quant a la reducció del termini per a la resolució de consultes pel ministre d'Economia i Hisenda sobre el caràcter assegurador o no de determinades operacions; el règim de comunicacions a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en relació amb la modificació de la documentació aportada per a l'atorgament de l'autorització administrativa d'accés a l'activitat; la supressió de l'obligació de presentar anualment informació detallada sobre l'execució del programa d'activitats; la supressió de la necessitat d'ordre ministerial per a l'inici del període d'informació pública per autoritzar operacions societàries entre entitats asseguradores; la reducció de tràmits en relació amb l'acreditació de presentació d'escriptures públiques en el Registre Mercantil; i l'ampliació de la periodicitat de la tramesa de la memòria sobre la marxa de la liquidació, les desviacions observades i les mesures correctores que s'han d'adoptar.

En un altre ordre de coses, aquest Reial decret modifica el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades amb l'objecte d'introduir un règim específic d'informació prèvia als assegurats en matèria d'assegurances de decessos.

Considerats en el seu conjunt, les assegurances del ram de decessos es caracteritzen per haver aconseguit una gran difusió social i per la utilització de diferents fórmules d'assegurament de la contingència de mort, amb models de comercialització característics del ram. Aquesta situació de maduresa del ram, unida a l'aparició de nous productes i modalitats d'assegurament en les quals el nivell d'informació transmesa per l'asseguradora a la persona assegurada es converteix en un factor crític i rellevant a l'hora de valorar el grau de compliment de l'obligada transparència en l'àmbit dels contractes d'assegurances porta a la conclusió que és necessari proposar determinades modificacions normatives per establir, amb això, unes noves bases en matèria de transparència que possibilitin continuar amb l'elevat nivell de desenvolupament del ram en el seu conjunt.

Aquestes modificacions es porten a terme mitjançant la creació d'un nou article 105.bis en el Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Així mateix, el Reial decret fa una nova redacció de l'article 13.2 del Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1439/2002, de 27 de desembre, amb l'objecte de simplificar el règim de comunicacions a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en relació amb la modificació de la documentació aportada per a l'atorgament de l'autorització administrativa d'accés a l'activitat, i en línia amb la modificació que proposa l'article 5 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

La disposició final segona 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, habilita el Govern, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda i amb l'audiència prèvia de la Junta Consultiva d'Assegurances i Fons de Pensions, a desplegar la llei en les matèries que s'atribueixen expressament a la potestat reglamentària, així com, en general, en totes les susceptibles de desplegament reglamentari en què sigui necessari per a la seva correcta execució, mitjançant l'aprovació del seu reglament i les modificacions ulteriors d'aquest que siguin necessàries.

En virtut d'això, a proposta de la ministra d'Economia i Hisenda, amb l'aprovació prèvia de la ministra de la Presidència, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 31 de juliol de 2009,

DISPOSO:

Article primer. *Modificació del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre.*

El Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, queda modificat en els termes següents:

U. L'apartat 3 de l'article 2 queda redactat de la manera següent:

«3. Els dubtes que puguin sorgir sobre la qualificació d'una operació, a l'efecte de la seva submissió a la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades i a aquest Reglament, les ha de resoldre en via administrativa el ministre d'Economia i Hisenda. Quan el dubte es refereixi a si l'operació forma part de la Seguretat Social obligatòria s'ha de sol·licitar informe previ del ministeri competent per raó de la matèria.

A aquests efectes, les entitats asseguradores i qualsevol persona que acrediti ser titular d'un interès legítim poden formular consultes mitjançant un escrit dirigit a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en què, amb relació a la qüestió plantejada, s'han d'expressar amb claredat i amb extensió necessària els antecedents i les circumstàncies del cas, l'objecte de la consulta i les altres dades, elements i documents que puguin contribuir a la formació de judici per part de l'Administració. En l'esmentat escrit s'hi ha de fer constar el nom, cognoms, denominació o raó social, domicili de l'interessat i, si s'escau, de la persona que el representi, així com el lloc, data i signatura d'aquells.

