

Plan de acción de GFIA

Introducción

La siguiente tabla contiene un resumen de las prioridades del GFIA, conforme a lo que se discutió por los miembros en la Asamblea General GFIA en octubre 2014, y según lo acordado por la Asamblea General por consenso y por escrito en abril 2015 (sujeto a la aprobación de este proyecto). Reflejan un consenso general de las prioridades del GFIA en términos de enfoque y recursos, y pueden servir de guía en los debates sobre la estrategia de GFIA.

La lista se divide en:

- Temas de *Prioridad Alta*, que creemos son importantes para la mayoría de los miembros y
- Temas de *Prioridad Media* que, a pesar de ser áreas importantes para el enfoque del GFIA, no constituyen una prioridad urgente para el GFIA en este momento.

También hay que reconocer que hay otras cuestiones, no articuladas, en las que el GFIA estará trabajando en el año en curso (algunas conocidas, otras no) que no están incluidas en este documento, pero se sabe que son importantes para uno o más de nuestros miembros.

Las revisiones a estas prioridades deben ser consideradas al menos anualmente y pueden ser discutidas en las reuniones de la Asamblea General.

1. Construyendo, mejorando y manteniendo las relaciones

1A. Relación con la IAIS – Alta Prioridad

Antecedentes: La IAIS (Asociación Internacional de Supervisores de Seguros) ha cambiado la forma en que interactúa con las partes interesadas, incluida la eliminación de la condición de observador. A medida que los nuevos procesos de consulta de las partes interesadas tomen forma, es importante que GFIA se posicione firmemente con el fin de maximizar sus oportunidades para emitir oportunamente nuestros comentarios y asegurar la debida importancia se le dé.

Acciones y objetivos: Si se forman grupos de interés del IAIS, GFIA debe

asegurarse de que está invitada a participar. GFIA también debe organizar las oportunidades para que sus miembros y sus respectivas empresas puedan reunirse cara a cara con los miembros de la IAIS, por ejemplo a través de un evento de la industria o de reuniones periódicas de trabajo sobre temas sustantivos de IAIS e invitar a la Secretaría del IAIS y a los miembros a asistir para discutirlos.

El Comité Ejecutivo y la secretaría de GFIA trabajarán juntos para entablar diálogo con la IAIS para buscar oportunidades de solidificar la posición de GFIA como parte interesada importante para la IAIS y para discutir las posibilidades de posibles reuniones presenciales.

1B. Relación con el G-20, el FSB y la OCDE – Alta Prioridad

Antecedentes: Dado el papel clave del G-20 en el impulso de la agenda de la FSB, la IAIS y la OCDE, es importante que el GFIA siga participando en una etapa temprana de la definición y aplicación de políticas, sobre todo porque el G-20 está exigiendo cada vez más al FSB, IAIS y la OCDE que trabajen en iniciativas reglamentarias que directa o indirectamente afectarán a la industria de seguros.

Acciones y objetivos: Un aspecto clave para cumplir con esta prioridad será la misión anual del comité ejecutivo de GFIA para el anfitrión del G-20 (Turquía en 2015, China en 2016).

Además, dada la importancia de las recomendaciones del B20 para la agenda del G-20, la secretaría también supervisará el desarrollo de las recomendaciones de política del B20 y emitirá sus opiniones sobre el proceso siempre que sea posible.

Nuestros esfuerzos se centrarán en las áreas donde los temas prioritarios del GFIA apoyen a los objetivos de la presidencia del G-20 (por ejemplo, crecimiento y de inversión de largo plazo y reconocimiento de las diferencias de los seguros con la banca).

Los presidentes de los Grupos de Trabajo de GFIA garantizarán, además, que los flujos de trabajo relacionados con los seguros de la FSB y la OCDE están cubiertos por los grupos de trabajo GFIA.

