

Clause Compliance

O que é o ClauseCompliance?

Análise de apólices de seguros e sinalização de cláusulas potencialmente abusivas

Estado atual

As empresas de seguros comunicam à ASF (por *email*) as condições gerais e especiais das apólices referentes a seguros obrigatórios para efeitos de verificação de conformidade legal.

Existem mais de 140 tipos de seguros obrigatórios sujeitos a verificação sistemática de conformidade legal pela ASF, dos quais resulta, em média, a análise de cerca de 200 apólices de seguros obrigatórios por ano (novos clausulados e alterações aos clausulados existentes), a qual é efetuada manualmente, sem recurso a qualquer tipo de automatismo.

O tempo de apreciação varia consoante a complexidade de cada processo, podendo a análise de uma apólice mais complexa chegar até 5 dias úteis.

Uma vez declarada a conformidade, as apólices são publicadas no sítio da ASF na *Internet*.

Para além de seguros obrigatórios, a ASF está a iniciar um processo de análise da conformidade legal das cláusulas contratuais gerais inseridas em coberturas facultativas nas apólices de seguro, prevendo-se que, em 2026/2027, sejam analisados aproximadamente 200 contratos.

a. Limitações & riscos associados

- / Processo realizado de forma totalmente manual;
- / Recursos limitados e prazos legais de resposta a cumprir;
- / As apólices apresentam muitas vezes um número muito extenso de cláusulas, o que torna difícil a sua apreciação exaustiva e facilita a probabilidade de falhas na leitura manual;
- / Quadro jurídico muito disperso, em particular no caso dos seguros obrigatórios, que não se limita ao regime jurídico do contrato de seguro, mas que inclui uma diversidade de regimes que impõem obrigações de seguro e sua regulamentação.

Objetivos a alcançar

a. Resultados funcionais

- / Aumentar a capacidade e eficiência da análise contratual através da identificação automática de cláusulas relevantes, potenciais riscos e requisitos legais aplicáveis,

Clause Compliance

permitindo aos colaboradores concentrar-se na avaliação crítica e tomada de decisão;

- / Assegurar a uniformização de entendimentos e procedimentos.

b. O que se espera da solução tecnológica?

- / Apoio na leitura, interpretação, identificação de cláusulas relevantes e análise comparada de versões das apólices, no processo de análise das condições gerais e especiais das apólices referentes a seguros obrigatórios, bem como na verificação do respetivo cumprimento a legislação e regulação aplicáveis;
- / Apoio na leitura, interpretação, identificação de cláusulas potencialmente abusivas e análise comparada de versões das apólices nas coberturas facultativas de apólices de seguro;
- / A solução deverá permitir a validação e edição das propostas de resposta pelo técnico.

c. Que resultados seriam úteis?

- / Alertas sobre eventuais desconformidades legais ou regulamentares;
- / Identificação de cláusulas potencialmente abusivas tendo por base os entendimentos publicados e uma base de dados de jurisprudência;
- / Indicação de omissões contratuais perante o quadro jurídico aplicável;
- / Comparação automática com as apólices uniformes emitidas pela ASF para determinados seguros obrigatórios;
- / Redação de uma proposta de *email* com os resultados das análises identificadas, para envio à empresa de seguros.

Impacto esperado

- / Redução do tempo médio de apreciação dos clausulados;
- / Aumento da consistência das análises;
- / Alargamento da atividade aos seguros facultativos sem reforço de meios.

a. Indicadores

- / Tempo de análise das apólices mais complexas
Base: as apólices de seguros mais complexas podem implicar uma análise até 5 dias úteis
Meta: Reduzir essa análise para 3 dias úteis.

Clause Compliance

Enquadramento legal & regulamentar a considerar

a. Legislação & regulamentação aplicáveis

- / Artigos 39.º e 40.º do regime jurídico de acesso e exercício da atividade seguradora e resseguradora (RJASR), aprovado em anexo à Lei n.º 147/2015, de 9 de setembro;
- / Diplomas que instituem a obrigação legal de segurar;
- / Apólices uniformes emitidas pela ASF para ramos ou modalidades de seguros obrigatórios;
- / Regime Jurídico do Contrato de Seguro;
- / Regime Jurídico das Cláusulas Contratuais Gerais (RGCCG);
- / Código Civil.

b. Requisitos RGPD: N.a.

c. Outros requisitos legais e regulamentares

- / Entendimentos sobre seguros obrigatórios emitidos pela ASF;
- / Jurisprudência sobre cláusulas contratuais gerais identificadas como abusivas.

Dados

a. Dados disponíveis

- / Legislação e regulamentação aplicáveis (*internet*);
- / Lista de entendimentos sobre seguros obrigatórios publicados (sítio da ASF na *Internet*);
- / Base de dados de jurisprudência sobre cláusulas contratuais gerais identificadas como abusivas (*internet*);
- / Listagem de cláusulas consideradas potencialmente abusivas (seguros facultativos) (base de dados interna);
- / Apólices uniformes (sítio da ASF na *Internet*);
- / Pareceres internos ASF (aplicação interna de gestão documental – edoclink).

b. Dados necessários: Não são necessários dados adicionais além dos já disponíveis.

c. Restrições de acesso & confidencialidade: N.a.

Clause Compliance

d. Tratamento de dados pessoais: N.a.

O que esperamos?