Si l'escrit de consulta no reuneix els requisits assenyalats en els apartats anteriors, s'ha de requerir l'interessat perquè, en un termini de deu dies, solucioni la falta o hi adjunti els documents necessaris, amb indicació que, si no ho fa així, el seu escrit serà arxivat sense més tràmit. En cas de resultar ajustada la consulta a tals requisits o solucionades dins el termini i en la forma escaient les deficiències advertides, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions ha de remetre les actuacions, amb la seva proposta de resolució, al ministre d'Economia i Hisenda.

En la contestació, l'òrgan competent no està obligat a aplicar els criteris manifestats en contestacions a consultes similars evacuades amb anterioritat, si bé s'ha de motivar el canvi de criteri.

La contestació s'ha de notificar a l'interessat en el termini màxim de seixanta dies hàbils, comptats a partir de la recepció de la consulta en la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o, si s'escau, de l'esmena de les deficiències advertides i en contra, en el seu caràcter de mera informació i no d'acte administratiu, no s'hi pot interposar cap recurs, sense perjudici que puguin impugnar-se l'acte o els actes administratius dictats d'acord amb els criteris manifestats en aquesta.»

Dos. L'article 5 queda redactat de la manera següent:

«1. Les modificacions de la documentació que hagi servit de base per a l'atorgament de l'autorització administrativa d'accés a l'activitat asseguradora s'han de notificar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions i s'ha de remetre, si s'escau, certificació íntegra dels acords dels òrgans socials competents, dins dels deu dies següents a l'aprovació de l'acta corresponent.

No obstant això, en el supòsit de modificació de la relació de socis a què fa referència l'article 4 d'aquest Reglament, el que disposa el paràgraf anterior només és aplicable quan les participacions tinguin la qualificació de significatives o quan, sense tenir aquesta qualificació, siguin iguals o superiors al 5 per 100 del capital o dels drets de vot.

En el termini màxim d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, s'ha de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions una còpia autoritzada de l'escriptura d'elevació a públics d'aquests acords, quan això sigui procedent. En cas que s'hagin d'inscriure aquests acords en el Registre Mercantil, la còpia autoritzada de l'escriptura a la qual es refereix aquest paràgraf s'ha de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini d'un mes des de la seva inscripció en el Registre.

Qualsevol modificació dels representants designats en virtut del que disposa l'article 4.1.f) del Reglament s'ha de comunicar al Consorci de Compensació d'Assegurances.

2. Les modificacions de la documentació aportada a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions o, si s'escau, al Consorci de Compensació d'Assegurances quan es tracti dels representants per a la tramitació i liquidació de sinistres a què es refereix l'article 4.1.f) del reglament, que determinin que l'entitat asseguradora deixi de complir algun dels requisits que estableixen la llei i el reglament per a l'atorgament de l'autorització administrativa, donen lloc a l'inici del procediment administratiu de revocació, sense perjudici del possible tràmit d'esmena que preveu l'article 26.3 de la Llei.»

Tres. L'article 26 queda redactat de la manera següent:

«Durant els tres primers exercicis, si l'activitat de l'entitat no s'ajusta al seu programa d'activitats, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot adoptar les mesures oportunes per protegir els interessos dels prenedors, assegurats i beneficiaris de contractes d'assegurances. A fi de verificar la seva execució, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot requerir informació detallada durant aquest període.»

Quatre. El primer paràgraf de l'apartat 1, l'apartat 2, l'apartat 4 i l'apartat 7 de l'article 70 queden redactats de la manera següent:

«1. La cessió de cartera requereix autorització del ministre d'Economia i Hisenda, per a la qual cosa s'ha d'aportar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació següent: [...]»

