

**Evolución reciente del gobierno corporativo
para los aseguradores
*“adecuación de las personas”***



**Yoshi KAWAI
Secretario General, IAIS**

**XI ASSAL Conferencia
19 de abril 2010**



Agenda

Los temas que trataremos hoy

- Importancia para el supervisor
- Caso de estudio: HIH
- Adecuación (nuevo principio básico (ICP) preliminar sobre la adecuación de las personas)
- Trabajo futuro del Subcomité sobre Buen Gobierno y Cumplimiento de la IAIS



Importancia para el supervisor

Este tema es importante porque:

- La operativa de las compañías de seguros: más internacional y compleja
- Los supervisores necesitan cada vez más monitorear esas compañías complejas e internacionales
- La supervisión basada en el riesgo es la única manera de vigilar dichas compañías
- El punto de partida lógico para los supervisores es contar con un Consejo / una Alta Dirección efectivos



Importancia para el supervisor

Issues paper

- Iniciado en julio de 2008
- La encuesta abarcó una amplia gama de asuntos relativos al buen gobierno importantes para los supervisores
- Participaron aseguradores, asociaciones de aseguradores, supervisores y otros
- Informe de alto nivel que resume los resultados de la encuesta
 - Elaborado por el Banco Mundial
 - Análisis adicional de los detalles



Importancia para el supervisor

Principales resultados

- Confirmó la importancia de la adecuación e idoneidad de los miembros del Consejo y de la Alta Dirección y de la independencia del Consejo para el buen gobierno
- Cambios recientes y previstos en el buen gobierno han sido motivados por
 - Factores regulatorios, entre ellos la respuesta a escándalos corporativos y el próximo Solvencia II
 - La evolución de las mejores prácticas de los aseguradores y de la industria de seguros
 - La adopción de prácticas a escala de grupo
 - La adopción de mejores prácticas motivada por la divulgación y las expectativas del mercado



Agenda

Los temas que trataremos hoy

- Importancia para el supervisor
- **Caso de estudio: HH**
- Adecuación (nuevo principio básico (ICP) preliminar sobre la adecuación de las personas)
- Trabajo futuro del Subcomité sobre Buen Gobierno y Cumplimiento de la IAIS



Caso de estudio: HIH

- La quiebra de HIH en marzo de 2001 fue la más grande en la historia de Australia
- HIH era la segunda compañía en el ramo de no vida en Australia
- Déficit de A\$5 mil millones frente a A\$7 mil millones de cifra de negocios
- La causa principal de la quiebra: inadecuado gobierno corporativo, en particular en cuanto a la dirección
- Véase: The failure of HIH insurance (www.hihroyalcom.gov.au)



Caso de estudio: HIH

- ¿Qué pasó con el dinero?
- Fe ciega en el director general
- Consejo disfuncional
- Falta de mecanismos de control sobre el trabajo de los auditores internos y de los actuarios



Agenda

Los temas que trataremos hoy

- Importancia para el supervisor
- Caso de estudio: HIH
- **Adecuación (nuevo principio básico (ICP) preliminar sobre la adecuación de las personas)**
- Trabajo futuro del Subcomité sobre Buen Gobierno y Cumplimiento de la IAIS



Adecuación

¿Qué es?

- ICP 5 preliminar: La adecuación de las personas:

El supervisor deberá requerir que los miembros del Consejo y de la Alta Dirección y el personal clave de funciones de control sean y sigan siendo adecuados e idóneos para desempeñar sus respectivas funciones; los principales propietarios deberán contar con la solidez financiera e integridad necesarias para desempeñar su función.



Adecuación

¿Qué significa?

- La legislación de seguros tiene que identificar qué personal de un asegurador debe cumplir con los requisitos de adecuación.
- El supervisor debe requerir que para ser adecuados, los miembros del Consejo y de la Alta Dirección y el personal clave de las funciones de control tengan la integridad, competencia, experiencia y preparación necesarias para desempeñar sus funciones.
- Los principales propietarios deberán contar con la solidez financiera e integridad necesarias para desempeñar su función.



Adecuación

¿Qué significa? (2)

- El asegurador debe demostrar inicialmente y de forma permanente cuando el supervisor se lo pida, la adecuación de los miembros del Consejo, la Alta Dirección, el personal clave de las funciones de control y los principales propietarios. La competencia y experiencia requerida dependen de la posición y la responsabilidad del funcionario dentro del asegurador.



Adecuación

¿Qué significa? (3)

- El supervisor debe ser capaz de tomar las medidas necesarias para solucionar la situación cuando miembros del Consejo o de la Alta Dirección, el personal clave de las funciones de control o los principales propietarios dejen de cumplir con los requisitos de adecuación. Por lo tanto, el supervisor tiene que ser capaz de inhabilitarles u ordenar que el asegurador les inhabilite por no cumplir con los requisitos de adecuación.



Adecuación

¿Qué significa? (4)

- El supervisor tiene que ser capaz de intercambiar información con otras autoridades dentro y fuera de su jurisdicción cuando sea necesario para comprobar la adecuación de las personas.
- El supervisor debe requerir que los aseguradores le informen de circunstancias que podrían afectar negativamente y de manera significativa la adecuación de sus miembros de Consejo o de la Alta Dirección, personal clave de las funciones de control o principales propietarios.



Agenda

Los temas que trataremos hoy

- Importancia para el supervisor
- Caso de estudio: HIH
- Adecuación (nuevo principio básico (ICP) preliminar sobre la adecuación de las personas)
- **Trabajo futuro del Subcomité sobre Buen Gobierno y Cumplimiento de la IAIS**



Trabajo futuro

Coordinación

- Posible revisión y actualización de los *Guidelines on Insurers' Governance* (2005) de la OCDE
- La IAIS actualizará los principios básicos de los seguros (Insurance Core Principles) y elaborará un Standards Paper y un Guidance Paper
- Coordinación con el BCBS sobre el buen gobierno corporativo
- Antes de iniciar estas tareas, se prestará la debida atención a otras labores en curso de las dos organizaciones
- Se hará esfuerzos para minimizar innecesarios esfuerzos redundantes



Asociación Internacional de Supervisores de Seguros
(IAIS)

Preguntas y respuestas

www.iaisweb.org