

ÍNDICE GENERAL

ABREVIATURAS	25
PRESENTACIÓN	29
NOTA BIBLIOGRÁFICA GENERAL	31

MÓDULO A DERECHO DE SEGUROS

Lección 1. Concepto, características y fuentes del Derecho del Seguro Privado.	37
§ 1. CONCEPTO DEL DERECHO DEL SEGURO PRIVADO	37
A) <i>Rama del Derecho de los Mercados Financieros</i>	37
B) <i>Definición del Derecho del Seguro Privado.</i>	38
§ 2. DISTINCIÓN DEL DERECHO DE LA SEGURIDAD SOCIAL	38
A) <i>Distinción</i>	38
B) <i>Conexión</i>	39
§ 3. CARACTERÍSTICAS DEL DERECHO DEL SEGURO PRIVADO	40
§ 4. FUENTES DEL DERECHO DEL SEGURO PRIVADO	41
A) <i>La Constitución Española de 1978</i>	41
B) <i>Derecho Público de Ordenación</i>	42
C) <i>Derecho Privado de la Contratación</i>	42
D) <i>Derecho de Planes y Fondos de Pensiones.</i>	42
PRÁCTICAS	43
BIBLIOGRAFÍA	43

Lección 2. Las entidades aseguradoras.	45
§ 1. NOCIÓN DE ENTIDAD ASEGURADORA.	45
§ 2. CLASES DE ENTIDADES ASEGURADORAS Y NORMAS COMUNES	46
A) <i>Clases de entidades aseguradoras</i>	46
B) <i>Normas comunes a las entidades aseguradoras.</i>	47
§ 3. LAS SOCIEDADES ANÓNIMAS DE SEGUROS	47
A) <i>Son sociedades anónimas especiales.</i>	47
B) <i>Especialidades estructurales</i>	48
C) <i>Especialidades funcionales.</i>	48
§ 4. LAS MUTUAS DE SEGUROS A PRIMA FIJA.	49
A) <i>Noción y características</i>	49
B) <i>Regulación</i>	49
C) <i>Estatuto jurídico de los mutualistas</i>	50
D) <i>Organización.</i>	50
§ 5. LAS COOPERATIVAS DE SEGUROS A PRIMA FIJA	51
§ 6. LAS MUTUAS DE SEGUROS A PRIMA VARIABLE	52
§ 7. LAS COOPERATIVAS DE SEGUROS A PRIMA VARIABLE	53
§ 8. LAS MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL.	54
A) <i>Regulación.</i>	54
B) <i>Clases.</i>	54
1. <i>Mutualidades de previsión social de ámbito estatal y de ámbito autonómico</i>	54
2. <i>Mutualidades de previsión social generales y empresariales.</i>	54
3. <i>Mutualidades de previsión social de cobertura limitada y de cobertura ampliada.</i>	55
C) <i>Normas generales sobre las mutualidades de previsión social</i>	55
§ 9. EL CONSORCIO DE COMPENSACIÓN DE SEGUROS	56
A) <i>Noción, regulación y organización</i>	56
B) <i>Funciones</i>	57
1. <i>Funciones privadas</i>	57
2. <i>Funciones públicas</i>	58
C) <i>Funcionamiento</i>	58
§ 10. LAS AGENCIAS DE SUSCRIPCIÓN	59
PRÁCTICAS.	59
BIBLIOGRAFÍA	60

Lección 3. Las condiciones de acceso y de ejercicio de la actividad aseguradora	61
§ 1. EL CICLO VITAL DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS.	61
A) <i>Acceso</i>	61
B) <i>Ejercicio</i>	62
C) <i>Extinción</i>	62
§ 2. LAS CONDICIONES DE ACCESO A LA ACTIVIDAD ASEGURADORA	62
A) <i>La autorización administrativa de las entidades aseguradoras</i>	62
1. Solicitud de autorización	62
2. Efectos de la autorización.	63
3. Autorización para extender la actividad aseguradora.	64
4. Supuestos de simple comunicación a la DGSFP.	65
B) <i>Los requisitos objetivos de las entidades aseguradoras: forma jurídica, objeto social, capital social y programa de actividades</i>	65
1. Forma jurídica adecuada.	65
2. Objeto social exclusivo.	65
3. Capital social o fondo mutual mínimo	66
4. Programa de actividades	67
C) <i>Los requisitos subjetivos de las entidades aseguradoras: vínculos estrechos, socios y dirección efectiva</i>	67
1. Vínculos estrechos.	67
2. Socios relevantes.	68
3. Dirección efectiva.	68
§ 3. LAS CONDICIONES DE EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA	69
A) <i>Las garantías financieras</i>	69
1. Aspectos generales	69
2. Las provisiones técnicas.	69
3. El margen de solvencia.	71
4. El fondo de garantía.	72
5. Limitaciones patrimoniales y operativas	72
B) <i>La contabilidad</i>	72
1. Normativa contable	72
2. Deberes contables.	73
3. Auditoría de cuentas.	74
4. Contabilidad consolidada	74
C) <i>Las participaciones significativas</i>	76
1. Aspectos generales	76
2. Noción de participación significativa.	76

