

ÍNDICE

JURISPRUDENCIA

I Aspectos generales

1. Cláusulas delimitadoras, limitativas y lesivas de los derechos del asegurado (art. 3 LCS)
2. Declaración del riesgo asegurado (art. 10 LCS)
3. Pago de la prima (art. 15 LCS)
4. Inasegurabilidad del dolo (art. 17 LCS)
5. Intereses moratorios (art. 20 LCS)
6. Duración del contrato (art. 22 LCS)
7. Prescripción de las acciones (art. 23 LCS)

II Seguros de daños

1. Interés asegurado (art. 25 LCS)
2. Concurrencia de seguros (art. 32 LCS)
3. Derechos de los acreedores garantizados (art. 40 LCS)
4. Acción subrogatoria (art. 43 LCS)
5. Seguro de caución (art. 68 LCS)
6. Seguro de responsabilidad civil general (arts. 73 y 74 LCS)
7. Seguro de responsabilidad civil de vehículos a motor
8. Acción directa (art. 76 LCS)
9. Seguro de defensa jurídica (art. 76 a-f LCS)

III Seguros de personas

1. Seguro de vida (arts. 83 a 99 LCS)
2. Seguro de accidentes (arts. 100 a 104 LCS)
3. Seguro de enfermedad y asistencia sanitaria (arts. 105 y 106 LCS)

IV Especial COVID-19

1. Cobertura de pérdida de beneficios por cierre de negocios
2. Otros litigios vinculados a la pandemia

V Fiscalidad

1. IRPF
2. IVA
3. Impuesto de Sociedades
4. Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones
5. Impuesto sobre el Patrimonio

6. Tasas municipales

VI Protección de datos

1. La Audiencia Nacional condena a una entidad aseguradora a indemnizar con 20.000 euros por cobrar indebidamente el seguro de una moto a la anterior titular del vehículo
2. La AEPD impone una sanción a una entidad aseguradora por facilitar los datos personales de un cliente a un tercero sin su consentimiento

VII Procesal

1. Test Achats contra la supuesta discriminación por edad de las entidades aseguradoras: la falta de imparcialidad del perito judicial supone la vulneración del derecho a un proceso equitativo si no se cumple el principio de contradicción
2. La cuantía indemnizatoria abonada parcialmente por la entidad aseguradora ha de deducirse a efectos del cómputo de la cuantía mínima para acceder al recurso de casación civil
3. La invención de las existencias sustraídas con ánimo de engañar a la entidad aseguradora durante la tramitación del procedimiento civil supone un delito de estafa procesal, no un delito de falsedad de documento mercantil
4. No resulta válida la cláusula atributiva de competencia prevista en un contrato de seguro de casco de una embarcación de recreo utilizada con fines no comerciales porque no es de grandes riesgos
5. Tanto un contrato de cesión de crédito como una declaración amistosa de accidente son considerados documentos privados de parte, por lo que no pueden acreditar la responsabilidad de la entidad aseguradora

VIII Ordenación, supervisión y solvencia

1. Test Achats contra la supuesta discriminación por edad de las entidades aseguradoras: la falta de imparcialidad del perito judicial supone la vulneración del derecho a un proceso equitativo si no se cumple el principio de contradicción
2. La cuantía indemnizatoria abonada parcialmente por la entidad aseguradora ha de deducirse a efectos del cómputo de la cuantía mínima para acceder al recurso de casación civil
3. La invención de las existencias sustraídas con ánimo de engañar a la entidad aseguradora durante la tramitación del procedimiento civil supone un delito de estafa procesal, no un delito de falsedad de documento mercantil
4. No resulta válida la cláusula atributiva de competencia prevista en un contrato de seguro de casco de una embarcación de recreo utilizada con fines no comerciales porque no es de grandes riesgos
5. Tanto un contrato de cesión de crédito como una declaración amistosa de accidente son considerados documentos privados de parte, por lo que no pueden acreditar la responsabilidad de la entidad aseguradora

