

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I HISENDA

14806 *Reial decret 1318/2008, de 24 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.*

Aquest Reial decret té per objecte l'adequació del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, aprovat pel Reial decret 2486/1998, de 20 de novembre, al nou marc comptable aplicable a les entitats asseguradores en virtut del Reial decret 1317/2008, de 24 de juliol, pel qual s'aprova el pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, i a la Llei 16/2007, de 4 de juliol, de reforma i adaptació de la legislació mercantil en matèria comptable, per a la seva harmonització internacional sobre la base de la normativa de la Unió Europea. Així mateix, s'incorporen al text reglamentari determinats ajustos tècnics necessaris per a la seva adequació a la problemàtica de nous productes d'assegurances.

Aquesta norma té un article únic, que modifica els preceptes del Reglament d'ordenació i supervisió de les assegurances privades, i dues disposicions finals, que reconeixen el caràcter bàsic de la norma i l'entrada en vigor.

En concret, l'article únic, en primer lloc, amplia el contingut de l'article 37 i habilita el Ministeri d'Economia i Hisenda per a l'exercici del règim de la provisió d'assegurances de vida, en el cas de les assegurances referenciades diferents d'aquelles en què el prenedor assumeix íntegrament el risc d'inversió.

En segon lloc, modifica l'article 59 relatiu al patrimoni propi no compromès amb la finalitat d'adaptar aquest article a la nova regulació comptable, tant pel que fa a la nova terminologia utilitzada en el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores, com pel que fa al nou tractament comptable de determinades partides.

En tercer lloc, adapta la redacció de l'article 82, que recull les causes de dissolució d'entitats asseguradores, al contingut establert a l'article 36.1.c) del Codi de comerç, en la redacció que en fa la Llei 16/2007, de 4 de juliol.

Finalment, afegeix una disposició addicional desena al text reglamentari amb l'objecte d'adaptar la terminologia a la del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

La disposició final primera precisa el caràcter bàsic d'aquesta norma i la disposició final segona en concreta l'entrada en vigor.

En virtut d'això, a proposta del ministre d'Economia i Hisenda, d'acord amb el Consell d'Estat, i amb la deliberació prèvia del Consell de Ministres en la reunió del dia 24 de juliol de 2008,

DISPOSO:

Article únic. *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 de la manera següent:

U. L'article 37 queda redactat de la manera següent:

«Article 37. *Provisió d'assegurances de vida quan el prenedor assumeix el risc de la inversió i assimilats.*

1. La provisió de les assegurances de vida en què contractualment s'hagi estipulat que el risc d'inversió sigui suportat íntegrament pel prenedor es determina en funció dels actius específicament afectes o dels índexs o actius que s'hagin fixat com a referència per determinar el valor econòmic dels seus drets. No són aplicables

al càlcul d'aquesta provisió les disposicions que estableix l'article 33 d'aquest Reglament.

2. S'han de fer les dotacions a la provisió d'assegurances de vida que siguin procedents per reflectir els riscos derivats d'aquestes operacions que no siguin efectivament assumits pel prenedor. En particular, es poden considerar cobertures estàtiques o dinàmiques sota escenaris prudents de variació de les hipòtesis involucrades, en els termes que estableixi el Ministeri d'Economia i Hisenda.»

Dos. L'article 59 queda redactat de la manera següent:

«Article 59. *Patrimoni propi no compromès.*

1. El patrimoni propi no compromès, als efectes del marge de solvència individual, a què es refereix l'article 17.2 de la Llei, comprèn les partides que es relacionen a continuació, deduïts els elements immaterials que assenyalen l'apartat 2 d'aquest article:

U. Amb caràcter general, tenen la consideració de patrimoni propi no compromès les partides següents:

a) El capital social desemborsat, exclosa la part prevista al paràgraf e) següent, o el fons mutual.