«2. Una vegada presentada la documentació esmentada juntament amb la sol·licitud d'autorització, mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha d'acordar l'obertura del període d'informació pública, i s'ha d'autoritzar l'entitat interessada a publicar anuncis en un dels diaris de més circulació de la província on la cedent tingui el seu domicili social, i en un altre diari d'àmbit nacional, per donar a conèixer el projecte de cessió i advertir els

prenedors del seu dret a comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en el termini d'un mes des de l'última publicació, les raons que, si s'escau, puguin tenir per estar disconformes amb la cessió. No obstant això, es pot prescindir d'aquesta informació pública quan es denegui l'autorització perquè no es reuneixen els requisits legalment exigibles per a la cessió.»

«4. Una vegada autoritzada, la cessió s'ha de formalitzar en escriptura pública, la qual ha de recollir els acords de cessió, traspàs patrimonial i, si s'escau, de dissolució, i s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil. S'ha de remetre en el termini màxim d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, una còpia autoritzada de l'esmentada escriptura a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, així com la justificació de la seva inscripció en el Registre Mercantil en el termini d'un mes des que aquesta s'hagi produït.»

«7. En els casos en què, de conformitat amb l'article 23 de la Llei, els prenedors d'assegurança puguin resoldre els contractes, se'ls ha de notificar individualment tal dret. El dret de resolució pot ser exercitat en el termini d'un mes comptat des de la publicació en el "Butlletí Oficial de l'Estat" de l'ordre ministerial, i tenen dret, a més, al reemborsament de la part de prima no consumida.»

Cinc. El primer paràgraf de l'apartat 1, l'apartat 2 i l'apartat 4 de l'article 71 queden redactats de la manera següent:

«1. La transformació d'una entitat asseguradora en una altra de naturalesa jurídica o classe diferent, prevista per la Llei, requereix autorització del ministre d'Economia i Hisenda, i a aquest efecte s'ha d'aportar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació següent [...]:»

«2. Una vegada presentada la documentació detallada juntament amb la sol·licitud d'autorització, mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha d'acordar l'obertura del període d'informació pública, i s'ha d'autoritzar l'entitat a publicar anuncis en un dels diaris de més circulació de la província on tingui el seu domicili social, i en un altre diari d'àmbit nacional, per donar a conèixer el projecte de transformació i advertir els prenedors del seu dret a comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en el termini d'un mes des de l'última publicació, les raons que, si s'escau, puguin tenir per estar disconformes amb la transformació. No obstant això, es pot prescindir d'aquesta informació pública quan es denegui l'autorització perquè no es reuneixen els requisits legalment exigibles per a la transformació.»

«4. Autoritzada la transformació s'ha de formalitzar en escriptura pública, la qual ha de recollir, a més de tots les altres mencions que siguin preceptives, l'acord de transformació, les liquidacions efectuades als socis, el balanç final de l'entitat que es transforma i les modificacions estatutàries corresponents, i s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil.

S'ha de remetre en el termini màxim d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, una còpia autoritzada de l'esmentada escriptura a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, així com la justificació de la seva inscripció en el Registre Mercantil en el termini d'un mes des que aquesta s'hagi produït.»

Sis. El primer paràgraf de l'apartat 1, l'apartat 2, l'apartat 4 i l'apartat 7 de l'article 72 queden redactats de la manera següent:

«1. La fusió requereix autorització del ministre d'Economia i Hisenda, i a aquest efecte s'ha d'aportar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació següent: [...]:»

«2. Presentada l'esmentada documentació juntament amb la sol·licitud d'autorització, mitjançant una resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha d'acordar l'obertura del període d'informació pública, i s'ha d'autoritzar les entitats interessades la publicació d'anuncis en un dels diaris de més circulació de les províncies on tinguin el seu domicili social, i en un altre diari d'àmbit nacional, per donar a conèixer el projecte de fusió i advertir els prenedors del seu

dret a comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en el termini d'un mes des de l'última publicació, les raons que, si s'escau, puguin tenir per estar disconformes amb la fusió. No obstant això, es pot prescindir d'aquesta informació pública quan es denegui l'autorització perquè no reuneixen els requisits legalment exigibles per a la fusió.»