1C. Relación con la Asociación de Ginebra, IIF, y otros organismos internacionales de la industria- Alta Prioridad

Antecedentes: Una mejor cooperación y coordinación entre la Asociación de Ginebra, el IIF y el GFIA podría permitir a las tres organizaciones a utilizar nuestros respectivos recursos de manera más eficiente y al mismo tiempo aumentar el impacto de nuestros esfuerzos de educación y promoción. Igualmente, el GFIA debe ser consciente del trabajo realizado por el IIS e ICMIF para evitar duplicidades o conflictos. Para tener éxito, esto requerirá participación activa, al nivel ejecutivo y de la secretaría.

Acciones y objetivos: El comité ejecutivo GFIA debe tratar de reunirse con el IIF y la plana mayor de la Asociación de Ginebra, como mínimo una vez al año. Además, a nivel operativo, la secretaría debería llegar proactivamente (programar conferencias telefónicas regulares) a las secretarías de la Asociación de Ginebra y IIF para garantizar la coordinación de las posiciones políticas y planes de trabajo actuales. El ejecutivo a cargo de las membrecías en GFIA explorará la posibilidad de desarrollar una categoría "socio adherente", que se definirá en los estatutos del GFIA y permitir así una plataforma más formal para la colaboración con la Asociación de Ginebra, el IIF y otros órganos pertinentes.

2. Desarrollos Internacionales relativos al Capital - Alta Prioridad

Antecedentes: El mayor impacto potencial para nuestros miembros que emana de la labor de los organismos que definen estándares internacionales es la consideración de las normas internacionales de capital. El resultado del trabajo de la IAIS en los estándares internacionales de capital es probable que impacte a las compañías de seguros a nivel mundial, y puede afectar a los regímenes prudenciales existentes y en desarrollo.

No sólo es una cuestión de fondo importante, es también una cuestión de reputación importante ya que el papel de GFIA en el debate en curso tendrá un impacto significativo en la forma en que GFIA se perciba como representante de la industria de seguros a nivel internacional.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre capital deberá:

- Participar con la IAIS en la discusión del Estándar de Capital para Seguros (ICS)
- Participar con la IAIS en el desarrollo de los Requisitos Básicos de Capital (BCR) y la Absorbencia de Pérdida Mayor (HLA), donde se puede esperar razonablemente que van a informar sobre el desarrollo del ICS.

- Tratar de construir una posición para consultas públicas formales relevantes. Objetivo de presentar sus puntos de vista en conferencias apropiadas.
 - Colaborar con otros organismos de la industria (en particular la Asociación de Ginebra y el Instituto de Finanzas Internacionales) para minimizar los conflictos en las posiciones, evitar la duplicación de esfuerzos y maximizar la eficacia.
-

3. Conducta del Mercado y Gobierno Corporativo – Alta Prioridad

Antecedentes: Hay un creciente incremento en la atención internacional sobre la conducta del mercado y gobernanza, y el papel clave que desempeñan en lograr un mercado de seguros saludable y estable.

El Grupo de Trabajo sobre Conducta de Mercado del IAIS también publicó recientemente un documento que dio ejemplos y sugerencias para los supervisores, que implementan el Principio 19 (ICP 19) sobre Conducta de los Negocios. Durante el próximo año, planean lanzar dos nuevos documentos, uno centrado en Conducta del Riesgo de Empresas y la otra sobre la supervisión de los intermediarios (ICP 18).

El Grupo de Trabajo de Gobernanza de la IAIS ha publicado recientemente un documento de debate sobre enfoques de de Gobierno Corporativo de Grupos: Impacto en Funciones de Control (que posteriormente fue aprobado por el Comité Ejecutivo de la IAIS). El propósito principal de este trabajo es identificar las características claves y retos inherentes relacionados a las estructuras de gobierno centralizados, descentralizados e híbridos. El jefe del Grupo de Trabajo de Gobierno Corporativo de GFIA participó en el proceso de redacción de la IAIS de este trabajo.

En todos los casos, los mensajes de GFIA han subrayado la importancia de garantizar que la naturaleza de los productos de seguros, las relaciones comerciales y la gobernabilidad en las aseguradoras se conocen bien y están fielmente reflejados en los documentos de la IAIS para que el principio de proporcionalidad se tenga debidamente en cuenta y evitar los enfoques de un solo tamaño para todas las situaciones.