En el cas que l'entitat asseguradora financii els seus socis directament o a través de participacions en el capital de societats o de persones físiques que n'exerceixin el control directe o indirecte, l'import computable per aquest paràgraf a) es correspon amb la posició neta inversora dels socis.

En el cas d'entitats asseguradores autoritzades per a la gestió de fons de pensions, la quantitat computable en el marge de solvència per aquest paràgraf a) s'ha de minorar en l'import del capital social desemborsat afecte a aquesta activitat previst a la normativa reguladora de plans i fons de pensions.

b) La reserva de revaloració, prima d'emissió i altres reserves patrimonials lliures que no corresponguin als compromisos subscrits ni hagin estat classificades com a reserves d'estabilització. Tenen aquesta consideració, llevat que el seu import hagi estat compromès per atendre qualsevol compromís específic, la reserva de revaloració d'immobles derivada de la primera aplicació del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores adaptat al marc normatiu de les normes internacionals d'informació financera adoptades pels reglaments de la Unió Europea i la reserva per fons de comerç.

És aplicable respecte a aquestes partides el que indica el segon incís del paràgraf a) precedent.

En tot cas s'han d'excloure d'aquest apartat, en la mesura que el seu import no s'hagi deduït en altres rúbriques, els conceptes següents:

1r Les reserves que es constitueixin en compliment del que disposen els articles 79.3 i 80.1, text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre.

2n L'import de les accions pròpies o de la societat dominant adquirides o acceptades en penyora o una altra forma de garantia, directament per l'entitat o indirectament a través d'una persona o societat interposada, així com l'import dels finançaments a tercers l'objecte dels quals sigui l'adquisició d'accions pròpies, en la mesura que no s'hagin constituït les reserves a què es refereix el paràgraf 1r anterior.

3r Les reserves que es corresponguin amb els recursos propis mínims exigits per la normativa reguladora de plans i fons de pensions.

c) El romanent i la part del saldo creditor del compte de pèrdues i guanys que es destini a incrementar els fons propis de l'entitat. A aquests efectes, s'ha de deduir el saldo deutor de la partida "Reserva d'estabilització a compte" prevista al Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

d) Les aportacions no reintegrables de socis o mutualistes que figurin en el patrimoni net del balanç, quan compleixin els requisits següents:

1r Que els estatuts de l'entitat prevegin que la seva devolució no ocasioni una davallada del patrimoni propi no compromès per sota de la quantia mínima del marge de solvència i que, en cas de liquidació de l'entitat, només s'han de fer efectius després de liquidar tots els altres deutes de l'empresa.

2n Que la seva devolució es notifiqui a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb un mes d'antelació al seu pagament, que la pot prohibir mitjançant una resolució motivada en el termini d'un mes des que la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions tingui coneixement de la notificació de l'empresa.

3r Que les disposicions dels estatuts, així com les seves modificacions, referents a aquesta partida siguin aprovades per la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

e) La part del capital social corresponent a les accions sense vot regulades a la secció 5.a del capítol IV del text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, i els finançaments subordinats, fins a un límit màxim del 50 per cent, o bé del patrimoni propi no compromès, incloses les partides esmentades, o bé de la quantia mínima del marge de solvència si aquesta és inferior.

Els finançaments subordinats han de complir les condicions següents, que s'han de fer constar en els contractes i els fullets d'emissió:

1r Hi ha d'haver un acord vinculant en virtut del qual, als efectes de la prelación de crèdits, els creditors per aquest concepte se situïn darrere de tots els creditors comuns.

2n Només s'han de tenir en consideració els fons efectivament desemborsats.

3r Quan es tracti de préstecs a termini fix, el termini inicial ha de ser de cinc anys, com a mínim. Si no s'ha fixat la data del venciment, s'ha d'haver estipulat per a la seva retirada total o parcial un preavis de cinc anys com a mínim.

Tant en un cas com en l'altre, des del moment en què el seu termini romanent sigui de cinc anys, i durant aquests cinc anys, han de reduir el seu còmput com a patrimoni propi a raó d'un 20 per cent anual, fins que el termini romanent sigui inferior a un any, moment en què es deixen de computar com a tals.

