

ACTA N°8

CONSEJO DE LA SOCIEDAD CIVIL DE LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y SEGUROS

En Santiago, siendo las 15:30 horas del día 1 de septiembre de 2015, en las oficinas de la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), se lleva a cabo la cuarta sesión del Consejo de la Sociedad Civil de este Servicio durante el presente año.

Con la asistencia del presidente del Consejo de la Sociedad Civil, señor Federico Joannon Errázuriz y los directores titulares señores; Hernán Calderón Ruíz, Jorge Claude Bourdel, Hugo Caneo Ormazábal, Mauricio Araya Torres, Carlos Pavez Tolosa, Fernando Pérez Jiménez y Nicolás Cáceres Estefane se lleva a cabo el encuentro. Asiste en calidad de invitado el señor Daniel García Schilling de la SVS.

Toma la palabra el recién escogido presidente del Consejo, señor Federico Joannon, quien junto con valorar su elección, indica que durante su gestión buscará promover los temas que para la sociedad civil son relevantes en relación a la SVS, generando una adecuada interacción entre los miembros del Consejo.

Presentación Sr. Daniel García (SVS)

La tabla de la sesión incluía una presentación de parte del jefe de gabinete de la SVS, señor Daniel García Schilling respecto del proyecto de ley que transforma la Superintendencia en una Comisión de Valores y Seguros (CVS) y que actualmente se tramita en el Congreso Nacional.

El señor García inicia su exposición indicando la historia del proyecto de ley, su estado de tramitación y los principales aspectos de la iniciativa. Sobre este punto, sostiene que la iniciativa busca, por un lado, mejorar la supervisión del mercado de valores y de seguros y, por otro, aportar constructivamente al desarrollo del mercado de capitales mediante una regulación y supervisión eficiente.

Agrega que en julio de 2015 el Ejecutivo ingresó una serie de indicaciones al proyecto de CVS. Entre los cambios incorporados destaca que el proyecto establece que la Comisión tendrá la misión de desarrollar los mercados; tendrá un nuevo órgano colegiado formado por 5 miembros que trabajarán a tiempo completo; fortalecerá la acción de enforcement mediante nuevas medidas intrusivas de investigación, resguardando la privacidad de las personas investigadas; el perfeccionamiento del mecanismo de delación compensada; y la creación de un organismo autorregulador, entre otros aspectos.

Consultas de los consejeros

El consejero Hernán Calderón toma la palabra e indica que si bien en términos generales está de acuerdo con el proyecto que crea la CVS, estima que el mecanismo de delación compensada que plantea la iniciativa legal exime de la responsabilidad penal a las personas que acceden a este beneficio, hecho del que manifiesta su desacuerdo.

El consejero Jorge Claude toma la palabra y consulta sobre si el proyecto de ley mencionado se replicará en otras instituciones similares a la SVS. El Superintendente Carlos Pavez responde que, según información publicada en medios de comunicación, existen iniciativas que pudieran cambiar el gobierno corporativo del INE o el Sernac, sin embargo, no tiene conocimiento sobre un cambio mayor en otras instituciones del Estado.

Toma la palabra Federico Joannon, quien manifiesta sus dudas respecto de la creación del órgano Autorregulador, ya que existen buenas y malas experiencias sobre este tipo de organizaciones. Agrega que la existencia de conflictos de interés y la autocomplacencia de los participantes de este ente podría afectar su funcionamiento.

El Superintendente Pavez responde al señor Joannon indicándole que el proyecto contempla que el órgano Autorregulador tenga directores independientes que velen por su buen funcionamiento, indicando que aún quedan definiciones por tomar en relación a los debidos resguardos en materia de conflicto de interés.

Nuevas iniciativas

Tras contestar las consultas sobre la CVS, el Superintendente Pavez indica que durante los últimos meses la Superintendencia ha emitido normas que promueven la industria de administración de fondos, y que próximamente se publicará para comentarios del mercado, una nueva versión del documento de conducta del mercado de seguros, el cual no es imperativo sino que da cuenta de los principios que deben tener los actores que participan del sistema.

El Superintendente Pavez agrega que la SVS realizará un estudio sobre el perfil de los inversionistas de la industria de fondos mutuos y de inversión y que espera replicar esta actividad en la industria aseguradora. Agrega que también existe la idea de crear una herramienta similar a la que dispone el sitio web www.conocetuseguro.cl, para que las personas puedan acceder a información sobre tenencia de inversiones en fondos.

Al respecto, el consejero Federico Joannon valora la idea, mientras que el consejero Hernán Calderón manifiesta que el sitio web www.conocetuseguro.cl no es masivo y que el mejor modelo para buscar a beneficiarios de seguros es el que se aplica en España.

Indica, -Calderón- que uno de los problemas que existen en la industria chilena es el gran número de seguros que no se cobran y que las compañías de seguros no tienen incentivos para informales a las personas de esta situación.

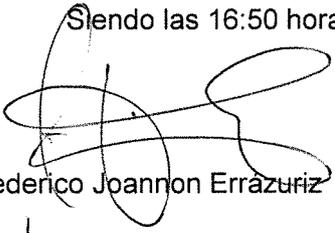
El Superintendente Pavez señala que el sitio www.conocetuseguro.cl ha sido exitoso e invita al señor Calderón a realizar una exposición sobre lo que señala en el próximo Consejo de la Sociedad Civil.

Interviene el consejero Jorge Claude, quien refuta lo expresado por el señor Calderón. Argumenta que desde hace 15 años la industria aseguradora tiene un Consejo de Autorregulación que desde hace varios años atrás emitió e instruyó a las compañías para que hicieran un cruce anual de información con el Registro Civil para detectar a las personas fallecidas en el año y se hicieran todos los esfuerzos para ubicar a los legítimos beneficiarios de los seguros.

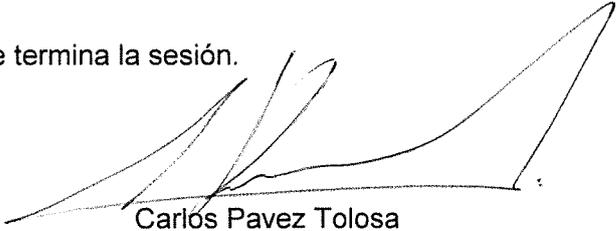
Jorge Claude agrega que además de la autorregulación, la Superintendencia emitió una norma en el mismo sentido hace un par de meses por lo que también existe una obligación normativa al respecto.

Finalmente, el consejero Hernán Calderón solicita el apoyo de la SVS para actividades de educación financiera que está llevando adelante Conadecus.

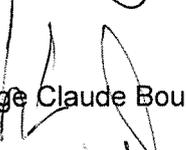
Siendo las 16:50 horas se termina la sesión.



Federico Joannon Errázuriz



Carlos Pavez Tolosa



Jorge Claude Bourdel

Mauricio Araya Torres



Fernando Pérez Jiménez



Nicolás Cáceres Estefane



Hugo Canedo Ormazábal

Hernán Calderón Ruíz