

Nota Jurídica

JULIO 2022

Andrea Sánchez, Isabel Iglesias

La AEPD aprueba el Código de Conducta Regulator del Tratamiento de Datos Personales en los Sistemas Comunes de Información del Sector Asegurador

Analizamos en esta nota jurídica el “Código de Conducta Regulator del Tratamiento de Datos Personales en los Sistemas Comunes de Información del Sector Asegurador” (en adelante, “el Código”), promovido por la Unión Española de Entidades Aseguradoras (“UNESPA”) y aprobado el 16 de junio de 2022 por la Agencia Española de Protección de Datos (“AEPD”). Este Código de Conducta tiene como objetivo contribuir a la correcta aplicación del Reglamento General de Protección de Datos de la Unión Europea (en adelante, “RGPD”) en el sector asegurador español.

La adopción de un código de conducta es una de las herramientas de carácter voluntario que el RGPD ofrece a los sujetos obligados para facilitar el cumplimiento de sus obligaciones, que permite tener en cuenta determinadas características específicas del sector que regula, y que es además vinculante para quienes se han adherido al mismo. Así, la adopción de códigos de conducta es útil para que el responsable del tratamiento demuestre que cumple con las obligaciones impuestas por la normativa de protección de datos. En el presente caso, la AEPD constató el cumplimiento de los requisitos exigidos para la adopción de un código de conducta¹.

1. Novedades del Código

- A. **Objeto:** El Código regula el funcionamiento de los siguientes sistemas de información (en adelante, “Sistemas de Información”):
- **Sistema de Información Histórico de Seguros del Automóvil (“SIHSA”):** Incluye la información del histórico de siniestros en relación con las pólizas suscritas por un tomador en los últimos cinco años².

¹ Requisitos desarrollados por el Comité Europeo de Protección de Datos (CEPD) en las Directrices 1/2019 sobre códigos de conducta y organismos de supervisión con arreglo al Reglamento (UE) 2016/679, que se encuentran disponibles en el siguiente enlace.

² Este sistema tiene como objetivo cumplir con lo exigido por el artículo 2.7 del Real Decreto Legislativo 8/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley sobre responsabilidad civil y seguro en la circulación de vehículos a motor (“TRLRRCVM”).

Legal Briefing

JULY 2022

Andrea Sánchez, Isabel Iglesias

The AEPD approves the Code of Conduct Regulating the Processing of Personal Data in the Common Information Systems of the Insurance Sector

In this legal briefing, we analyse the “Code of Conduct Regulating the Processing of Personal Data in the Common Information Systems of the Insurance Sector” (hereinafter, “the Code”), promoted by the Spanish Union of Insurance Entities (“UNESPA”) and approved on 16 June 2022 by the Spanish Data Protection Agency (“AEPD”). This Code of Conduct aims to support the correct application of the General Data Protection Regulation of the European Union (hereinafter, “GDPR”) in the Spanish insurance sector.

The adoption of a code of conduct is one of the voluntary tools that the GDPR offers to obliged parties to facilitate compliance with their obligations. This allows certain specific characteristics of the sector it regulates to be taken into account and is also binding upon those who participate. Thus, the adoption of codes of conduct is useful for the data controller to demonstrate that it complies with the obligations imposed by data protection regulations. In the present case, the AEPD found that the requirements for the adoption of a code of conduct had been met¹.

1. What’s new in the Code

- A. **Purpose:** The Code regulates the operation of the following information systems (hereinafter “Information Systems”):
- **Motor Insurance Historic Information System (“SIHSA”):** It includes claims history information for policies taken out by a policyholder in the last five years².

¹ Requirements developed by the European Data Protection Board (EDPB) in the Guidelines 1/2019 on Codes of Conduct and Supervisory Bodies under Regulation (EU) 2016/679, which are available at the following link.

² This system aims to comply with the requirements of Article 2.7 of Royal Legislative Decree 8/2004, of 29 October, which approves the revised text of the Law on Civil Liability and Insurance in the Circulation of Motor Vehicles (“TRLRRCVM”).