4t No poden contenir clàusules de rescab, reemborsament o amortització anticipada, sense perjudici que el deutor pugui procedir al reemborsament anticipat si amb això no es veu afectada la solvència de l'entitat, prèvia autorització de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

Les accions sense vot es computen pel seu capital desemborsat.

Els finançaments subordinats de durada determinada no es poden computar per un import superior al 25 per cent o bé del patrimoni propi no compromès, o bé de la quantia mínima del marge de solvència, si aquesta és inferior.

f) Els finançaments de durada indeterminada, diferents dels esmentats al paràgraf e) precedent, quan compleixin els requisits següents:

1r No són reemborsables a iniciativa del creditor o sense l'acord previ de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

2n El contracte d'emissió ha de donar a l'entitat d'assegurances la possibilitat de diferir el pagament dels interessos.

3r Hi ha d'haver un acord vinculant en virtut del qual, als efectes de la prelación de crèdits, els creditors per aquest concepte se situïn darrere de tots els creditors comuns.

4t En el contracte d'emissió s'ha d'estipular que el deute i els interessos pendents de pagament es poden aplicar a absorbir les pèrdues de l'entitat, sense necessitat de procedir a la dissolució.

5è Únicament s'han de tenir en consideració els fons efectivament desemborsats.

Els finançaments de durada indeterminada recollits en aquest paràgraf, més els finançaments subordinats del paràgraf e) precedent, estan sotmesos als efectes d'aquest article, en un límit conjunt del 50 per cent o bé del patrimoni propi no compromès, o bé de la quantia mínima del marge de solvència, si aquesta és inferior.

g) Així mateix, s'hi han d'incloure, amb signe positiu o negatiu, els "Ajustos per canvis de valor" que formen part del patrimoni net.

Dos. Es poden computar com a patrimoni propi no compromès les partides següents:

a) La meitat de la part de capital social subscrit pendent de desemborsament, fins a un límit màxim del 50 per cent o bé del patrimoni propi no compromès, o bé de la quantia mínima del marge de solvència, si aquesta és inferior.

b) En els rams d'assegurança diferents de la de vida, el 50 per cent de la derrama passiva, quan sigui exigible als mutualistes, en els termes de l'article 9.2.e) de la Llei, amb el límit del 50 per cent de les primes netes d'anul·lacions de l'assegurança directa. Aquest sumant no pot excedir la meitat del patrimoni propi no compromès, computant les partides de l'apartat u i dels paràgrafs a) i c) d'aquest apartat dos, i deduïts els elements indicats a l'apartat 2 d'aquest article, o de la meitat de la quantia mínima del marge de solvència, si aquesta és inferior.

c) Les plusvàlues no reconegudes per l'entitat en comptes resultants de la infravaloració d'elements de l'actiu prèvia deducció de totes les despeses que puguin incidir en l'import final d'aquestes, sempre que no s'hagin realitzat ajustos correctors d'asimetries comptables.

En els casos en què s'hagin practicat ajustos correctors d'asimetries comptables:

i. No es computen les plusvàlues netes acumulades, hagin estat o no reconegudes per l'entitat en comptes, que procedeixin d'actius en els casos següents:

Operacions d'assegurança vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera previstes a la normativa d'ordenació i supervisió.

Operacions d'assegurança que reconeguin participació en beneficis sempre que hi hagi una clara identificació dels actius que hi estiguin vinculats, en l'import corresponent als prenedors.

Operacions d'assegurança en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats.

ii. S'han de computar les plusvàlues netes acumulades, hagin estat o no reconegudes per l'entitat en comptes, que procedeixin d'actius assignats a operacions d'assegurança diferents de les previstes a l'apartat i anterior i que referenciïn el seu valor de rescat al valor dels actius assignats a aquestes.