3. Control público de las adquisiciones y transmisiones de participaciones significativas	76
D) <i>La documentación</i>	77
PRÁCTICAS	79
BIBLIOGRAFÍA	80
Lección 4. La actuación transfronteriza, las modificaciones estructurales y la extinción de las entidades aseguradoras.	81
§ 1. LA ACTUACIÓN TRANSFRONTERIZA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS	81
A) <i>De las entidades aseguradoras españolas en el extranjero (los movimientos de salida)</i>	81
1. Las “salidas” de entidades aseguradoras españolas hacia países del Espacio Económico Europeo	81
2. Las “salidas” de entidades aseguradoras españolas hacia países ajenos al Espacio Económico Europeo	82
B) <i>De las entidades aseguradoras extranjeras en España (los movimientos de entrada)</i>	83
1. La “entrada” en España de entidades aseguradoras comunitarias	83
2. La “entrada” en España de entidades aseguradoras extracomunitarias	83
§ 2. MODIFICACIONES ESTRUCTURALES DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS	84
A) <i>La cesión de cartera entre entidades aseguradoras</i>	84
1. Noción	84
2. Clases	84
3. Requisitos	85
4. Efectos	85
B) <i>La transformación de entidades aseguradoras</i>	86
1. Noción y posibilidades	86
2. Requisitos y efectos	86
C) <i>La concentración de entidades aseguradoras: fusión, escisión y agrupación</i>	87
1. Aspectos generales	87
2. La fusión de entidades aseguradoras: noción, clases y posibilidades	87
3. La fusión de entidades aseguradoras: requisitos y efectos	88
4. Agrupaciones de interés económico y Uniones temporales de empresas aseguradoras	89
5. La escisión de entidades aseguradoras	89

§ 3. EXTINCIÓN DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS	90
A) <i>Revocación de la autorización administrativa</i>	90
1. <i>Noción</i>	90
2. <i>Causas</i>	90
3. <i>Efectos</i>	91
B) <i>Disolución</i>	91
1. <i>Noción y régimen</i>	91
2. <i>Causas</i>	92
3. <i>Clases</i>	92
C) <i>Liquidación</i>	93
1. <i>Noción</i>	93
2. <i>Efectos</i>	93
3. <i>Régimen de los liquidadores</i>	94
4. <i>Liquidación de las entidades aseguradoras por el Consorcio de Compensación de Seguros</i>	95
D) <i>Concurso</i>	97
1. <i>Régimen</i>	97
2. <i>Características</i>	97
PRÁCTICAS	98
BIBLIOGRAFÍA	100
Lección 5. El control público de la actividad aseguradora y la pro- tección del asegurado	101
§ 1. EL SISTEMA EUROPEO DE SUPERVISIÓN FINANCIERA. EN PARTICULAR, LA AUTO- RIDAD EUROPEA DE SEGUROS Y PENSIONES DE JUBILACIÓN.	101
A) <i>El Sistema Europeo de Supervisión Financiera</i>	101
B) <i>La Autoridad Europea de Seguros y Pensiones de Jubilación (AESPJ/ EIOPA)</i>	102
1. <i>Su personalidad y capacidad jurídicas y su responsabilidad</i> . . .	102
2. <i>Sus objetivos</i>	103
3. <i>Sus funciones y competencias</i>	103
4. <i>Su organización</i>	105
§ 2. ASPECTOS GENERALES	106
A) <i>La distribución de competencias entre el Estado central y las Comunidades Autónomas</i>	106
B) <i>El tratamiento de la información</i>	107
§ 3. INSTRUMENTOS DE CONTROL	108
A) <i>Los Registros administrativos</i>	108