- **Sistema de Información de Automóviles Pérdida Total, Robo e Incendios (“SIAPTRI”)**: Incluye información referida a los siniestros objeto de cobertura en el ámbito del seguro de vehículos de motor, a fin de prevenir y evitar el fraude³.
 - **Sistema de Información de Prevención del Fraude en Seguros de Ramos Diversos (“SIPFSRD”)**: Incluye información referida a los siniestros objeto de cobertura en el ámbito de los seguros relacionados con los sectores de hogar, comunidades, comercios y oficinas e industrias y PYMES, a fin de prevenir y evitar el fraude⁴.
- B. Posición jurídica de los participantes en el Código:** Las entidades a las que resulta aplicable el Código ostentan, en relación con los Sistemas de Información regulados, la siguiente condición: (i) Las entidades aseguradoras adheridas al Código tienen la condición de **corresponsables del tratamiento**; (ii) Los Sistemas de Información a Tecnologías de la Información y Redes para las Entidades Aseguradoras, S.A. (“TIREA”) tendrá la condición de **encargado del tratamiento**, (iii) La UNESPA es la **promotora del Código**⁵.
- C. Obligaciones de las entidades aseguradoras adheridas al Código:** Las entidades aseguradoras adheridas deberán:
- Suscribir el “Acuerdo de Corresponsabilidad” incorporado como “Apéndice I” del Código, en virtud del cual se establecerán las responsabilidades propias de cada corresponsable.
 - Designar un Delegado de Protección de Datos (“DPD”).
 - Adoptar las medidas necesarias para que su personal conozca las normas que afectan al desarrollo de sus puestos de trabajo, así como las responsabilidades en las que podrán incurrir en caso de incumplimiento.
 - Cumplir con los principios de confidencialidad y secreto respecto de los datos personales a los que accedan como consecuencia del uso del Sistema o de los Sistemas de Información a los que se hayan adherido, evitando la divulgación o uso no adecuado de dichos datos.
- **Total Automobile Loss, Theft and Fire Information System (“SIAPTRI”)**: It includes information on claims covered in the area of motor vehicle insurance to prevent and avoid fraud³.
 - **General Insurance Fraud Prevention Information System (“SIPFSRD”)**: It includes information on claims covered in the area of insurance relating to households, communities, businesses, offices, and industrial and SME sectors, to prevent and avoid fraud⁴.
- B. Legal position of the participants in the Code:** The entities to which the Code is applicable have the following status in relation to the regulated Information Systems: (i) The insurance entities participating in the Code share **co-responsibility for the processing**; (ii) *Sistemas de Información a Tecnologías de la Información y Redes para las Entidades Aseguradoras, S.A. (“TIREA”)* will be **in charge of the processing**; (iii) UNESPA is the **promoter of the Code**⁵.
- C. Obligations of insurance entities adhering to the Code:** Participating insurance entities must:
- Sign the “Co-responsibility Agreement” included as “Appendix I” of the Code, setting out the responsibilities of each co-responsible party.
 - Appoint a Data Protection Officer (“DPO”).
 - Adopt the necessary measures to ensure that its personnel are aware of the rules that affect the performance of their jobs, as well as the consequences they may face in the event of non-compliance.
 - Comply with the principles of confidentiality and secrecy with respect to the personal data to which they have access as a result of the use of the System or the Information Systems to which they have adhered, avoiding the disclosure or inappropriate use of such data.

³ Este sistema tiene como objetivo cumplir con lo previsto por el artículo 99.7 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras (“LOSSEAR”).

⁴ Conforme al artículo 99.7 de la LOSSEAR.

⁵ La AEPD consideró que la UNESPA se encontraba legitimada para actuar como promotora del Código por representar a casi 200 compañías aseguradoras y reaseguradoras, las cuales, en conjunto, abarcan el 98% del volumen de negocio en España

³ This system aims to comply with the provisions of Article 99.7 of Law 20/2015 of 14 July 2015 on the supervision and solvency of insurance and reinsurance entities (“LOSSEAR”).

⁴ In accordance with Articles 99.7 of LOSSEAR.

⁵ The AEPD considered that UNESPA was authorised to act as a promoter of the Code as it represented almost 200 insurance and reinsurance companies, which, together, account for 98% of the volume of business in Spain.

- Utilizar la información a la que accedan únicamente para las finalidades descritas en el Código, así como para el cumplimiento de las obligaciones incluidas en los Sistemas de información descritos en el Objeto del Código.
- Seguir las Directrices de seguridad que le serán remitidas por el TIREA, en relación con los procedimientos de comunicación de datos y acceso a los Sistemas de Información, entre las que destacan, por ejemplo, el cifrado de los datos y el conocimiento de las funciones/obligaciones de cada usuario que acceda a datos, entre otras.
- Destinar una partida presupuestaria al mantenimiento y sostenimiento del OCCC.

D. Obligaciones del TIREA como encargado del tratamiento:
El TIREA deberá:

- Tratar los datos incorporados a los Sistemas de Información siguiendo estrictamente las instrucciones contenidas en los contratos de prestación de servicios que suscriba con las entidades aseguradoras adheridas al Código.
- Mantener la más absoluta confidencialidad sobre los datos almacenados, intercambiados o que se obtengan como consecuencia de su tratamiento. Para ello, será obligatorio que las personas que accedan a los datos personales objeto de tratamiento suscriban un compromiso expreso de confidencialidad.
- Designar un DPD.
- Utilizar los datos incorporados a los Sistemas de Información para las finalidades previstas por el Código.
- Incorpora estrictos controles de seguridad para evitar el uso indebido de la información por parte de cualquier entidad.
- En caso de brecha de seguridad, colaborará con UNESPA, con el Órgano de Control del Código de Conducta (“OCCC⁶”), así como con las entidades aseguradoras adheridas. Asimismo deberá, tan pronto tenga conocimiento de dicha quiebra de seguridad, analizar si procede comunicar dicha situación a la AEPD y a los interesados.