IX Distribución de seguros y reaseguros

1. El Tribunal de Justicia de la Unión Europea determina que no proporcionar la información necesaria para comprender la naturaleza y configuración de un seguro unit-linked puede ser considerado una práctica comercial desleal
2. Los seguros vinculados a otro contrato deben observar los mismos requisitos de transparencia que los que se suscriben de forma independiente

3. Los subagentes (actuales colaboradores externos) tienen derecho a la indemnización por clientela en caso de falta de preaviso en la resolución del contrato indefinido por el mediador de seguros
4. La nulidad de la cláusula del préstamo hipotecario que impone la contratación de un seguro de protección de pagos no supone que el operador de bancaseguros deba restituir las primas abonadas si no se prueba la existencia de un daño
5. La obligación de contratar un seguro de protección de pagos no puede calificarse automáticamente como abusiva, sino que debe atenderse a las circunstancias particulares de cada caso
6. La práctica de imponer un seguro al prestatario no es per se ilícita siempre y cuando se de libertad al prestatario para elegir a la entidad aseguradora
7. Se reconoce la existencia de competencia desleal por tres exdirectivos de una correduría de seguros fundada por estos frente a la antigua correduría de seguros a la que pertenecían
8. La nulidad de un contrato de préstamo no conlleva automáticamente la nulidad del seguro de vida vinculado
9. No es abusiva la contratación de un seguro de protección de pagos vinculado a un préstamo hipotecario si su suscripción se contempla como una posibilidad y no como una imposición
10. Se declara la nulidad de pleno derecho del seguro de vida vinculado a un préstamo hipotecario por práctica abusiva
11. Es abusiva la cláusula de un préstamo hipotecario que impone al consumidor la contratación de un seguro vinculado a prima única
12. El contrato de seguro de vida colectivo vinculado a un préstamo hipotecario es declarado nulo por abusivo
13. El coste de un seguro de amortización de un contrato de tarjeta de "crédito revolving" debe sumarse a la TAE a los efectos de determinar si el interés es usurario, y, por lo tanto, si dicho contrato es nulo
14. No se considera competencia desleal la captación de clientela una vez extinguido el vínculo contractual entre el agente de seguros y la entidad aseguradora
15. El Tribunal de Justicia de la Unión Europea recibe varias cuestiones prejudiciales de un órgano búlgaro sobre las garantías vinculadas a los contratos de préstamo

LEGISLACIÓN

I Ordenación, supervisión y solvencia

1. Reglamento de Ejecución (UE) 2023/894, de 4 de abril de 2023, por el que se establecen normas técnicas de ejecución para la aplicación de la Directiva 2009/138/CE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo que respecta a las plantillas para la presentación por parte de las empresas de seguros y de reaseguros a sus autoridades de supervisión de la información necesaria a efectos de su supervisión, y por el que se deroga el Reglamento de Ejecución (UE) 2015/2450
2. Declaración de EIOPA sobre prácticas de fijación diferenciada de precios en los ramos de seguro de no vida (EIOPA-BoS-23/076)

3. EIOPA aprueba el acuerdo de delegación entre la DGSFP y el De Nederlandsche Bank N.V.

4. Prioridades de Supervisión DGSFP 2023-2025

5. Declaración de EIOPA sobre la utilización de mecanismos de gobernanza en terceros países (EIOPA-22/362)

II Distribución de seguros y reaseguros

1. EIOPA pone el foco en el control y gobernanza de los productos de seguro

2. EIOPA actualiza los importes de los seguros de responsabilidad civil y capacidad financiera de los mediadores de seguros

3. EIOPA establece que las comunicaciones por correo electrónico entre el distribuidor de seguros y el cliente pueden considerarse adecuadas para cumplir con el test de exigencias y necesidades

4. La DGSFP obliga a todos los mediadores de seguros a comunicarse por medios electrónicos con ella

5. La DGSFP inicia inspecciones sobre los productos de protección de pagos

6. Guía de transparencia del crédito revolving para entidades sujetas a la supervisión del Banco de España

III Fiscal

1. Real Decreto 249/2023, de 4 de abril, por el que se modifican las obligaciones de información sobre seguros de vida y rentas temporales y vitalicias