B)	<i>La Inspección de Seguros</i>	108
C)	<i>La Junta Consultiva de Seguros y Fondos de Pensiones</i>	109
§ 4.	LAS MEDIDAS DE CONTROL ESPECIAL	109
A)	<i>Finalidad y regulación</i>	109
B)	<i>Las medidas de garantía de la solvencia futura de las entidades aseguradoras</i>	110
C)	<i>Las medidas de control especial en sentido estricto</i>	111
§ 5.	EL RÉGIMEN SANCIONADOR	112
A)	<i>La responsabilidad administrativa de las entidades aseguradoras</i>	112
B)	<i>Los sujetos responsables</i>	113
C)	<i>Las infracciones</i>	113
D)	<i>Las sanciones</i>	114
§ 6.	LA PROTECCIÓN DEL ASEGURADO	115
A)	<i>Regulación</i>	115
B)	<i>El deber de información al tomador</i>	115
C)	<i>La preferencia de los créditos de los asegurados, beneficiarios y terceros perjudicados frente a las entidades aseguradoras</i>	115
D)	<i>Los mecanismos de solución de conflictos</i>	116
E)	<i>El Servicio de Reclamaciones de la DGSFP</i>	116
	PRÁCTICAS	116
	BIBLIOGRAFÍA	117
	Lección 6. La mediación en seguros y reaseguros privados	119
§ 1.	REGULACIÓN	119
§ 2.	NOCIÓN DE MEDIACIÓN EN SEGUROS Y REASEGUROS PRIVADOS	120
§ 3.	NOCION Y CLASES DE MEDIADORES DE SEGUROS Y REASEGUROS PRIVADOS	121
§ 4.	NORMAS COMUNES A LOS MEDIADORES DE SEGUROS:	121
A)	<i>Formación</i>	121
B)	<i>Transparencia</i>	122
C)	<i>Protección de la clientela</i>	123
D)	<i>Control público</i>	123
E)	<i>Colegiación</i>	125
§ 5.	LOS AGENTES DE SEGUROS	126
A)	<i>Noción y clases</i>	126
B)	<i>Normas generales sobre los agentes de seguros</i>	126
C)	<i>Normas especiales sobre los agentes de seguros exclusivos</i>	127
D)	<i>Normas especiales sobre los agentes de seguros vinculados</i>	128
E)	<i>Normas especiales sobre los operadores de banca-seguros</i>	128

§ 6. LOS CORREDORES DE SEGUROS	129
A) <i>Noción</i>	129
B) <i>Condiciones de acceso a la actividad de corredor de seguros</i>	130
C) <i>Condiciones de ejercicio de la actividad de corredor de seguros</i>	131
§ 7. LOS CORREDORES DE REASEGUROS	132
A) <i>Noción</i>	132
B) <i>Condiciones de acceso a la actividad de corredor de reaseguros</i>	132
C) <i>Condiciones de ejercicio de la actividad de corredor de reaseguros</i>	133
§ 8. LA ACTIVIDAD TRANSFRONTERIZA DE LOS MEDIADORES DE SEGUROS Y REASEGUROS	133
A) <i>Aspectos generales</i>	133
B) <i>Movimientos de salida hacia el Espacio Económico Europeo de los mediadores de seguros y reaseguros residentes y domiciliados en España.</i>	134
C) <i>Movimientos de entrada en España de los mediadores de seguros y reaseguros residentes o domiciliados en otros Estados miembros del Espacio Económico Europeo</i>	134
PRÁCTICAS	135
BIBLIOGRAFÍA	136
Lección 7. El contrato de seguro (I): aspectos generales.	137
§ 1. CONCEPTO:	137
A) <i>Elementos esenciales de la operación económica de seguro</i>	137
B) <i>Noción de contrato de seguro</i>	138
§ 2. CLASES:	139
A) <i>Clasificación jurídico-pública de los ramos de seguro.</i>	139
B) <i>Clasificación jurídico-privada de los contratos de seguro.</i>	139
C) <i>Diferencias y relaciones de las dos clasificaciones</i>	140
§ 3. CARACTERÍSTICAS	140
§ 4. RÉGIMEN:	142
A) <i>Derecho español</i>	142
B) <i>Normas de Derecho Internacional Privado</i>	142
§ 5. REFERENCIA ESPECIAL AL CONTRATO DE SEGURO MARÍTIMO:	143
A) <i>Noción y régimen</i>	143
B) <i>Clases</i>	143
C) <i>Elementos esenciales</i>	144
D) <i>Documentación</i>	144
E) <i>Contenido</i>	145