Acciones y objetivos:

El Grupo de Trabajo de Conducta del Mercado GFIA:

- Responderá a las consultas de la IAIS sobre Conducta de Riesgo de Negocios y en la Supervisión de Intermediarios.
- Proporcionará información regular a la IAIS y otros organismos internacionales, como el Joint Forum, la OCDE y FinCoNet, que pueden dar orientación respecto a la conducta del mercado.

El Grupo de Trabajo de Gobierno Corporativo de GFIA hará lo siguiente:

- Monitorear y responder a los trabajos de elaboración de normas IAIS relativos a Gobierno Corporativo. En concreto, el seguimiento a sus trabajos sobre *Enfoques de Gobierno Corporativo en Grupos: Impacto en Funciones de Control*, el Grupo de Trabajo de Gobernanza de la IAIS tiene previsto redactar un documento de aplicación sobre el mismo tema, en el que GFIA tiene la intención de participar en su proceso de redacción y proporcionar comentarios constructivos.
 - Monitorear y responder a la IAIS sobre el desarrollo de la gestión de riesgos y la gobernanza empresarial (ERM) - secciones de ComFrame (dentro del módulo 2), así como a la revisión de sus ICP relacionados con la gobernanza (ICP 4 - Licencias, ICP 5 - Idoneidad de las Personas, ICP 7 - Gobierno Corporativo, ICP 8 - Gestión de Riesgos y Controles Internos).
 - Monitorear otras organizaciones (más allá de la IAIS) que hacen un trabajo relevante en cuestiones de gobernanza y responder a ellas en su caso (por ejemplo, la OCDE, FSB).
-

4. Negociaciones del TISA (Acuerdo de Comercio en Servicios)- **Prioridad Media**

Antecedentes: Con las negociaciones del G20 Doha estancadas, las negociaciones TISA son oportunas y positivas. Si el TISA es adecuadamente ambicioso, podría proporcionar un modelo valioso para el incremento del comercio y el crecimiento económico no sólo para los 23 miembros que actualmente participan en las negociaciones. Las negociaciones están en una etapa temprana y GFIA continúa solicitando a nuestros respectivos gobiernos que establezcan un alto nivel de interés en los seguros y reaseguros que requiere la eliminación total de las limitaciones o medidas de no-conformidad sobre acceso a mercado, trato nacional y transparencia regulatoria como condición previa para participación en TISA.

Acciones y objetivos: El compromiso proactivo por parte del GFIA en este punto podría contribuir a garantizar que los valiosos compromisos de liberalización se incluyan para el sector de los seguros. El Grupo de Trabajo del Comercio de GFIA tratará de establecer vínculos con los que están empujando la agenda de TISA para asegurar que cualquier acuerdo es compatible con los objetivos de los mercados abiertos y libres.

5. Recuperación y resolución - Prioridad Media

Antecedentes: El trabajo sobre *Atributos Claves de Regímenes Efectivos de Resolución para Instituciones Financieras* del FSB, que incluye un anexo sobre la Resolución de Aseguradores, se concluyó y publicó el 15 de octubre. Al día siguiente, el FSB publicó una nueva consulta sobre la identificación de las funciones críticas y los servicios compartidos de las aseguradoras en el contexto de la planificación de una resolución. GFIA presentó comentarios a la FSB sobre este documento el 17 de diciembre. El 6 de noviembre, el FSB publicó la lista de los G-SII para el 2014, con las mismas nueve empresas que antes. También aplazó una decisión sobre el estado del G-SII de los reaseguradores al 2015, mientras se desarrolla la metodología. La metodología de evaluación G-SII se seguirá desarrollando hasta finales del 2015 y se implementará en el 2016.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de Riesgo Sistémico de GFIA seguirá de cerca la evolución en este campo, con especial atención en el trabajo realizado por el FSB y la IAIS (incluyendo su Grupo de Trabajo sobre Resolución), y participará cuando sea necesario.