IV Buenas prácticas y Estándares Europeos de Sostenibilidad (ESRS)

1. Opinión de EIOPA a la Comisión Europea sobre el asesoramiento técnico del Grupo Consultivo Europeo en materia de información financiera sobre las Normas Europeas para la Elaboración de Memorias de Sostenibilidad

2. Código de buenas prácticas de inversores institucionales, gestores de activos y asesores de voto en relación con sus deberes respecto de los activos conferidos o los servicios prestados, de la CNMV, de 22 de febrero de 2023

V Otros ámbitos

1. Reglamento DORA

2. Ley 11/2023

3. Real Decreto-ley 5/2023

4. Real Decreto 193/2023, de 21 de marzo, por el que se regulan las condiciones básicas de accesibilidad y no discriminación de las personas con discapacidad para el acceso y utilización de los bienes y servicios a disposición del público

5. La Subdirección General de Inspección y Control de Movimientos de Capitales determina que los fondos de pensiones no tienen que comunicar la información sobre la titularidad real al Registro Central de Titularidades Reales

VI Proyectos normativos y consultas públicas

1. Ámbito Internacional

2. Ámbito Nacional

MAIN REGULATORY AND CASE LAW DEVELOPMENTS IN THE INSURANCE SECTOR 2023

CASE LAW

I General Issues

1. Clauses restricting, limiting and detrimental to the rights of the insured (Article 3 of the LCS)
2. Declaration of the insured risk (Article 10 of the LCS)
3. Payment of the premium (Article 15 of the LCS)
4. Uninsurability of wilful (Article 17 LCS)
5. Default interest (Article 20 of the LCS)
6. Duration of the contract (Article 22 of the LCS)
7. Limitation of actions (Article 23 of the LCS)

II Non-life insurance

1. Insured interest (Article 25 of the LCS)
2. Concurrence of insurance (Article 32 of the LCS)
3. Rights of secured creditors (Article 40 of the LCS)
4. Subrogation action (Article 43 of the LCS)
5. Surety insurance (Article 68 of the LCS)
6. General liability insurance (Articles 73 and 74 of the LCS)
7. Motor vehicle liability insurance
8. Direct action (Article 76 of the LCS)
9. Legal expenses insurance (Article 76 a-f of the LCS)

III Personal Insurance

1. Life insurance (Articles 83 to 99 of the LCS)
2. Accident insurance (Articles 100 to 104 of the LCS)
3. Sickness and health insurance (Articles 105 and 106 of the LCS)

IV COVID-19 special

1. Coverage for loss of profits due to business closure
2. Other pandemic-related litigation

V Tax

1. IRPF
2. VAT
3. Corporate Income Tax
4. Inheritance and Donations Tax

5. Wealth Tax

6. Local Taxes

VI Data protection

1. The National High Court ordered an insurance company to pay 20,000 euros in compensation for improperly charging a motorcycle insurance policy to the previous owner of the vehicle
2. The AEPD fined an insurance company for providing the personal data of a customer to a third party without his consent

VII Litigation

1. Test-Achats challenges the alleged age discrimination of insurance companies: the lack of impartiality of the court expert is a violation of the right to a fair trial if the adversarial principle is not complied with
2. The amount of compensation paid in part by an insurer is to be deducted for the purposes of calculating the minimum amount for access to the civil appeal
3. The fabrication of stolen inventory with the intention of deceiving an insurer during civil proceedings is an offence of procedural fraud, not an offence of falsification of a commercial document
4. A jurisdiction clause in an insurance contract for the hull of a recreational boat used for non-commercial purposes was found to be invalid because it was not a major risk
5. Both a credit assignment contract and a friendly declaration of accident are considered private documents, and, therefore, cannot establish the liability of an insurer

VIII Regulation, supervision and solvency

1. The CNMV may resolve customer complaints and claims concerning the provision of investment services even if they involve insurance products
2. The Supreme Court has confirmed that insurance companies must have their own audit committee and, as a general rule, cannot delegate it to that of their parent company