- / Análise de condições gerais e especiais de apólices em formato eletrónico;
- / Apoio à verificação do cumprimento da legislação aplicável e regulamentação;
- / Identificação automática de cláusulas desconformes aos regimes legais ou regulamentares, entendimentos ou pareceres emitidos pela ASF no contexto de análises anteriores ou decisões jurisprudenciais;
- / Possibilidade de consulta das referências legais e regulamentares associadas aos alertas gerados ou identificação de cláusulas desconformes;
- / Capacidade de aprendizagem e adaptação a novos enquadramentos legais, regulamentares;
- / Garantia de supervisão humana, devendo a solução funcionar como instrumento de apoio à decisão e não como substituto da análise do técnico.

Clause Compliance

What is ClauseCompliance?

Analysis of insurance policies and identification of unfair contractual terms

As-is

Insurance undertakings notify ASF (by email) of the general and special policy conditions relating to compulsory insurance for the purpose of legal compliance verification.

There are more than 140 types of compulsory insurance subject to systematic legal compliance verification by ASF. On average, approximately 200 compulsory insurance policies per year are analysed (new policy wordings and amendments to existing wordings). This analysis is carried out manually, without the use of any automation.

The assessment time varies according to the complexity of each case, and the review of a more complex policy may take up to 5 working days.

Once compliance has been confirmed, the policies are published on ASF's website.

In addition to compulsory insurance, ASF is beginning a process of reviewing the legal compliance of standard contractual terms included in optional insurance coverages. It is expected that approximately 200 contracts will be analysed during 2026/2027.

a. Limitations & associated risks

- / The process is carried out entirely manually;
- / Limited resources and legal response deadlines must be met;
- / Insurance policies often contain a very large number of clauses, making comprehensive review difficult and increasing the likelihood of omissions during manual analysis;
- / The legal framework is highly dispersed, particularly in the case of compulsory insurance, extending beyond the legal framework governing insurance contracts to include a wide range of regulations imposing insurance obligations and their respective implementing rules.

Goals to achieve

a. Functional results

- / Increase the capacity and efficiency of contract analysis through the automatic identification of relevant clauses, potential risks and applicable legal requirements, enabling staff to focus on critical assessment and decision-making;

Clause Compliance

- / Ensure consistency of interpretations and procedures.

b. What is expected from the technological solution?

- / Support in reading, interpreting, identifying relevant clauses and comparing different versions of policies during the review of general and special conditions of compulsory insurance policies, as well as in verifying compliance with the applicable legislation and regulations;
- / Support in reading, interpreting, identifying potentially unfair terms and comparing policy versions relating to optional insurance coverages;
- / The solution shall allow validation and editing of the draft answers by the staff.

c. Which outputs would be desirable?

- / Alerts regarding potential legal or regulatory non-compliance;
- / Identification of potentially unfair terms based on published interpretations and a case-law database;
- / Identification of contractual omissions in light of the applicable legal framework;
- / Automatic comparison against standard policy wordings issued by ASF for specific compulsory insurance products;
- / Drafting of an email containing the results of the analysis for submission to the insurance undertaking.

Success metrics

- / Redução do tempo médio de apreciação dos clausulados;
- / Aumento da consistência das análises;
- / Alargamento da atividade aos seguros facultativos sem reforço de meios.

a. Indicators

- / Time spent on analysing more complex insurance policies
Baseline: More complex insurance policies may require up to 5 working days for analysis
Target: Reduce the analysis time to 3 working days.

Clause Compliance

Legal & regulatory framework to consider

a. Applicable legislation & regulation

- / Articles 39 and 40 of the Legal Framework for Access to and Pursuit of Insurance and Reinsurance Activities (RJASR), approved as an annex to Law No. 147/2015 of 9 September;
- / Legal instruments establishing compulsory insurance requirements;
- / Standard policy wordings issued by ASF for classes or types of compulsory insurance;
- / Legal Framework of the Insurance Contract;
- / Legal Framework Governing Standard Contractual Clauses (RGCCG);
- / Civil Code.

b. GDPR requirements: N.a.

c. Other legal & regulatory requirements

- / ASF interpretations and guidance relating to compulsory insurance;
- / Case law concerning standard contractual clauses deemed unfair.

Data

a. Available data

- / Applicable legislation and regulations (internet sources);
- / List of published interpretations and guidance relating to compulsory insurance (ASF website);
- / Case-law database relating to standard contractual clauses identified as unfair (internet sources);
- / List of clauses considered potentially unfair in optional insurance products (internal database);
- / Standard policy wordings (ASF website);
- / Internal ASF legal opinions (internal document management system – eDocLink).

b. Necessary data: No additional data is required beyond the data already available.

c. Access restrictions and confidentiality: N.a.

Clause Compliance

d. Personal data processing: N.a.

Call for action

- / Analysis of general and special policy conditions in electronic format;
- / Support for verifying compliance with applicable legislation and regulations;
- / Automatic identification of clauses that do not comply with legal or regulatory frameworks, ASF interpretations or opinions issued in previous reviews, or judicial decisions;
- / Ability to consult the legal and regulatory references associated with generated alerts or identified non-compliant clauses;
- / Capacity to learn and adapt to new legal and regulatory frameworks;
- / Human oversight must be ensured; the solution should function as a decision-support tool, and not as a substitute for expert analysis.