

SANTIAGO, 22 NOV 2012

RESOLUCIÓN EXENTA N° 438

Lo dispuesto en los artículos 3º letra g); 28º del D.L. N° 3.538, de 1980; 3º letra g), 45, 48, 57 y 58 del D.F.L. N° 251, de 1931; Nos. 1, 2 y 7 del artículo 10 del D.S. N° 863 de Hacienda, de 1989, antecedentes adjuntos, y

1.- Que, por presentación de 28 de junio de 2011, don Eduardo Novoa Aldunate presentó una denuncia contra don Antonio Martínez Espinoza en relación a dos seguros de renta vitalicia, una renta vitalicia previsional y renta vitalicia privada, esta última en la que figura don Eduardo Orive Morales, como intermediario en su calidad de corredor de seguros.

2.- Que, conforme a los antecedentes recabados en la etapa de la investigación administrativa, se estableció respecto del contrato de renta vitalicia privada –que es objeto de la presente resolución- lo siguiente:

i) En el contrato de renta vitalicia privada de don Eduardo Novoa Aldunate, póliza N° 113367, suscrito con Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A., figura don Eduardo Orive Morales como corredor de seguros, con una comisión de intermediación de 3% de la prima única, siendo la prima única de U.F. 20.530,96.

ii) En la investigación de la denuncia relativa a la renta vitalicia previsional, según la declaración prestada ante funcionarios de la Superintendencia Pensiones y de este Servicio por doña Helia Madrid Campos –quien aparece intermediando la renta vitalicia previsional contratada por el Sr. Eduardo Novoa Aldunate-, la renta vitalicia privada le fue ofrecida al denunciante a través de don Antonio Martínez Espinoza. Al efecto, consultada la Sra. Helia Madrid respecto de si el Sr. Eduardo Novoa le planteó sus necesidades de aseguramiento y en la afirmativa, cuales fueron éstas y qué le habría ofrecido, declaró lo siguiente: “El tema es que quería tener la pensión con la cuenta individual, no la cuenta 2 de la AFP. Antonio Martínez le ofreció contratar una renta privada a lo cual el Sr. Novo (sic) accedió, lo contactó con Orive, quien finalmente tomó la renta vitalicia privada...”

iii) En la declaración prestada por el Sr. Eduardo Orive Morales ante este Servicio y requerido acerca de las gestiones que realizó el Sr. Antonio Martínez Espinoza, señaló que: “Antonio Martínez, me permitió tomar contacto con el Sr. Novoa y coordinar una reunión para ver los puntos descritos en los puntos anteriores, detalle de las coberturas, y oportunidad de la suscripción del respectivo contrato. En esta reunión también estuvo presente el Sr. Martínez. Finalmente participó acompañando al Sr. Novoa a hacer entrega en caja de la compañía del documento respectivo, el cheque, ya que decidió entregarlo personalmente dicho documento.”

iv) En la misma declaración al ser consultado sobre si el Sr. Antonio Martínez Espinoza recibió una remuneración, manifestó que: “Si. Podría revisar los montos, pero él tiene una remuneración por cliente

1. *Elaborate* (Bernardo)
 2. *Elaborate* (Bernardo)
 3. *Elaborate* (Bernardo)
 4. *Elaborate* (Bernardo)
 5. *Elaborate* (Bernardo)
 6. *Elaborate* (Bernardo)
 7. *Elaborate* (Bernardo)
 8. *Elaborate* (Bernardo)
 9. *Elaborate* (Bernardo)
 10. *Elaborate* (Bernardo)

v) En cuanto a las gestiones realizadas como corredor de seguros, don Eduardo Orive Morales en su declaración reconoció no haber acompañado al denunciante a efectuar la aceptación del contrato a la compañía, gestión a la que el cliente concurrió acompañado por don Antonio Martínez. Asimismo, según sus dichos se desprende que, sin perjuicio de las cotizaciones de seguros que indica habría solicitado –y que no aportó-, sólo habría tenido una reunión con don Eduardo Novoa Aldunate antes del cierre del contrato, donde le habría explicado el detalle de la cobertura, no obstante lo cual cabe consignar que esta última circunstancia ha sido controvertida por el cliente reclamante.