⁶ La creación del OCCC es una novedad en el sector. Su naturaleza, composición, funciones, financiación y funcionamiento se regula en la Parte 2 del Código. El OCCC representará ante la AEPD el Código adoptado. El OCCC estará integrado por: un **Órgano de Gobierno**, compuesto por nueve miembros; un **Comité Técnico** compuesto por tres miembros y cuya misión es la tramitación y resolución de las controversias en materia de protección de datos que se planteen; un **Experto Independiente** que deberá informar sobre las propuestas de sanción a las entidades adheridas; y un **Órgano de Apoyo** que asistirá al OCCC en el desarrollo de sus funciones.

- Use the information they access only for the purposes described in the Code, as well as for the fulfilment of the obligations included in the Information Systems described in the Purpose of the Code.
- Follow the Security Guidelines that will be sent by the TIREA, in relation to the procedures for data communication and access to the Information Systems, including, for example, data encryption and knowledge of the functions/obligations of each user accessing data, among others.
- Allocate a budget line item for the maintenance and upkeep of the OCCC.

D. Obligations of the TIREA as a data processor:
The TIREA must:

- Process the data included in the Information Systems in strict compliance with the instructions contained in the service provision contracts signed with the insurance entities adhering to the Code.
- Maintain the strictest confidentiality of the data stored, exchanged or obtained as a result of its processing. To this end, the persons with access to the personal data undergoing processing must sign an express confidentiality undertaking.
- Designate a DPO.
- Use the data included in the Information Systems for the purposes provided by the Code.
- Include strict security controls to prevent misuse of information by any entity.
- In the event of a security breach, it will collaborate with UNESPA, the Control Body of the Code of Conduct (“OCCC⁶”), as well as with the participating insurance entities. As soon as it becomes aware of such a breach of security, it must also analyse whether it is appropriate to notify the AEPD and the interested parties.

⁶ The creation of the OCCC is a new feature in the sector. Its nature, composition, functions, financing and functioning are regulated in Part 2 of the Code. The OCCC shall represent the adopted Code before the AEPD. The OCCC will be made up of: a **Governing Body**, composed of nine members; a **Technical Committee** composed of three members whose mission is to process and resolve any data protection disputes that may arise; an **Independent Expert** who will report on proposals for sanctions to member institutions; and a **Support Body** that will assist the OCCC in the performance of its functions.

- Presentar a la UNESPA, al menos una vez al año, una auditoría de cumplimiento de las normas de protección de datos personales.
- Atender por cuenta de las entidades aseguradoras adheridas las solicitudes de ejercicio de los derechos de acceso, rectificación, supresión y limitación del tratamiento.
- Poner en conocimiento del OCCC y de las entidades aseguradoras adheridas aquellas situaciones en que pudiera producirse una vulneración de las normas de protección de datos y del código, en particular en lo que respecta al acceso a los datos por las entidades aseguradoras adheridas.
- Mantener un Registro de Incidencias, un Registro de accesos a cada uno de los Sistemas de Información existentes, y un Registro de las Actividades de Tratamiento (“RAT”), cumpliendo con lo establecido en el artículo 30 del RGPD.

E. Resolución extrajudicial de controversias: El Código establece un procedimiento voluntario y gratuito de resolución extrajudicial de controversias en materia de protección de datos relacionadas con los tratamientos llevados a cabo en el entorno de los Sistemas de Información regulados en el mismo. En tal virtud, los Interesados que consideren que se ha producido una vulneración de las normas de protección de datos por parte de las entidades aseguradoras adheridas o el Código adoptado, podrán denunciar estos hechos mediante la presentación ante el OCCC de una reclamación que dará lugar a la iniciación de este procedimiento.

E. Out-of-court dispute resolution: The Code establishes a voluntary and free-of-charge procedure for the out-of-court settlement of data protection disputes relating to the processing carried out in the Information Systems environment regulated therein. Accordingly, Interested Parties who consider that there has been a breach of data protection rules by the participating insurance entities or the adopted Code may report these facts by filing a complaint with the OCCC, which will lead to the initiation of this procedure.

CONTACTOS



Joaquín Ruiz Echaury
Socio de Seguros y Reaseguros
Partner, Insurance and Reinsurance
jruiiz-echaury@perezllorca.com
T. + 34 91 432 51 58



Andy Ramos Gil de la Haza
Socio de Propiedad Intelectual y Tecnología
Partner, Intellectual Property and Technology
aramos@perezllorca.com
T. + 34 91 423 20 72

www.perezllorca.com | Madrid | Barcelona | London | New York | Brussels

La información contenida en esta Nota Jurídica es de carácter general y no constituye asesoramiento jurídico. Este documento ha sido elaborado el 22 de julio de 2022 y Pérez-Llorca no asume compromiso alguno de actualización o revisión de su contenido.
The information contained in this Legal Briefing is of a general nature and does not constitute legal advice. This document was prepared on 22 July 2022 and Pérez-Llorca does not assume any commitment to update or revise its contents.