

Español

Caso de Estudio



**XXI Asamblea Anual de ASSAL
XI Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en
América Latina y Seminario de Capacitación IAIS-ASSAL**

Santiago de Chile, 22 de abril de 2010

Takao Miyamoto, Secretaría de la IAIS



Agenda

1. Información de fondo para el caso de estudio
2. Trabajo en grupos
3. Presentación de los grupos y conclusiones



El supervisor y la compañía

- Ud. es el supervisor de seguros en el País Amarillo.
- Rainbow Insurance Brokers Limited («Rainbow Ltd»):
 - Es un pequeño intermediario de seguros y autorizado a nivel local en el País Amarillo.
 - Está especializado en productos de seguros a largo plazo para clientes en el extranjero (en el País Verde).
 - También vende hipotecas y productos asociados de seguro de vida a clientes locales.



Primera visita

- Ud. visitó Rainbow Ltd hace tres años.
- En ese entonces, Rainbow Ltd tenía
 - Dos directores ejecutivos locales
 - Un director basado en el País Verde
 - Un director no ejecutivo local
 - Numerosos empleados asesorando a los clientes del País Amarillo y del País Verde
- La visita suscitó preocupaciones acerca de los controles sobre los empleados en el extranjero.
- Después de comunicar estas preocupaciones, le dijeron que
 - Rainbow Ltd dejaría de negociar en el País Verde.
 - En cambio, un intermediario asociado manejaría los negocios en el País Verde.



Un año después de la primera visita: cambios

- El director ejecutivo, Sr. Gris, era el único director ejecutivo que residía en el País Amarillo.
- El Sr. Gris negociaba con los clientes extranjeros
- Habían otros dos directores:
 - El Sr. Violeta, basado en el País Verde
 - El Sr. Naranja, un director no ejecutivo local
- Había otro empleado que se encargaba sólo de los negocios locales.
- Dos empleados acababan de renunciar debido a un desacuerdo con el Sr. Gris.
- Estos dos fundaron su propio intermediario, Blue Intermediary Limited (“Blue Limited”).



Un año después de la primera visita: cambios

- Varios clientes dejaron Rainbow Ltd para unirse a Blue Ltd.
- Ud. supo de estos problemas con el personal cuando Blue Ltd solicitó una autorización.
- El Sr. Gris acusó a los dos antiguos empleados de robar archivos sobre clientes de la oficina de Rainbow Ltd.
- Dos antiguos empleados dijeron que Rainbow Ltd les debía considerables comisiones.



Segunda visita

- Pasaron dos años.
- Ud. programó una visita a Rainbow Ltd y avisó al Sr. Gris de ella.
- Tres semanas antes de la visita, Ud. recibió una carta de Red Insurance Limited (Red Ltd), una compañía de seguros local.
- La carta describió varias inquietudes sobre una declaración del Sr. Gris por siniestro de automóvil.
- Se alegó que el Sr. Gris:
 - Dañó el vehículo en el extranjero.
 - Volvió a su país para suscribir una póliza para el auto.
 - Declaró el siniestro después de volver al país donde ocurrió el accidente, fingiendo que el accidente había pasado durante esa visita.



Segunda visita

- Dos semanas después, el Sr. Gris le escribió que Rainbow Ltd dejaría de operar dentro de una semana porque el negocio ya no era viable.
- El Sr. Gris dijo que tomó esta decisión junto con el director basado en el País Verde.
- El Sr. Gris suponía que Ud. no realizaría la visita a Rainbow Ltd.
- Ud. decidió realizar la visita para discutir el cierre de la compañía con el Sr. Gris.



Segunda visita

- Ud. Se llevó copias de las declaraciones de comisiones de los proveedores de productos.
- El Sr. Gris aceptó proporcionar información sobre la posición financiera de Rainbow Ltd y su lista de clientes.
- Sin embargo, un mes después Ud. no había recibido la información y se la pidió al Sr. Gris otra vez.
- También le pidió detalles sobre los archivos que según él habían sido robados por los dos antiguos empleados.
- Ud. recibió la información dos semanas después, pero:
 - La lista de clientes era mucho más corta que las anteriores y discrepaba con el número de archivos que Ud. vio durante la visita.
 - El Sr. Grey no pudo confirmar la posición financiera de Rainbow Ltd.



Detención

- Una semana después, el Sr. Gris fue detenido y acusado de defraudar a Red Ltd (en relación a la información anterior).
- Fue puesto en libertad bajo fianza para comparecer ante el tribunal en un mes.
- Durante el juicio, el Sr. Gris indicó que dejó el País Amarillo por varios años.
 - Sin embargo, según su documentación el Sr. Gris estaba en el País Amarillo, controlando Rainbow Ltd.
 - Incluso Ud. se encontró con él en varias ocasiones cuando él afirma haber estado fuera del País Amarillo.