vi) Por otra parte, consultado Eduardo Orive Morales respecto de la información que entregó al peticionario sobre la comisión de intermediación, manifestó que: “ningún distinta a la que consta en la propuesta que el Sr. Novoa firmó. En dicha propuesta me pareció particularmente innecesario, ya que en ella se expresa clara y nítidamente dicho monto, materia relevante dada la condición profesional de don Eduardo, dado que se trata de un abogado de larga experiencia en todo tipo de contrato. Este es un contrato bastante simple, donde esta materia está particularmente visible y clara y que a juicio mío si bien el tema de la comisión es materia a considerara (sic), en ningún caso cambia el análisis que deba hacerse para la elección de dicha modalidad. En definitiva el afiliado no compra comisión. La verdad es que la comisión no es materia normal desde nuestra asesoría, lo que no significa que no se exprese que exista y responda ante algún requerimiento de su monto. En definitiva el que suscribe considera que no constituye materia esencial de la asesoría entregada el tema de la comisión cobrada.”

vii) En tales circunstancias, se constató en el proceso de comercialización de la renta vitalicia privada contratada por don Eduardo Novoa Aldunate referida en el N° 1, la participación de don Antonio Martínez Espinoza, quién, a la época en que se intermedió el contrato, no tenía la calidad de corredor de seguros, ni figuraba como una persona habilitada para actuar por cuenta del Sr. Orive.

- i) Incumplimiento de la obligación contemplada en el inciso 5 del artículo 57 del D.F.L. N° 251 y en el N° 1 del artículo 10 del D.S. N° 863, por no haber asesorado al cliente. Además, permitió la intervención de un tercero no autorizado, don Antonio Martínez Espinoza, quien participó activamente en la comercialización del contrato, siendo incluso éste quien recomendó al asegurado la contratación de una renta privada;
- ii) Incumplimiento de la obligación contemplada en el N° 2 del artículo 10 del D.S. N° 863, al no informar las condiciones del contrato particularmente al momento de la aceptación del mismo, y además omitió proporcionar al asegurado información relativa a la comisión de intermediación;
- iii) Incumplimiento a la obligación del N° 7 del artículo 10 del D.S. N° 863, al no verificar la aceptación de la cotización. Adicionalmente cabe tener presente que la propuesta que dio origen al contrato no se encuentra suscrita por el corredor, circunstancia que lleva a concluir el incumplimiento de la obligación en comento;
- iv) Incumplimiento de la obligación prevista en el inciso 4 del artículo 58 del D.F.L. N° 251 por cuanto pese a que don Antonio Martínez no se encontraba inscrito en el registro de las personas que participan en la intermediación por cuenta del corredor Sr. Orive, permitió su participación en la

