



SEMINARIO NAIC- ASSAL- SVS:
“REGULACIÓN Y SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO”

22 al 25 de Julio 2014

e-mail: internacional@svs.cl

Agenda

Regulación de Mercado en los Estados Unidos

Martes 22 al viernes 25 de Julio de 2014

Día 1 -Martes 22 de Julio 2014

9:00 -9:15	Bienvenida y Perspectiva General	- Comisionado - Carlos Pavez
9:15-10:00	La importancia de la Supervisión de Mercado <u>Descripción:</u> Visión general y perspectiva histórica acerca de por qué la supervisión de mercado es una parte importante de la regulación de seguros.	Tim Mullen
10:00 -10:30	Visión general y propósito de los PBS relacionados con Regulación de Mercado <u>Descripción:</u> Visión general de los PBS de la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS), relacionados con la Regulación de Mercado.	Craig Leonard
10:30 -11:00	Receso	
11:00 -11:30	Visión general de la NAIC (National Association of Insurance Commissioners) <u>Descripción:</u> Visión general de la NAIC y sus actividades actuales.	Comisionado
11:30 -12:30	Establecimiento de normas por parte de la NAIC <u>Descripción:</u> Está sesión proveerá información básica sobre los estándares clave de la NAIC relacionados con la regulación de mercado. I. Prácticas comerciales desleales II. Prácticas desleales de liquidación de siniestros III. Terminaciones indebidas IV. Estándares de Idoneidad para Rentas Vitalicias	Regulador
12:30 -14:30	Almuerzo	
14:30 -15:30	Actividades de la NAIC relacionadas con la Regulación de Mercado <u>Descripción:</u> Información acerca de las actividades actuales de la NAIC relacionadas con la regulación de mercado, las que están siendo	Tim Mullen

	<p>trabajadas por el Comité de Regulación de Mercado y Asuntos del Consumidor y sus grupos de trabajo relacionados.</p> <ul style="list-style-type: none"> I. Comité de Regulación de Mercado y Asuntos del Consumidor (D) II. Grupo de Trabajo sobre Sistemas de Información de Mercado III. Grupo de Trabajo contra el fraude IV. Grupo de Trabajo sobre Estándares de Evaluación de Conducta del Mercado V. Grupo de Trabajo de Procedimientos de Análisis de Mercado VI. Grupo de Trabajo sobre Medidas de Mercado 	
15:30 -16:00	Receso	
16:00 –17:00	<p>Sistemas de Información de Mercado</p> <p><u>Descripción:</u> Visión general de los sistemas primarios automatizados utilizados por la NAIC y los Estados en USA para la recopilación e intercambio de datos relacionados con la regulación de mercado.</p> <ul style="list-style-type: none"> I. Declaración Anual de la Conducta de Mercado (MCAS) II. Sistema de Bases de Datos de Reclamos (CDS) III. Base de Datos de Actividades Especiales (SAD) IV. Sistema de Seguimiento de Evaluaciones (ETS) V. Sistema de Recuperación de Información Regulatoria (RIR) 	Craig Leonard
17:00 -18:00	<p>Regulación de Mercado en otras jurisdicciones- 1ra parte</p> <p><u>Descripción:</u> Breve descripción de cómo dos jurisdicciones distintas, conducen las actividades de Regulación de Mercado.</p>	
18:00	Cierre de sesión	

Día 2- Miércoles 23 de Julio 2014

9:00 -9:45	<p>Licencias para compañías (con cambios en el control).</p> <p><u>Descripción:</u> Información principal sobre licencias para compañías (con cambios en el control).</p>	Craig Leonard
9:45 -10:30	<p>Licencias para intermediarios de seguros</p> <p><u>Descripción:</u> Visión general del otorgamiento de licencias a intermediarios de seguros.</p>	Tim Mullen
10:30 -11:00	Receso	
11:00 -12:00	Gestión efectiva de reclamos	Regulador