Actuación reguladora

- Ud. impuso condiciones para la autorización de Rainbow Ltd.
 - Impedir que el Sr. Gris actuara como director.
 - Impedir que Rainbow Ltd aceptara ningún negocio nuevo.
 - Requerir su consentimiento para que Rainbow Ltd pueda efectuar pagos.
 - Requerir que le notifiquen a Ud. acerca de los pagos recibidos.
- Ud. entregó en mano la notificación de las condiciones.



Actuación reguladora

- Por fin el Sr. Gris le dio un conjunto de cuentas para Rainbow Ltd.
- Pero Ud. cree que son erróneas.
 - Las cuentas incluían dos automóviles como activos, pero la información de Red Ltd indicaba que Rainbow Ltd tenía más.
 - Información de la policía indicaba que varios automóviles fueron comprados en nombre de Rainbow Ltd mediante préstamos, pero los préstamos no figuraban en las cuentas.
- El Sr. Gris también le dio una lista de clientes corregida.
 - Pero no incluye a los clientes que figuraban en las declaraciones de comisiones que Ud. se llevó durante la visita.



Actuación adicional

- Solicitó una orden de registro para inspeccionar las oficinas de Rainbow Ltd y la casa del Sr. Gris.
- Resultó que
 - Los estados bancarios obtenidos a través de este registro mostraron que se realizaron pagos importantes a la cuenta personal del Sr. Gris y a una compañía relacionada en el País Verde justo antes y después de su detención.
 - También indicaron que el dinero estaba llegando de otras fuentes de fuera del País Amarillo.
 - Se habían realizado y recibido pagos que contravinieron las condiciones impuestas.
 - El registro de cheques de la compañía indicó que el Sr. Gris había usado el dinero de la compañía para comprar artículos para su uso personal.
 - Los archivos sobre clientes que según el Sr. Gris habían sido robados fueron encontrados en su casa.



Fuga

- El Sr. Gris no compareció ante el tribunal, pero su abogado leyó una declaración que le acusó a Ud. de acosarle y dijo que él no volvería al País Amarillo.
- El tribunal expidió una orden de detención del Sr. Gris.
- Ud. consiguió que se emitiera una orden de bloqueo de los bienes de Rainbow Ltd y del Sr. Gris.
- Se mandó la orden al Sr. Gris en el País Verde.
- Seis semanas después, la policía le informó que el Sr. Gris fue detenido mientras intentaba entrar al País Amarillo de nuevo.



Liquidación y otros asuntos

- Ud. pidió que el tribunal ordenara liquidar Rainbow Ltd debido a las dudas sobre su solvencia.
- El tribunal aceptó y nombró a los liquidadores.
- Después de analizar la información y reunirse con las partes, los liquidadores le contactaron para discutir ciertos asuntos.
 - Se debían pagos considerables a Rainbow Ltd, pero nunca se recibieron.
 - Al pedir al banco que mostrara las órdenes de pago, resultó que el Sr. Gris había pedido que los pagos se efectuaran a su cuenta personal y no a Rainbow Ltd.
 - El cambio se hizo a través de una carta firmada por el Sr. Gris y el Sr. Anaranjado, el director local no ejecutivo.



Liquidación y otros asuntos

- Según la hora indicada en el encabezamiento del fax con las órdenes de pago, éste se mandó 30 minutos después de que Ud. entregara en mano la notificación de las condiciones.
- El Sr. Anaranjado dijo que no firmó la orden, como nunca había firmado nada que tuviera que ver con Rainbow Ltd.
- Después el Sr. Gris fue detenido de nuevo y acusado también de fraude.



Agenda

1. Información de fondo para el caso de estudio
2. Trabajo en grupos
3. Presentación de los grupos y conclusiones



Trabajo

(Pregunta 1)

- Como supervisor, ¿le preocupa la situación de Rainbow Ltd antes de la segunda visita?

(Pregunta 2)

- ¿Por qué cree que el Sr. Gris le escribió justo antes de la segunda visita diciendo que la compañía dejaría de funcionar? ¿Le preocupa esta decisión?

(Pregunta 3)

- ¿Cuáles son en su opinión las conductas indebidas / fraudes que ocurrieron? ¿Se cometieron otros delitos?



Trabajo

(Pregunta 4)

- Como supervisor, ¿cómo ve las acciones del Sr. Anaranjado, el director no ejecutivo?

(Pregunta 5)

- Como supervisor, ¿podría Ud. haber hecho algo para impedir las conductas indebidas / los fraudes?