1. 1000
 2. 1000
 3. 1000
 4. 1000
 5. 1000
 6. 1000
 7. 1000
 8. 1000
 9. 1000
 10. 1000
 11. 1000
 12. 1000
 13. 1000
 14. 1000
 15. 1000
 16. 1000
 17. 1000
 18. 1000
 19. 1000
 20. 1000
 21. 1000
 22. 1000
 23. 1000
 24. 1000
 25. 1000
 26. 1000
 27. 1000
 28. 1000
 29. 1000
 30. 1000
 31. 1000
 32. 1000
 33. 1000
 34. 1000
 35. 1000
 36. 1000
 37. 1000
 38. 1000
 39. 1000
 40. 1000
 41. 1000
 42. 1000
 43. 1000
 44. 1000
 45. 1000
 46. 1000
 47. 1000
 48. 1000
 49. 1000
 50. 1000
 51. 1000
 52. 1000
 53. 1000
 54. 1000
 55. 1000
 56. 1000
 57. 1000
 58. 1000
 59. 1000
 60. 1000
 61. 1000
 62. 1000
 63. 1000
 64. 1000
 65. 1000
 66. 1000
 67. 1000
 68. 1000
 69. 1000
 70. 1000
 71. 1000
 72. 1000
 73. 1000
 74. 1000
 75. 1000
 76. 1000
 77. 1000
 78. 1000
 79. 1000
 80. 1000
 81. 1000
 82. 1000
 83. 1000
 84. 1000
 85. 1000
 86. 1000
 87. 1000
 88. 1000
 89. 1000
 90. 1000
 91. 1000
 92. 1000
 93. 1000
 94. 1000
 95. 1000
 96. 1000
 97. 1000
 98. 1000
 99. 1000
 100. 1000



SVS
11065

intermediación de la renta vitalicia. En efecto, el Sr. Martínez no sólo “contactó” al reclamante con el intermediario, sino que desde el inicio del proceso hasta la contratación del seguro llevó a efecto una serie de actuaciones propias e inherentes a la intermediación consistentes en lo siguiente: i) haber recomendado al cliente contratar una renta vitalicia privada; ii) asistir a la reunión que el corredor señala habría tenido con el cliente; iii) haber concurrido a la compañía con el cliente para aceptar el contrato; iv) tener una remuneración por cliente que contrata el producto de alrededor del 50% de la comisión de intermediación.

4.- Que, mediante presentaciones recibidas en este Servicio el 14 y 20 de junio de 2012, la defensa del intermediario formuló sus descargos en los siguientes términos:

- i) En forma a previa a formular los descargos plantea que para que se observen los principios que rigen al debido proceso y bilateralidad de la audiencia, sería menester que la administración juzgue, para lo cual sería natural que se oiga a las partes y se tenga la posibilidad de probar la inocencia.
- ii) En cuanto a la presunta infracción a lo dispuesto en el artículo 57 inciso 5 del D.F.L. N° 251 en relación a lo dispuesto en el artículo 10 del D.S. 863, indica que no existe infracción alguna a lo dispuesto en el artículo 57 del D.F.L. 251 debido a que como se acreditará en el probatorio, se le ofrecieron al cliente todas y cada una de las coberturas que se estimaron acordes a sus necesidades e intereses, como asimismo se le informó e ilustró adecuadamente sobre los reales alcances de los contratos ofrecidos.

Añade que lo anterior el cliente lo entendió a cabalidad, más aún si se considera que tiene la calidad de abogado habilitado para el ejercicio profesional hace más de 40 años, señalando que la condición profesional transformaría en muy poco probable la efectividad de las imputaciones realizadas.

Desde otra línea conceptual, señala que la Superintendencia de Valores y Seguros no está facultada para extender su facultad sancionatoria a una conducta que no queda cabalmente comprendida en la norma que supone transgredida y en virtud del principio de legalidad que informa nuestro derecho, las normas sancionatorias y las que restringen o afectan el ejercicio de derechos fundamentales no pueden ser interpretadas analógicamente ni en forma extensiva, por lo que la eventual conducta que se sancione debe estar expresamente prevista y descrita en la norma.

- iii) En cuanto a la presunta infracción a lo dispuesto en el artículo 58 del D.F.L. N° 251, señala que este Servicio sólo tiene atribuciones para exigir el cumplimiento de la normativa de seguros para aquel personal que sea coadyuvante en la labor de corretaje de seguro y que participe en la intermediación de seguros, más no tiene competencia para determinar que puede o no puede hacer el colaborador o relacionador de la oficina.
- iv) Respecto de las demás presuntas irregularidades descritas en la letra d) de la formulación de cargos indica respecto del supuesto incumplimiento al artículo 10 N° 1 del D.S. N° 863, según la cual el Sr. Orive habría tenido una única reunión con el cliente, señala no es efectivo, ya que mantuvo varias y extensas entrevistas telefónicas, en las que se le explicaron las conveniencias e inconveniencias de optar por uno y otro instrumento, a lo que hay que sumar las entrevistas realizadas en sus oficinas en forma presencial con el asegurado.