§ 6. ELEMENTOS PERSONALES:	145
A) <i>El asegurador</i>	145
B) <i>Referencia especial al “asegurador de hecho”</i>	146
C) <i>Tomador y asegurado</i>	147
D) <i>Tercer perjudicado y beneficiario</i>	147
E) <i>Mediadores en seguros privados</i>	147
§ 7. ELEMENTOS FORMALES:	147
A) <i>Carácter consensual del contrato de seguro y constancia escrita</i>	147
B) <i>Solicitud y proposición de seguro</i>	148
C) <i>Póliza de seguro</i>	148
D) <i>Documentación especial en ciertos seguros</i>	149
§ 8. CONTRATACIÓN A DISTANCIA Y ELECTRÓNICA:	149
A) <i>La comercialización a distancia de servicios financieros de seguros, de mediación en seguros y de planes de pensiones destinados a los consumidores</i>	149
B) <i>Contratación electrónica</i>	151
PRÁCTICAS	151
BIBLIOGRAFÍA	152
Lección 8. El contrato de seguro (II): contenido	153
§ 1. LAS OBLIGACIONES DEL TOMADOR:	153
A) <i>El deber de declaración del riesgo</i>	153
1. <i>La necesaria delimitación del riesgo asegurado</i>	153
2. <i>Consecuencias de la declaración inexacta por el tomador</i>	154
B) <i>El deber de pago de la prima</i>	154
1. <i>Características de la prima</i>	154
2. <i>Consecuencias del incumplimiento del pago de la prima</i>	155
C) <i>Otros deberes y facultades del tomador del seguro</i>	156
1. <i>El deber de comunicar las circunstancias que agraven el riesgo</i>	156
2. <i>La facultad de comunicar las circunstancias que disminuyan el riesgo</i>	156
3. <i>El deber de comunicar el acaecimiento del siniestro</i>	157
4. <i>El deber de aminorar las consecuencias del siniestro</i>	157
§ 2. LAS OBLIGACIONES DEL ASEGURADOR	158
A) <i>La entrega de la póliza</i>	158
B) <i>La cobertura del riesgo</i>	158
C) <i>El pago de la prestación</i>	159
1. <i>Características de la obligación de pago de la prestación</i>	159
2. <i>La mora del asegurador</i>	160

ÍNDICE GENERAL	15
PRÁCTICAS	161
BIBLIOGRAFÍA	161
Lección 9. Los contratos de seguros contra daños (I): aspectos generales	163
§ 1. LAS CARACTERÍSTICAS COMUNES DE LOS SEGUROS CONTRA DAÑOS	163
§ 2. LA RELACIÓN ENTRE EL VALOR DEL INTERÉS Y LA SUMA ASEGURADA: SEGURO PLENO, INFRASEGURO Y SOBRESEGURO	164
§ 3. LA COEXISTENCIA DE VARIOS SEGUROS: EL SEGURO CUMULATIVO Y EL COASEGURO	166
A) <i>Elementos coincidentes</i>	166
B) <i>El seguro cumulativo</i>	166
C) <i>El coaseguro nacional y comunitario</i>	166
§ 4. LA TRANSMISIÓN DEL OBJETO ASEGURADO Y LOS DERECHOS REALES DE GARANTÍA	167
A) <i>El principio general de accesoriadad</i>	167
B) <i>La subrogación personal del adquirente en la posición del transmitente del objeto asegurado</i>	168
C) <i>La subrogación real de la indemnización en la posición del bien siniestrado</i>	168
§ 5. LA LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO	169
§ 6. LA SUBROGACIÓN DEL ASEGURADOR	171
PRÁCTICAS	172
BIBLIOGRAFÍA	173
Lección 10. Los contratos de seguro contra daños (II): clases	175
§ 1. EL SEGURO DE INCENDIOS	175
§ 2. EL SEGURO CONTRA EL ROBO	176
§ 3. EL SEGURO DE TRANSPORTES TERRESTRES	177
§ 4. EL SEGURO DE LUCRO CESANTE	179
§ 5. LOS SEGUROS DE CRÉDITO Y DE CAUCIÓN	181
A) <i>Semejanzas y diferencias entre ambos seguros</i>	181
B) <i>El seguro de crédito</i>	181
C) <i>El seguro de caución</i>	182
§ 6. EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	182
A) <i>Noción</i>	182
B) <i>Delimitación temporal de la cobertura del asegurador</i>	183