«4. Autoritzada la fusió, s'ha d'atorgar la corresponent escriptura pública. En el termini d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, s'ha de remetre una còpia autoritzada de l'esmentada escriptura a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i s'ha d'acreditar així mateix la seva inscripció en el Registre Mercantil en el termini d'un mes des que aquesta s'hagi produït.»

«7. El que preveu aquest article s'entén sense perjudici del que disposa la Llei 15/2007, de 3 de juliol, de defensa de la competència, en matèria de concentracions econòmiques. En concret, si l'operació de fusió supera els llindars que preveu l'article 8.1.a) o b) de la Llei 15/2007, de 3 de juliol, els partícips han de notificar l'operació en els termes que preveu l'article 9 de l'esmentada Llei, i han de comunicar al mateix temps a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions aquesta notificació. Conseqüentment, el procediment que preveu aquest article se suspèn fins a la terminació del procediment eventualment iniciat per la Comissió Nacional de la Competència o, si s'escau, fins a l'aixecament de la suspensió d'acord amb l'article 9.6 de la Llei 15/2007, de 3 de juliol.»

Set. L'apartat 3, l'apartat 6 i l'apartat 8 de l'article 73 queden redactats de la manera següent:

«3. L'escissió requereix l'autorització del ministre d'Economia i Hisenda, i a aquest efecte s'ha d'aportar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions la documentació que indica l'article 72 d'aquest Reglament.»

«6. Un cop presentada la documentació relacionada juntament amb la sol·licitud d'autorització, mitjançant una Resolució de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions s'ha d'acordar l'obertura del període d'informació pública, i s'ha d'autoritzar l'entitat interessada a publicar anuncis en un dels diaris de més circulació de la província on tingui el seu domicili social i en un altre diari d'àmbit nacional, per donar a conèixer el projecte d'escissió i advertir els prenedors del seu dret a comunicar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, en el termini d'un mes des de l'última publicació, les raons que, si s'escau, puguin tenir per estar disconformes amb l'escissió. No obstant això, es pot prescindir d'aquesta informació pública quan es denegui l'autorització perquè no reuneix els requisits legalment exigibles per a l'escissió.»

«8. Autoritzada l'escissió s'ha de formalitzar en escriptura pública, la qual ha de recollir, a més de totes les altres mencions que siguin preceptives, els acords d'escissió, la constitució d'una nova entitat, si s'escau, el traspàs patrimonial i el balanç inicial de la nova entitat. L'esmentada escriptura pública s'ha d'inscriure en el Registre Mercantil.

S'ha de remetre en el termini màxim d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, una còpia autoritzada de l'esmentada escriptura a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i s'ha d'acreditar així mateix la seva inscripció en el Registre Mercantil en el termini d'un mes des que aquesta s'hagi produït.»

Vuit. El títol de l'article 87 i el seu apartat 2.b) passen a tenir la redacció següent:

«Article 87. *Documentació que s'ha remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pels administradors i pels liquidadors.*»

«2. A més, els liquidadors de l'entitat han de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, o als interventors si la liquidació és intervinguda, la informació següent: [...]

b) Amb periodicitat semestral: memòria sobre la marxa de la liquidació, les desviacions observades i les mesures correctores que s'han d'adoptar. No obstant

això, la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, o els interventors si la liquidació és intervinguda, poden requerir aquesta informació trimestralment.»

Nou. S'hi afegeix un nou article 105 bis amb la redacció següent.

«Article 105 bis. *Deure particular d'informació en el cas d'assegurances de decessos.*

A més de les obligacions que estableixen l'article 60 del text refós de la Llei d'ordenació i supervisió de les assegurances privades i l'article 104 d'aquest Reglament, abans de la subscripció d'un contracte d'assegurança de decessos, en qualsevol de les seves modalitats de cobertura, s'ha de lliurar al prenedor de l'assegurança una nota informativa redactada de forma clara i precisa, amb el contingut següent:

1. En funció de quina sigui la modalitat de l'assegurança de decessos que s'està oferint:

a) Identificació de la modalitat conforme a la següent tipificació: a prima anivellada, natural o seminatural.

b) Definició de la modalitat que s'està oferint, característiques i mètode de càlcul de la prima inicial.