Se ha tomado en cuenta lo alegado por el Sr. Orive, en el presente caso, en relación a la presunta infracción a lo dispuesto en el artículo 57 del D.F.L. 251, en relación a lo dispuesto en el artículo 10 del D.S. 863, indica que no existe infracción alguna a lo dispuesto en el artículo 57 del D.F.L. 251 debido a que como se acreditará en el probatorio, se le ofrecieron al cliente todas y cada una de las coberturas que se estimaron acordes a sus necesidades e intereses, como asimismo se le informó e ilustró adecuadamente sobre los reales alcances de los contratos ofrecidos.

3



SVS
SOLUCIONES
VIAJERAS

- v) En cuanto al supuesto incumplimiento al artículo 10 N° 2 del D.S. N° 863, reitera nuevamente que el cliente es abogado con 40 años de ejercicio profesional, de lo que necesariamente se debe deducir que es escasamente lo que se le puede asesorar en materia contractual.

En cuanto a las comisiones, indica que éstas se encuentran reguladas en el propio contrato de seguros, que por el concepto que entrega el artículo 1545 del Código Civil es ley para las partes.

Sin perjuicio de esta ficción legal, en forma oportuna se le informó de los ingresos que por concepto de intermediación debía percibir el corredor intermediario, señalándose también que la comisión la paga la compañía de seguros y no él.

- vi) En cuanto a supuestos incumplimientos consignados en la letra iii) y iv) y alcances sobre la buena fe, señala que se imputa la infracción al artículo 10 N° 7 del D.S. N° 863 por no “haber verificado la aceptación de la cotización”, sosteniendo, que “adicionalmente, cabe tener presente que la propuesta que dio origen al contrato no se encuentra suscrita por usted.”

A este respecto, deja constancia en la actual realidad del mercado masivo de seguros, en cuya virtud indica que cientos de miles de pólizas de seguros no cuentan con instrumento escrito alguno que respalde la operación, toda vez que los seguros son “flotantes”, son contratados vía telefónica; son contratados como un sub producto en la compra en el retail; son adquiridos al momento de obtener un crédito o producto bancario o financiero.

En ninguno de los casos citados la cotización ni la propuesta se encuentra suscrita por el contratante, agente de seguros, ni la compañía, ya que por el carácter consensual y atendido el principio de la buena fe, no se considera necesario.

Señala entonces, que considera que la norma ha caído en desuso y, a mayor abundamiento, indica que la propuesta suscrita por el asegurado no contempla ni la comparecencia ni la firma por parte del corredor de seguros, lo que ha inducido a su cliente a la omisión detectada.

5.- Que, en el escrito de descargos se solicitó la apertura de un término probatorio, el cual fue concedido por un plazo de 20 días hábiles, en el que se produjeron las siguientes pruebas de la defensa del imputado de cargos: Declaración de don Antonio Segundo Martínez Espinoza y de don Jorge Ruperto Rojas Cáceres.

Asimismo, a solicitud del denunciante, se recibió la declaración de don Patricio Fernández Barros, y se presentaron los siguientes documentos: i) Tarjeta de presentación de don Antonio Martínez Espinoza; ii) Copia de póliza de seguro renta vitalicia Corpvida; iii) Copia de póliza extra pensión 100, seguro de vida con ahorro previsional voluntario; y iv) Copia de póliza de renta vitalicia Penta Vida. Las copias de las pólizas antes referidas, corresponden a don Patricio Fernández Barros.