El còmput de plusvàlues resultants de la infravaloració d'elements de l'actiu qualificats com a no aptes per a la inversió de les provisions tècniques requereix una sol·licitud expressa a la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions.

d) Les comissions descomptades que tècnicament resultin pendents d'amortització amb el límit per pòlissa del 3,5 per cent de la diferència entre el capital assegurat i la provisió matemàtica, i d'aquestes s'ha de deduir, si s'escau, l'import de les comissions descomptades activades.

2. Als efectes del que es regula en aquest article, es consideren elements immaterials a deduir en el càlcul del marge de solvència els elements que no tinguin valor de realització o que, per la seva falta de permanència, es pugui presumir de manera fonamentada que no s'ajusten a les finalitats de la Llei i d'aquest Reglament.

En tot cas, s'han de deduir en el còmput del patrimoni propi no compromès les partides següents:

- a) El saldo deutor del compte de pèrdues i guanys.
- b) Els resultats negatius d'exercicis anteriors.
- c) Les minusvàlues no reconegudes per l'entitat en comptes resultants de la sobrevaloració dels elements d'actiu i de la infravaloració d'elements de passiu, sempre que no s'hagin realitzat ajustos correctors d'asimetries comptables.

En els casos en què s'hagin practicat ajustos correctors d'asimetries comptables:

i. S'han de deduir les minusvàlues netes acumulades, hagin estat o no reconegudes per l'entitat en comptes, derivades d'actius en els casos següents:

Actius de renda variable assignats a operacions d'assegurança vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera previstes a l'article 33.2.b) d'aquest Reglament.

Actius que serveixin de referència per determinar el valor de rescat, vinculats a operacions diferents de les previstes a l'article 33.2 d'aquest Reglament.

Actius assignats a operacions d'assegurança que reconeixin participació en beneficis sempre que hi hagi una clara identificació dels actius vinculats a aquesta, en l'import corresponent als prenedors.

ii. No s'han de deduir les minusvàlues netes acumulades, hagin estat o no reconegudes per l'entitat en comptes, que procedeixin d'actius assignats a operacions d'assegurança diferents de les previstes a l'apartat i anterior, en els casos següents:

Operacions d'assegurança vida que utilitzin les tècniques d'immunització financera previstes a la normativa d'ordenació i supervisió.

Operacions d'assegurança en què el prenedor assumeixi el risc de la inversió o assimilats.

d) Les participacions iguals o superiors al 20 per cent del capital o drets de vot de la participada que l'entitat asseguradora tingui en altres entitats asseguradores o reasseguradores, en entitats de crèdit, en empreses de serveis d'inversió o en entitats l'activitat principal de les quals consisteixi a tenir participacions en entitats asseguradores.

e) Els finançaments subordinats o altres valors computables en el patrimoni propi no compromès emesos per les entitats esmentades en el paràgraf precedent i adquirits per l'entitat asseguradora.

3. Les deduccions recollides a l'apartat 2 anterior s'han de fer pel seu valor en els llibres de l'entitat tenidora.

Com a alternativa a la deducció dels elements previstos als paràgrafs d) i e) de l'apartat 2, que l'entitat asseguradora tingui en entitats de crèdit, empreses de serveis d'inversió i qualsevol entitat del sector financer, les asseguradores poden aplicar els mètodes de l'annex del Reial decret 1332/2005, d'11 de novembre, de desplegament de la Llei 5/2005, de 22 d'abril, de supervisió dels conglomerats financers i per la qual es modifiquen altres lleis del sector financer. El mètode 1 (consolidació comptable) només s'aplica quan les entitats incloses a l'àmbit d'aplicació de la consolidació tinguin un nivell de gestió integrada i de control intern de conformitat amb el que disposa l'article 110. El mètode que s'esculli s'ha d'aplicar posteriorment de manera coherent.