6. Iniciativa de la OCDE sobre la erosión de la base y traslado de utilidades (BEPS) - Prioridad Media

Antecedentes: Esta iniciativa de la OCDE está dirigida hacia las empresas que utilizan estrategias de planificación fiscal para trasladar beneficios de jurisdicciones con altas tasas impositivas a jurisdicciones de bajas tasas impositivas.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Impuestos continuará participando proactivamente en este tema, para garantizar que el modelo de negocio de seguros se entienda completamente y que las operaciones normales de los grupos de seguros no sean afectadas inadvertidamente.

■ En lo que va del 2015, el Grupo de Trabajo de GFIA sobre Impuestos ha enviado respuestas de GFIA al borrador de la OCDE sobre Establecimientos Permanentes y al Proyecto de la OCDE sobre Debate sobre BEPS acciones 8, 9 y 10: proyecto de Discusión sobre las revisiones al Capítulo I de las Directrices sobre Precios de Transferencia. Además, el grupo de trabajo

revisará y responderá según corresponda a otros trabajos sobre BEPS de la OCDE conforme se presenten durante el año.

7. Reaseguros Transfronterizos - Prioridad Media

Antecedentes: En los últimos cuatro años, varios mercados grandes han implementado o anunciado la intención de colocar y/o aumentar las restricciones sobre el reaseguro transfronterizo. Esto usualmente toma la forma de requisitos que exigen que un alto porcentaje de reaseguros sean colocados con las reaseguradoras locales con licencias para operar físicamente en esos mercados, en muchos casos afiliadas o de propiedad estatal, usualmente con el argumento de evitar pagar las primas de reaseguro a reaseguradores del exterior en lugar de mantener esos fondos en la economía local.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Comercio seguirá:

- Involucrándose en el plano nacional, informando a los responsables políticos sobre los peligros que estas acciones crean para la estabilidad económica y el crecimiento, y enfatizando que estas acciones son claras violaciones de las normas internacionales de regulación y, en algunos casos, de tratados comerciales, que afectarán negativamente en la inversión y préstamos del exterior.
- Presionando para que el Fondo Monetario Internacional, el Banco Mundial, los Bancos Regionales de Desarrollo, el Consejo de Estabilidad Financiera y el G-20, hagan críticas sobre estas acciones; y, buscando que el Banco Mundial y el FMI lleven a cabo investigaciones y análisis para apoyar el desarrollo de la política que reconoce los riesgos que crearía la fragmentación del mercado de reaseguro mundial.

8. Eliminación incremental de las Limitaciones al Capital Extranjero – Prioridad Media

Antecedentes: El GFIA ha insistido activamente con los responsables políticos para eliminar las restricciones a la propiedad extranjera donde éstas existan, en línea con los objetivos del GFIA de apoyo a los mercados de seguros abiertos,

justos, transparentes y eficaces, que mejoran las opciones de elección y el valor para el consumidor, mediante el apoyo a la competencia de las compañías de seguros nacionales y extranjeros en igualdad de condiciones.

Acciones y objetivos: En base a la priorización definida por sus miembros, el Grupo de Trabajo GFIA Comercio se centrará en lo siguiente:

- En la India, la "La Enmienda sobre Seguros del 2008" elevaría la limitación de capital de la Inversión Extranjera Directa del 26% al 49%, y permite el establecimiento de reaseguradoras extranjeras a través sucursales. La aprobación de esta enmienda ha tenido un éxito relativo reciente, pero el Grupo de Trabajo del Comercio continuará vigilando su evolución y tomará las acciones apropiadas de ser necesario.
- El Grupo de Trabajo de Comercio buscará oportunidades para tomar acciones similares en otros mercados y seguirá presionando para un compromiso total con el acceso al mercado del 100% para los proveedores de seguros, libre de trato discriminatorio, la ausencia de restricciones cuantitativas y restricciones de inversión, y la libertad de elección de la localización y la entidad legal a través del cual participar en el negocio de seguros.