C) <i>La acción directa del perjudicado o sus herederos</i>	185
D) <i>La dirección jurídica frente a la reclamación del perjudicado</i>	185
E) <i>Seguros de responsabilidad civil voluntarios y obligatorios</i>	186
§ 7. EL SEGURO DE DEFENSA JURÍDICA	186
A) <i>Regulación</i>	186
B) <i>Delimitación del seguro de defensa jurídica</i>	187
C) <i>Mecanismos de prevención y gestión de conflictos de intereses</i>	188
D) <i>Modalidades</i>	188
§ 8. EL REASEGURO	189
A) <i>Regulación</i>	189
B) <i>Especialidades</i>	189
C) <i>Estructura jurídica y separación contractual</i>	190
D) <i>Clases</i>	190
E) <i>Control administrativo</i>	191
PRÁCTICAS	191
BIBLIOGRAFÍA	192
Lección 11. Los contratos de seguros de personas	195
§ 1. CARACTERÍSTICAS COMUNES	195
§ 2. CLASES DE SEGUROS DE PERSONAS:	196
A) <i>Según el riesgo cubierto: seguro de vida, de accidentes y de enfermedad y asistencia sanitaria</i>	196
B) <i>Según la forma de contratación: seguros individuales y colectivos</i>	197
§ 3. LA AUSENCIA DE SUBROGACIÓN DEL ASEGURADOR EN LOS SEGUROS DE PERSONAS	199
§ 4. EL SEGURO DE VIDA:	200
A) <i>Noción</i>	200
B) <i>Clases</i>	200
1. Seguro de vida para caso de muerte	200
2. Seguro de vida para caso de supervivencia	201
3. Seguro de vida mixto	202
C) <i>Elementos personales</i>	202
1. El tomador y el asegurado	202
2. El beneficiario	203
D) <i>Válores garantizados</i>	204
1. La reducción del seguro	205
2. El rescate del seguro	205
3. Anticipos, cesión y pignoración de la póliza	205

4. Especialidades en los seguros colectivos de vida que instrumentan compromisos por pensiones	206
§ 5. EL SEGURO DE ACCIDENTES	206
A) <i>Noción</i>	206
B) <i>Regulación</i>	206
C) <i>El riesgo cubierto</i>	207
D) <i>La prestación del asegurador</i>	207
E) <i>El ramo de accidentes</i>	208
§ 6. LOS SEGUROS DE ENFERMEDAD Y DE ASISTENCIA SANITARIA	208
PRÁCTICAS	209
BIBLIOGRAFÍA	210

MÓDULO B

DERECHO DE PLANES Y FONDOS DE PENSIONES

Lección 12. Los planes y los fondos de pensiones. Aspectos generales.	215
§ 1. LA REGULACIÓN DE LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES	215
A) <i>En el Derecho comunitario</i>	215
B) <i>En el Derecho español</i>	216
1. Bases constitucionales	216
2. Régimen legal: La Ley de Planes y Fondos de Pensiones de 2002	217
3. Régimen reglamentario: El Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones de 2004	218
§ 2. UN MODELO EXPLICATIVO DEL RÉGIMEN JURÍDICO DE LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES	222
§ 3. FUNCIÓN ECONÓMICA DE LOS PLANES Y FONDOS DE PENSIONES	224
PRÁCTICAS	225
BIBLIOGRAFÍA	225
Lección 13. Los planes de pensiones	227
§ 1. NOCIÓN DE LOS PLANES DE PENSIONES	227
§ 2. MODALIDADES, CLASES Y TIPOS DE PLANES DE PENSIONES	228
A) <i>Modalidades: planes del sistema de empleo, asociado e individual</i>	228
1. Planes de pensiones del sistema de empleo	228
2. Planes de pensiones del sistema asociado	230