5.1.- Que, en cuanto a los comentarios vertidos por la defensa en forma previa a los descargos por las cuales se cuestiona la actuación del Servicio planteándose que no se observarían las instituciones del debido proceso y bilateralidad de la audiencia, es menester señalar que en la etapa de recopilación de antecedentes previa a la formulación de cargos, lo que el Servicio realiza es una reunión y evaluación objetiva de antecedentes, a fin de determinar la plausibilidad de las denuncias que se reciben y si éstos permiten o no constatar la existencia de alguna actuación irregular que amerite efectuar una formulación de cargos, impidiendo así la ocurrencia de molestias innecesarias a los fiscalizados. En la

Acta de Audiencia
Folio 110
Folio 111
Folio 112
Folio 113
Folio 114
Folio 115
Folio 116
Folio 117
Folio 118
Folio 119
Folio 120
Folio 121
Folio 122
Folio 123
Folio 124
Folio 125
Folio 126
Folio 127
Folio 128
Folio 129
Folio 130
Folio 131
Folio 132
Folio 133
Folio 134
Folio 135
Folio 136
Folio 137
Folio 138
Folio 139
Folio 140
Folio 141
Folio 142
Folio 143
Folio 144
Folio 145
Folio 146
Folio 147
Folio 148
Folio 149
Folio 150
Folio 151
Folio 152
Folio 153
Folio 154
Folio 155
Folio 156
Folio 157
Folio 158
Folio 159
Folio 160
Folio 161
Folio 162
Folio 163
Folio 164
Folio 165
Folio 166
Folio 167
Folio 168
Folio 169
Folio 170
Folio 171
Folio 172
Folio 173
Folio 174
Folio 175
Folio 176
Folio 177
Folio 178
Folio 179
Folio 180
Folio 181
Folio 182
Folio 183
Folio 184
Folio 185
Folio 186
Folio 187
Folio 188
Folio 189
Folio 190
Folio 191
Folio 192
Folio 193
Folio 194
Folio 195
Folio 196
Folio 197
Folio 198
Folio 199
Folio 200
Folio 201
Folio 202
Folio 203
Folio 204
Folio 205
Folio 206
Folio 207
Folio 208
Folio 209
Folio 210
Folio 211
Folio 212
Folio 213
Folio 214
Folio 215
Folio 216
Folio 217
Folio 218
Folio 219
Folio 220
Folio 221
Folio 222
Folio 223
Folio 224
Folio 225
Folio 226
Folio 227
Folio 228
Folio 229
Folio 230
Folio 231
Folio 232
Folio 233
Folio 234
Folio 235
Folio 236
Folio 237
Folio 238
Folio 239
Folio 240
Folio 241
Folio 242
Folio 243
Folio 244
Folio 245
Folio 246
Folio 247
Folio 248
Folio 249
Folio 250
Folio 251
Folio 252
Folio 253
Folio 254
Folio 255
Folio 256
Folio 257
Folio 258
Folio 259
Folio 260
Folio 261
Folio 262
Folio 263
Folio 264
Folio 265
Folio 266
Folio 267
Folio 268
Folio 269
Folio 270
Folio 271
Folio 272
Folio 273
Folio 274
Folio 275
Folio 276
Folio 277
Folio 278
Folio 279
Folio 280
Folio 281
Folio 282
Folio 283
Folio 284
Folio 285
Folio 286
Folio 287
Folio 288
Folio 289
Folio 290
Folio 291
Folio 292
Folio 293
Folio 294
Folio 295
Folio 296
Folio 297
Folio 298
Folio 299
Folio 300
Folio 301
Folio 302