9. IAIS – ComFrame (Marco común para la supervisión de grupos aseguradores internacionales) - Prioridad Media

Antecedentes: La próxima consulta integral sobre ComFrame no está prevista hasta diciembre 2015 o principios del 2016. Sin embargo, a través de ejercicios de pruebas de campo de la IAIS, se espera que los afinamientos adicionales se realicen en el ínterin.

Acciones y objetivos: Dado el impacto que pueda tener ComFrame sobre la supervisión del grupo en muchas jurisdicciones, el Grupo de Trabajo de GFIA sobre ComFrame, continúa siguiendo de cerca la evolución de supervisión de grupos en la IAIS y en sus países miembros, especialmente en la medida que dicha evolución afecte el flujo de trabajo de los estándares internacionales de capital. Este Grupo de Trabajo también coordinará estrechamente con el Grupo de Trabajo de GFIA sobre Capital, según sea necesario.

10. Inclusión Financiera - Prioridad Media

Antecedentes: Una gran parte de la población mundial sigue estando excluida de los servicios financieros formales, y en particular de los seguros. A nivel internacional, los responsables políticos están más conscientes de la necesidad de promover productos de seguros asequibles y apropiados para los grupos vulnerables, mitigando así la pobreza sin comprometer la protección del consumidor. La Inclusión Financiera en relación con los seguros ya está en la agenda del G-20, la IAIS, y el A2ii (Acceso a la Iniciativa de Seguros). El Plan de Acción de Inclusión Financiera del G-20 ha señalado que la inclusión financiera es fundamental para mejorar los medios de vida de los pobres, ya que les permite manejar sus negocios, construir activos, atender sus necesidades de consumo y gestionar sus riesgos.

Acciones y Objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Inclusión Financiera monitoreará la actividad del subcomité de Inclusión Financiera del IAIS y hará sugerencias donde sea posible. También se mantendrá al tanto del trabajo realizado por otros organismos internacionales para ver si hay más oportunidades para el GFIA para ayudar a promover la inclusión financiera. En particular, se hará un seguimiento del trabajo realizado en el Plan de Acción de Inclusión Financiera del G-20 y por la agencia de implementación, la Alianza Mundial para la Inclusión Financiera (GPII).

La Inclusión Financiera Grupo de Trabajo también tratará de aumentar la participación de los países en desarrollo en el Grupo de Trabajo.

11. Lucha contra el lavado de dinero y la financiación del terrorismo - Prioridad Media

Antecedentes: El Principio 22 de la IAIS (ICP 22) trata del Anti-Lavado de dinero y Lucha contra el Financiamiento del Terrorismo. La IAIS ha participado activamente en redactar varios documentos que se relacionan con esta ICP y los delitos financieros en general. Del mismo modo, el GAFI publica regularmente documentos que afectan a la industria de seguros.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA AML/ CTF supervisará los trabajos de la IAIS y del GAFI y responderá a sus consultas. Se tratará de garantizar que las medidas propuestas sean proporcionales, equilibradas y adecuadas al riesgo.

12. Localización obligatoria de servidores y procesadores de datos - **Prioridad Media**

Antecedentes: En comunicaciones anteriores del GFIA a los Líderes y Ministros de Comercio del G-20, y en nuestras prioridades para el TiSA, el GFIA ha hecho hincapié en la necesidad de permitir a los aseguradores y reaseguradores, llevar a cabo operaciones de datos transfronterizos sin mantener los datos en una jurisdicción específica, siempre y cuando el resultado tenga el mismo nivel de protección. También hemos hecho hincapié en la necesidad de que las aseguradoras y reaseguradoras globales tengan un modelo global de negocio digital a fin de cumplir con los estándares internacionales en materia de gestión de riesgos, gobernanza y supervisión de grupo.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Comercio continuará abogando activamente por compromisos comerciales vinculantes serios que permiten el suministro transfronterizo de datos y otros servicios auxiliares de los seguros en los acuerdos comerciales, y educar a los reguladores y otros responsables políticos nacionales en entender por qué la localización forzada es contraria a los ICPs de la IAIS y fundamentalmente perjudicial para permitir que las aseguradoras y reaseguradoras multinacionales puedan proporcionar atención a las pequeñas y medianas mercados tamaño. El GFIA buscará que el Banco Mundial y el FMI lleven a cabo investigaciones y análisis para apoyar el desarrollo de la política que reconoce los riesgos de fragmentación y estancamiento que crearían el debilitamiento de un seguro y reaseguro global eficiente y reaseguros.

13. Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) - **Prioridad Media**

Antecedentes: Los países europeos que trabajan bajo una mayor cooperación en la aplicación del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) no han podido lograr un avance significativo en el 2014. Sin embargo, la voluntad política para avanzar en este proyecto parece haber sido renovado a principios de 2015, cuando los ministros de Finanzas de Francia y Austria firmaron una carta conjunta pidiendo un mayor esfuerzo en vista de una implementación de

la ITF en 2016. La Comisión Europea prometió su pleno apoyo a dicha iniciativa.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Impuestos continuará monitoreando el progreso de este tema y en lo posible emitirá opinión subrayando el daño potencial que haría un ITF, en especial a los productos de jubilación a largo plazo.

14. Catástrofes Naturales y Calentamiento Global - Prioridad Media

Antecedentes: Los estudios han sugerido que el grado de gravedad de las catástrofes naturales está aumentando, al igual que los costos totales de este tipo de desastres. Las aseguradoras juegan un papel crucial en la prestación de apoyo económico en [tales](#) desastres.

Acciones y objetivos: El Grupo de Trabajo de GFIA sobre Catástrofes Naturales continuará monitoreando los desarrollos normativos pertinentes con impacto en el papel de las aseguradoras en la mitigación de los desastres naturales. También funcionará como una red de intercambio de conocimientos para los miembros GFIA para compartir las mejores prácticas sobre métodos para reducir el impacto de este tipo de desastres.

15. Ser más representativa - Actividad en curso

Antecedentes: En la actualidad, el GFIA representa el 87% del total de las primas de seguros en todo el mundo. Esta es una de las propuestas de valor fundamentales del GFIA, y no hay otros representantes de seguros que puedan presumir de ser tan representativos. Con el fin de consolidar esta ventaja, el GFIA debe tratar de ser inclusivo en cuanto a los posibles nuevos miembros, especialmente en los nuevos mercados en desarrollo.

Acciones y objetivos: El ejecutivo a cargo de las membrecías de GFIA, con asistencia de la secretaría y todos sus miembros, explorarán el potencial de los nuevos miembros, tanto por la gestión de la comunicación con los solicitantes

actuales, y la construcción proactiva de las relaciones con miembros potenciales. Este trabajo está en curso.

16. Servicios de la Secretaría GFIA para miembros - [Actividad en curso](#)

Además del funcionamiento normal de la secretaría de GFIA, y sujeto a las limitaciones de recursos, la secretaría proporcionará los siguientes servicios a sus miembros:

Comunicaciones externas mejoradas - la secretaría recurriría a la experiencia interna para emitir mensajes de relaciones públicas, mantener una presencia en Twitter y proporcionar actualizaciones regulares de noticias de la página web.

Desarrollo del Informe periódico de la Presidencia de GFIA - esta comunicación pretende proporcionar a los miembros un breve resumen de los acontecimientos recientes, así como de aquellos en el horizonte. La comunicación no sólo proporcionaría una actualización de hechos, sino también un punto de vista personal sobre las últimas novedades.

Cronograma de las próximas fechas clave - esto podría incluir tanto el vencimiento de plazos próximos, así como reuniones importantes, como las de los ministros de finanzas del G20, el Comité Técnico de la IAIS y reuniones del Comité Ejecutivo, para ayudar en la toma de decisiones estratégicas en las actividades de cabildeo.

Lista de Publicaciones - la secretaría mantendrá al día la "lista de publicaciones", que fue producida originalmente por el (ahora disuelto) Grupo de Trabajo sobre Investigación en Seguros.