3.	Planes de pensiones del sistema individual	231
B)	<i>Clases: planes de aportación definida, de prestación definida y mixtos . . .</i>	231
1.	Planes de pensiones de prestación definida	231
2.	Planes de pensiones de aportación definida	232
3.	Planes de pensiones mixtos	232
C)	<i>Tipos: planes garantizados y no garantizados</i>	232
§ 3.	ELEMENTOS PERSONALES	232
A)	<i>Categorías de sujetos implicados</i>	232
B)	<i>Promotor</i>	233
C)	<i>Comisión promotora</i>	234
D)	<i>Comisión de control</i>	235
1.	Noción	235
2.	Composición	235
3.	Funciones	236
E)	<i>Defensor del partícipe</i>	236
F)	<i>Actuario</i>	237
G)	<i>Otros sujetos que intervienen en los planes de pensiones</i>	239
§ 4.	ELEMENTOS FORMALES	239
A)	<i>Especificaciones</i>	239
1.	Noción	239
2.	Modificación	240
3.	Base técnica	240
4.	Incumplimiento	240
B)	<i>Publicidad</i>	241
1.	Regulación	241
2.	Noción	241
3.	Requisitos	241
4.	Control público	242
C)	<i>Comercialización</i>	242
1.	Regulación	242
2.	Tipos de comercialización: directa e indirecta	243
3.	Requisitos de los comercializadores	243
4.	Acuerdos de comercialización	243
D)	<i>Contratación</i>	244
1.	Regulación	244
2.	Incorporación de los partícipes a los planes de pensiones de empleo	244

3.	Incorporación de los partícipes a los planes de pensiones individuales	244
4.	Incorporación de los partícipes a los planes de pensiones asociados	245
E)	<i>Información al partícipe</i>	245
1.	Información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones de empleo	245
2.	Información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones individuales.	246
3.	Información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones asociados	247
§ 5.	CONTENIDO DE LOS PLANES DE PENSIONES	247
A)	<i>Principios rectores</i>	247
1.	Principios subjetivos.	247
2.	Principios funcionales.	248
B)	<i>Aportaciones y contribuciones.</i>	248
1.	Noción y clases	248
2.	Principios.	249
3.	Modificación y suspensión de aportaciones	250
C)	<i>Derechos consolidados y económicos</i>	250
1.	Regulación	250
2.	Cuantificación	250
3.	Efectividad.	251
4.	Movilización	251
5.	Garantía.	251
D)	<i>Contingencias.</i>	252
E)	<i>Prestaciones</i>	253
1.	Regulación	253
2.	Tipos	253
3.	Reconocimiento	253
4.	Pago	254
§ 6.	LAS GARANTÍAS FINANCIERAS Y ACTUARIALES DE LOS PLANES DE PENSIONES . .	254
§ 7.	EL CICLO VITAL DE LOS PLANES DE PENSIONES	255
A)	<i>Promoción</i>	255
1.	De un plan del sistema de empleo	255
2.	De un plan del sistema individual o asociado.	256
B)	<i>Revisión</i>	257

C) <i>Terminación</i>	257
1. Causas	257
2. Procedimiento	257
D) <i>Liquidación</i>	258
PRÁCTICAS	258
BIBLIOGRAFÍA	260
Lección 14. Los fondos de pensiones	261
§ 1. NOCIÓN	261
§ 2. CLASES	262
§ 3. ELEMENTOS PERSONALES	263
A) <i>Estructura</i>	263
B) <i>Entidad promotora</i>	264
C) <i>Comisión de control</i>	264
1. Noción	264
2. Composición	265
3. Funciones	265
4. Funcionamiento	266
5. Responsabilidad de los miembros	267
D) <i>Entidad gestora</i>	267
1. Noción	267
2. Tipos	268
3. Funciones	269
4. Contabilidad	270
5. Responsabilidad	271
6. Remuneración	272
7. Contratación de la gestión de los activos financieros del fondo por su entidad gestora con terceras entidades.	272
8. Disolución y liquidación.	272
9. Sustitución.	273
E) <i>Entidad depositaria</i>	273
1. Noción	273
2. Funciones	274
3. Remuneración	275
4. Contratación del depósito de los activos financieros del fondo por su entidad depositaria con terceras entidades	275
5. Responsabilidad	275