2. Per a qualsevol de les modalitats de l'assegurança de decessos que s'està oferint:

a) Identificació dels factors de risc objectius a considerar en la taxa de prima a aplicar en les successives renovacions de la pòlissa: edat de l'assegurat, variacions en el capital assegurat, evolució en els costos dels serveis funeraris o altres.

b) Quadre evolutiu estimat de les primes comercials anuals fins que l'assegurat arribi a l'edat de noranta anys, elaborat de conformitat amb les especificacions següents:

1r Detall de l'evolució previsible de les primes comercials anuals a partir de l'edat de l'assegurat en el moment de la contractació de la pòlissa, expressades en taxes sobre 1.000 euros de capital assegurat inicial.

2n Detall de l'evolució dels capitals assegurats.

c) Informació sobre les actualitzacions de capitals assegurats i de primes que s'han d'aplicar en les renovacions i termini previ al venciment i forma en què s'han de fer les comunicacions al prenedor de l'assegurança.

d) Garanties accessòries opcionals a la cobertura de decessos que s'ofereixen a la mateixa pòlissa, amb indicació de l'import de la prima corresponent a cadascuna d'aquestes quan corresponguin a un altre ram d'assegurança.

e) Condicions de resolució del contracte.

f) Supòsits de renúncia, per part de l'entitat asseguradora, a oposar-se a la renovació de la pòlissa al seu venciment.

g) Existència, o no, del dret de rehabilitació de la pòlissa i normes per les quals es regeix, si s'escau.»

Article segon. *Modificació del Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre.*

L'apartat 2 de l'article 13 «Ampliació d'activitat i modificació de la documentació aportada» del Reglament de mutualitats de previsió social, aprovat pel Reial decret 1430/2002, de 27 de desembre, queda redactat de la manera següent:

«2. Les modificacions de la documentació que hagi servit de base per a l'atorgament de l'autorització administrativa d'accés a l'activitat asseguradora s'han de notificar a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, i s'ha de

remetre, si s'escau, certificació íntegra dels acords dels òrgans socials competents dins dels deu dies següents a l'aprovació de l'acta corresponent.

En el termini màxim d'un mes, a comptar de la data del seu atorgament, s'ha de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions una còpia autoritzada de l'escriptura d'elevació a públics de tals acords, quan això sigui procedent. En cas que s'hagin d'inscriure tals acords en el Registre Mercantil, la còpia autoritzada de l'escriptura a què es refereix aquest paràgraf s'ha de remetre a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions en el termini d'un mes des de la seva inscripció en el Registre.

Les modificacions de la documentació aportada que determinin que l'entitat asseguradora deixi de complir algun dels requisits que estableixen la Llei i aquest Reglament per a l'atorgament de l'autorització administrativa donen lloc a l'inici del procediment administratiu de revocació, sense perjudici del possible tràmit d'esmena previngut a l'article 26.3 de la Llei.»

Disposició derogatòria única. *Derogació normativa.*

A l'entrada en vigor d'aquest Reial decret queden derogades totes les disposicions del mateix rang o inferior que s'oposin al que s'hi estableix.

Disposició final primera. *Caràcter bàsic.*

Les disposicions que conté aquest Reial decret tenen la consideració de bases de l'ordenació de les assegurances dictades a l'empara de l'article 149.1.11a de la Constitució, excepte les modificacions dels articles 70.7, 71, 72 i 73 del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

El present Reial decret entra en vigor l'endemà de la publicació en el «Butlletí Oficial de l'Estat».

Consolat Honorari d'Espanya a Funchal, 31 de juliol de 2009.

JUAN CARLOS R.

La vicepresidenta segona del Govern
i ministra d'Economia i Hisenda,
ELENA SALGADO MÉNDEZ