IX Insurance distribution and reinsurance

1. The Court of Justice of the European Union held that the failure to provide information necessary to understand the nature and structure of unit-linked insurance may be considered an unfair commercial practice
2. Insurance linked to another contract must comply with the same transparency requirements as insurance taken out independently
3. Sub-agents (current external collaborators) are entitled to customer indemnity in the event of the insurance intermediary's failure to give notice of the termination of an open-ended contract
4. The nullity of a clause in a mortgage loan requiring the contracting of payment protection insurance does not mean that the bancassurance operator must reimburse the premiums paid if the existence of damage is not proven
5. The obligation to take out payment protection insurance cannot be automatically classified as abusive but must take into account the particular circumstances of each case

6. The practice of requiring a borrower to take out insurance is not necessarily unlawful as long as the borrower is free to choose the insurer
7. The existence of unfair competition by three former directors of an insurance brokerage that they founded against the former insurance brokerage to which they belonged has been recognised
8. The nullity of a loan contract does not automatically entail the nullity of a linked life insurance policy
9. It is not abusive to take out payment protection insurance linked to a mortgage loan if its subscription is contemplated as an option and not as an imposition
10. The absolute nullity of life insurance linked to a mortgage loan
11. A clause in a mortgage loan forcing a consumer to take out insurance linked to a single premium is abusive
12. A group life insurance contract linked to a mortgage loan was declared null and void on the grounds that it was abusive
13. The cost of an amortization insurance of a revolving credit card contract must be added to the APR for determining whether the interest rate is usurious, and therefore, whether such contract is void
14. The solicitation of clients once a contractual relationship between an insurance agent and an insurance company has been terminated is not considered unfair competition
15. The Court of Justice of the European Union has received several requests for preliminary rulings from a Bulgarian court concerning guarantees linked to loan agreements

LEGISLATION

I Regulation, supervision and solvency

1. Commission Implementing Regulation (EU) 2023/894 of 4 April 2023 laying down implementing technical standards for the application of Directive 2009/138/EC of the European Parliament and of the Council with regard to the templates for the submission by insurance and reinsurance undertakings to their supervisory authorities of information necessary for their supervision and repealing Implementing Regulation (EU) 2015/2450
2. EIOPA Supervisory Statement on differential pricing practices in non-life insurance classes (EIOPA-BoS-23/076)
3. EIOPA approves the delegation agreement between the DGSFP and the DNB
4. Supervisory Priorities of the DGSFP 2023-2025
5. EIOPA Statement on the use of governance arrangements in third countries (EIOPA-22/362)

II Distribution of insurance and reinsurance

1. EIOPA puts the spotlight on insurance product oversight and governance
2. EIOPA updates the amounts of professional indemnity insurance and the financial capacity of insurance intermediaries

3. EIOPA has stated that email communications between an insurance distributor and a client can be considered adequate to meet the demands-and-needs test
4. The DGSFP obliges all insurance intermediaries to communicate with it electronically
5. The DGSFP launches inspections into payment protection products
6. Guide to transparency in revolving credit for institutions subject to supervision by the Bank of Spain

III Tax

1. Royal Decree 249/2023, of 4 April, which amends the information obligations concerning life insurance and temporary and life annuities introduced by Royal Decree 249/2023

IV Good practices and European Sustainability Reporting Standards (ESRS)

1. EIOPA's Opinion to the European Commission on the European Financial Reporting Advisory Group's technical advice on European Sustainability Reporting Standards
2. CNMV code of good practice for institutional investors, asset managers and proxy advisors in relation to their duties regarding the assets conferred or services provided, 22 February 2023

V Other areas

1. DORA Regulation
2. Law 11/2023
3. Royal Decree-law 5/2023
4. Royal Decree 193/2023, of 21 March, which regulates the basic conditions of accessibility and non-discrimination for people with disabilities for access to and use of goods and services available to the public
5. The Sub-Directorate General of Inspection and Control of Capital Movements has ruled that pension funds do not have to report information on beneficial ownership to the Central Registry of Beneficial Ownership

VI Draft regulations and public consultations

1. International
2. National