F)	<i>Audidores</i>	276
	1. Noción	276
	2. Informes de auditoría	276
	3. Responsabilidad	276
§ 4.	ELEMENTO REAL	276
	A) <i>El patrimonio</i>	276
	B) <i>Régimen financiero de inversiones de los fondos de pensiones</i>	277
	1. Principios generales de las inversiones	277
	2. Inversiones aptas de los fondos de pensiones	278
	3. Operaciones financieras de los fondos de pensiones	278
	C) <i>La contabilidad de los fondos de pensiones</i>	279
	1. Régimen contable específico	279
	2. Cuentas anuales de los fondos de pensiones	280
	3. Cuentas anuales de las entidades gestoras	280
§ 5.	ELEMENTOS FORMALES	281
	A) <i>Normas de funcionamiento</i>	281
	B) <i>Publicidad</i>	282
§ 6.	EL CICLO VITAL DE LOS FONDOS DE PENSIONES	282
§ 7.	EL CONTROL PÚBLICO DE LOS FONDOS DE PENSIONES	283
	A) <i>Aspectos generales</i>	283
	1. Competencia de la DGSFP	283
	2. Autorización	284
	3. Información	284
	4. Inspección	284
	B) <i>Las medidas de control especial</i>	285
	1. Aspectos generales	285
	2. Medidas de control especial sobre las entidades gestoras	285
	3. Medidas de control especial sobre los planes y fondos de pensiones	286
	C) <i>La revocación de la autorización administrativa de los fondos de pensiones y de sus entidades gestoras</i>	287
§ 8.	LA DISOLUCIÓN Y LA LIQUIDACIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES Y DE SUS ENTIDADES GESTORAS	287
	A) <i>Aspectos generales</i>	287
	B) <i>Disolución voluntaria y forzosa de los fondos de pensiones y de sus entidades gestoras</i>	288
	1. La disolución de un fondo de pensiones	288
	2. La disolución de las entidades gestoras	288

C) <i>Liquidación voluntaria y forzosa de los fondos de pensiones y de sus entidades gestoras</i>	289
§ 9. EL RÉGIMEN SANCIONADOR	290
A) <i>Aspectos generales</i>	290
B) <i>Los sujetos responsables</i>	290
C) <i>Las infracciones</i>	291
D) <i>Las sanciones</i>	293
§ 10. LA ACTIVIDAD TRANSFRONTERIZA DE LOS FONDOS DE PENSIONES DE EMPLEO	294
A) <i>Aspectos generales</i>	294
B) <i>Los “movimientos de salida” de los fondos de pensiones de empleo españoles hacia otros Estados comunitarios</i>	295
C) <i>Los “movimientos de entrada” de los fondos de pensiones de empleo extranjeros en España</i>	296
PRÁCTICAS	297
BIBLIOGRAFÍA	297
Lección 15. La instrumentación de los compromisos empresariales por pensiones	299
§ 1. EL PROBLEMA DE LA PROTECCIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES	299
§ 2. LA SOLUCIÓN NORMATIVA	300
§ 3. NOCIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES	301
A) <i>Definición legal y reglamentaria</i>	301
B) <i>Elementos personales</i>	301
1. <i>Empresas</i>	301
2. <i>Trabajadores</i>	302
C) <i>Contenido</i>	303
§ 4. INSTRUMENTACIÓN DE LOS COMPROMISOS POR PENSIONES	303
A) <i>Aspectos generales</i>	303
B) <i>El proceso de exteriorización</i>	305
§ 5. LA INSTRUMENTACIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES A TRAVÉS DE PLANES DE PENSIONES	306
A) <i>Regulación</i>	306
B) <i>Características</i>	306
§ 6. LA INSTRUMENTACIÓN DE LOS COMPROMISOS EMPRESARIALES POR PENSIONES A TRAVÉS DE SEGUROS COLECTIVOS DE PERSONAS	307
A) <i>Regulación</i>	307

B) <i>Características</i>	308
C) <i>Elementos personales</i>	308
D) <i>Elementos formales</i>	309
E) <i>Contenido</i>	310
PRÁCTICAS	314
BIBLIOGRAFÍA	315