	<u>Descripción:</u> Visión general del proceso de manejo de reclamos de un Estado.	
12:00 -14:00	Almuerzo	
14:00- 15:15	<p>Análisis de mercado</p> <p><u>Descripción:</u> información general sobre el proceso uniforme de análisis de mercado realizado por los estados.</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Herramientas de Priorización de Análisis de Mercado (MAPT) b) Sistemas de Revisión de Análisis de Mercado (MARS) Nivel 1 c) Sistema de Revisión del Análisis de Mercado (MARS) Nivel 2 d) Informe Anual sobre Conducta de Mercado (MCAS) 	Craig Leonard
15:15- 15:45	Receso	
15:45- 17:00	<p>Medidas de mercado</p> <p><u>Descripción:</u> Visión general de las posibles medidas de mercado que pueden tomar las jurisdicciones cuando el proceso de análisis de mercado indique problemas potenciales.</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Medidas Continuas b) Investigaciones c) Evaluaciones de Conducta de Mercado d) Análisis Multiestado 	Tim Mullen
17:00- 18:00	<p>Regulación de Mercado en otras jurisdicciones - 2da parte</p> <p><u>Descripción:</u> En esta sesión dos jurisdicciones distintas entregarán un breve resumen de cómo conducen las actividades de regulación de mercado.</p>	
18:00	Cierre de sesión	

Día 3- Jueves 24 de Julio 2014

9:00 - 10:30	<p>Estándares de Inspección de Conducta de Mercado (1ra parte)</p> <p><u>Descripción:</u> Visión general del proceso de inspección de Conducta de Mercado y las siete áreas principales de revisión.</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Administración y Operaciones b) Marketing y Ventas c) Suscripción y Evaluación de Riesgos d) Servicio al Asegurado 	Craig Leonard
--------------	--	---------------

10:30 - 11:00	Receso	
11:00 – 12:00	Estándares de examen de conducta de mercado (2da parte) <u>Descripción:</u> Continuación de la sesión previa. e) Manejo de siniestros f) Manejo de reclamos g) Licencias para Intermediarios de seguros	Craig Leonard
12:00 – 14:00	Almuerzo	
14:00 – 15:00	Cumplimiento (Enforcement) <u>Descripción:</u> Visión general del proceso de evaluación de Conducta de Mercado y las siete áreas principales de revisión.	Tim Mullen
15:00 – 15:30	Receso	
15:30 – 16:30	Lecciones aprendidas <u>Descripción:</u> Visión general de lecciones importantes relacionadas con la regulación del mercado. a) Los mercados competitivos son necesarios b) Los consumidores no entienden de seguros c) Son necesarias líneas de comunicación abiertas <ul style="list-style-type: none"> a. Con los consumidores b. Con la Industria d) La regulación debe cambiarse de acuerdo a la evolución de los mercados	Tim Mullen
16:30 – 17:30	Desafíos actuales <u>Descripción:</u> Visión general de los actuales desafíos relacionados con las actividades de conducta de mercado en los Estados Unidos a) Redes Sociales b) Automóviles sin conductor c) <i>Suitability</i> d) Divulgaciones en el punto de venta e) Ventas abusivas de productos (Miss-selling)	Regulador
17:30	Finalización <u>Descripción:</u> Resumen de la capacitación.	Comisionado
18:00	Cierre de sesión	

Día 4- Viernes 25 de Julio 2014

8:30 - 9:00	Registro	
9:00 – 9:15	Apertura y bienvenida	Carlos Pavez , Superintendente de Valores y Seguros José Manuel Camposano , Presidente de la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH)
9:15 – 11:00	Regulación y supervisión de la Conducta de Mercado en los Estados Unidos <u>Descripción:</u> Visión general de la regulación aplicable en los Estados Unidos a la conducta de mercado en los seguros y su supervisión.	Tim Mullen y Craig Leonard , National Association of Insurance Commissioners (NAIC), EE.UU.
11:00 – 11:30	Receso	
11:30 – 12:00	Nuevo modelo de supervisión basada en riesgos de conducta de mercado de la SVS <u>Descripción:</u> Se presentarán los aspectos más relevantes del nuevo Modelo de la SVS, el cual se publicará en el sitio web de la SVS para comentarios del mercado.	Carlos Pavez , Superintendente de Valores y Seguros.
12:00 – 13:30	Panel: Conducta de Mercado del sector Asegurador en Chile <ul style="list-style-type: none"> • Comentarios sobre el nuevo modelo de la SVS • Normas de Conducta de Mercado aplicables hoy en Chile • Rol de la Autorregulación • Funcionamiento del mercado • Otros 	Moderador: Oswaldo Macías , Intendente de Seguros. <u>Panelistas invitados:</u> Representantes de mercado, por definir