Folio 303
Folio 304
Folio 305
Folio 306
Folio 307
Folio 308
Folio 309
Folio 310
Folio 311
Folio 312
Folio 313
Folio 314
Folio 315
Folio 316
Folio 317
Folio 318
Folio 319
Folio 320
Folio 321
Folio 322
Folio 323
Folio 324
Folio 325
Folio 326
Folio 327
Folio 328
Folio 329
Folio 330
Folio 331
Folio 332
Folio 333
Folio 334
Folio 335
Folio 336
Folio 337
Folio 338
Folio 339
Folio 340
Folio 341
Folio 342
Folio 343
Folio 344
Folio 345
Folio 346
Folio 347
Folio 348
Folio 349
Folio 350
Folio 351
Folio 352
Folio 353
Folio 354
Folio 355
Folio 356
Folio 357
Folio 358
Folio 359
Folio 360
Folio 361
Folio 362
Folio 363
Folio 364
Folio 365
Folio 366
Folio 367
Folio 368
Folio 369
Folio 370
Folio 371
Folio 372
Folio 373
Folio 374
Folio 375
Folio 376
Folio 377
Folio 378
Folio 379
Folio 380
Folio 381
Folio 382
Folio 383
Folio 384
Folio 385
Folio 386
Folio 387
Folio 388
Folio 389
Folio 390
Folio 391
Folio 392
Folio 393
Folio 394
Folio 395
Folio 396
Folio 397
Folio 398
Folio 399
Folio 400
Folio 401
Folio 402
Folio 403
Folio 404
Folio 405
Folio 406
Folio 407
Folio 408
Folio 409
Folio 410
Folio 411
Folio 412
Folio 413
Folio 414
Folio 415
Folio 416
Folio 417
Folio 418
Folio 419
Folio 420
Folio 421
Folio 422
Folio 423
Folio 424
Folio 425
Folio 426
Folio 427
Folio 428
Folio 429
Folio 430
Folio 431
Folio 432
Folio 433
Folio 434
Folio 435
Folio 436
Folio 437
Folio 438
Folio 439
Folio 440
Folio 441
Folio 442
Folio 443
Folio 444
Folio 445
Folio 446
Folio 447
Folio 448
Folio 449
Folio 450
Folio 451
Folio 452
Folio 453
Folio 454
Folio 455
Folio 456
Folio 457
Folio 458
Folio 459
Folio 460
Folio 461
Folio 462
Folio 463
Folio 464
Folio 465
Folio 466
Folio 467
Folio 468
Folio 469
Folio 470
Folio 471
Folio 472
Folio 473
Folio 474
Folio 475
Folio 476
Folio 477
Folio 478
Folio 479
Folio 480
Folio 481
Folio 482
Folio 483
Folio 484
Folio 485
Folio 486
Folio 487
Folio 488
Folio 489
Folio 490
Folio 491
Folio 492
Folio 493
Folio 494
Folio 495
Folio 496
Folio 497
Folio 498
Folio 499
Folio 500
Folio 501
Folio 502
Folio 503
Folio 504
Folio 505
Folio 506
Folio 507
Folio 508
Folio 509
Folio 510
Folio 511
Folio 512
Folio 513
Folio 514
Folio 515
Folio 516
Folio 517
Folio 518
Folio 519
Folio 520
Folio 521
Folio 522
Folio 523
Folio 524
Folio 525
Folio 526
Folio 527
Folio 528
Folio 529
Folio 530
Folio 531
Folio 532
Folio 533
Folio 534
Folio 535
Folio 536
Folio 537
Folio 538
Folio 539
Folio 540
Folio 541
Folio 542
Folio 543
Folio 544
Folio 545
Folio 546
Folio 547
Folio 548
Folio 549
Folio 550
Folio 551
Folio 552
Folio 553
Folio 554
Folio 555
Folio 556
Folio 557
Folio 558
Folio 559
Folio 560
Folio 561
Folio 562
Folio 563
Folio 564
Folio 565
Folio 566
Folio 567
Folio 568