En tot cas, les entitats integrants de grups asseguradors i de conglomerats financers subjectes a supervisió addicional poden no deduir els elements previstos als paràgrafs d) i e) de l'apartat 2 que tinguin en entitats de crèdit, empreses d'inversió, empreses d'assegurances o de reassurances o societats de cartera d'entitats d'assegurances incloses en l'àmbit de la supervisió addicional.

4. En el cas d'entitats asseguradores autoritzades a realitzar operacions d'assegurança directa diferent de l'assegurança de vida i operacions d'assegurança de vida, els límits assenyalats en aquest article s'apliquen separadament per a cada activitat.

5. La Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions pot ajustar la valoració dels elements a què es refereix l'apartat 1 quan aquests deixin de tenir, totalment o parcialment, la condició de patrimoni propi no compromès.

6. El ministre d'Economia i Hisenda pot adaptar les partides que, conforme a aquest article s'han de considerar en el càlcul del patrimoni propi no compromès, a les modificacions que per normativa comunitària s'introdueixin respecte a la relació d'aquests elements i respecte a les condicions o requisits per al seu còmput.»

Tres. L'article 82 queda redactat de la manera següent:

«Article 82. *Causa de dissolució.*

1. Són causes de dissolució de les entitats asseguradores:

1a La revocació de l'autorització administrativa que afecti tots els rams en què opera l'entitat. No obstant això, la revocació no és causa de dissolució quan la mateixa entitat renunciï a l'autorització administrativa i aquesta renúncia estigui únicament motivada per la modificació del seu objecte social per exercir una activitat diferent de les esmentades a l'article 3 d'aquest Reglament.

2a La cessió general de la cartera de contractes d'assegurança quan afecti la totalitat dels rams en què opera l'entitat. Tanmateix, la cessió de cartera no és causa de dissolució quan en l'escriptura pública de cessió la cedent manifesti la modificació del seu objecte social per exercir una activitat diferent de les esmentades a l'article 3 d'aquest Reglament.

3a Haver quedat reduït el nombre de socis, en les mútues i cooperatives d'assegurances i en les mutualitats de previsió social, a una xifra inferior al mínim legalment exigible.

4a No fer les derrames passives tal com exigeixen els articles 9 i 10 de la Llei i concordants d'aquest Reglament.

5a Les causes de dissolució esmentades a l'article 260 del text refós de la Llei de societats anònimes. Tractant-se de mútues d'assegurances i de mutualitats de previsió social, les referències que en aquest precepte es fan a la Junta general i al capital social s'han d'entendre fetes a l'Assemblea general i al fons mutual, respectivament. No obstant això, a les cooperatives d'assegurances els són aplicables les causes de dissolució recollides a la legislació específica.

2. Als efectes del que preveu l'apartat anterior, s'entén per:

a) Patrimoni net, el patrimoni net definit a l'article 36.1.c) del Codi de comerç més el finançament subordinat a què es refereix l'article 59 del present Reglament.

b) Capital social, el capital social subscrit.»

Quatre. S'hi inclou una disposició addicional desena amb la redacció següent:

«Disposició addicional desena. *Adaptació a la terminologia del Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.*

Als efectes d'aquesta norma i de les seves disposicions de desplegament, les referències fetes al valor de mercat dels actius i passius s'entenen fetes al valor raonable d'aquests, definit en el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.

Així mateix les referències fetes al preu d'adquisició dels actius s'entenen fetes al valor inicial pel qual es van reconèixer comptablement els esmentats actius, d'acord amb el que estableix el Pla de comptabilitat de les entitats asseguradores.»

Disposició final primera. *Caràcter bàsic.*

De conformitat amb el que estableix la disposició final primera 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, 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.

Disposició final segona. *Entrada en vigor.*

Aquest Reial decret entra en vigor el 31 de desembre de 2008.

Palma de Mallorca, 24 de juliol de 2008.

JUAN CARLOS R.

El vicepresident segon del Gobierno
i ministre d'Economia i Hisenda,
PEDRO SOLBES MIRA