Folio 569
Folio 570
Folio 571
Folio 572
Folio 573
Folio 574
Folio 575
Folio 576
Folio 577
Folio 578
Folio 579
Folio 580
Folio 581
Folio 582
Folio 583
Folio 584
Folio 585
Folio 586
Folio 587
Folio 588
Folio 589
Folio 590
Folio 591
Folio 592
Folio 593
Folio 594
Folio 595
Folio 596
Folio 597
Folio 598
Folio 599
Folio 600
Folio 601
Folio 602
Folio 603
Folio 604
Folio 605
Folio 606
Folio 607
Folio 608
Folio 609
Folio 610
Folio 611
Folio 612
Folio 613
Folio 614
Folio 615
Folio 616
Folio 617
Folio 618
Folio 619
Folio 620
Folio 621
Folio 622
Folio 623
Folio 624
Folio 625
Folio 626
Folio 627
Folio 628
Folio 629
Folio 630
Folio 631
Folio 632
Folio 633
Folio 634
Folio 635
Folio 636
Folio 637
Folio 638
Folio 639
Folio 640
Folio 641
Folio 642
Folio 643
Folio 644
Folio 645
Folio 646
Folio 647
Folio 648
Folio 649
Folio 650
Folio 651
Folio 652
Folio 653
Folio 654
Folio 655
Folio 656
Folio 657
Folio 658
Folio 659
Folio 660
Folio 661
Folio 662
Folio 663
Folio 664
Folio 665
Folio 666
Folio 667
Folio 668
Folio 669
Folio 670
Folio 671
Folio 672
Folio 673
Folio 674
Folio 675
Folio 676
Folio 677
Folio 678
Folio 679
Folio 680
Folio 681
Folio 682
Folio 683
Folio 684
Folio 685
Folio 686
Folio 687
Folio 688
Folio 689
Folio 690
Folio 691
Folio 692
Folio 693
Folio 694
Folio 695
Folio 696
Folio 697
Folio 698
Folio 699
Folio 700
Folio 701
Folio 702
Folio 703
Folio 704
Folio 705
Folio 706
Folio 707
Folio 708
Folio 709
Folio 710
Folio 711
Folio 712
Folio 713
Folio 714
Folio 715
Folio 716
Folio 717
Folio 718
Folio 719
Folio 720
Folio 721
Folio 722
Folio 723
Folio 724
Folio 725
Folio 726
Folio 727
Folio 728
Folio 729
Folio 730
Folio 731
Folio 732
Folio 733
Folio 734
Folio 735
Folio 736
Folio 737
Folio 738
Folio 739
Folio 740
Folio 741
Folio 742
Folio 743
Folio 744
Folio 745
Folio 746
Folio 747
Folio 748
Folio 749
Folio 750
Folio 751
Folio 752
Folio 753
Folio 754
Folio 755
Folio 756
Folio 757
Folio 758
Folio 759
Folio 760
Folio 761
Folio 762
Folio 763
Folio 764
Folio 765
Folio 766
Folio 767
Folio 768
Folio 769
Folio 770
Folio 771
Folio 772
Folio 773
Folio 774
Folio 775
Folio 776
Folio 777
Folio 778
Folio 779
Folio 780
Folio 781
Folio 782
Folio 783
Folio 784
Folio 785
Folio 786
Folio 787
Folio 788
Folio 789
Folio 790
Folio 791
Folio 792
Folio 793
Folio 794
Folio 795
Folio 796
Folio 797
Folio 798
Folio 799
Folio 800
Folio 801
Folio 802
Folio 803
Folio 804
Folio 805
Folio 806
Folio 807
Folio 808
Folio 809
Folio 810
Folio 811
Folio 812
Folio 813
Folio 814
Folio 815
Folio 816
Folio 817
Folio 818
Folio 819
Folio 820
Folio 821
Folio 822
Folio 823
Folio 824
Folio 825
Folio 826
Folio 827
Folio 828
Folio 829
Folio 830
Folio 831
Folio 832
Folio 833
Folio 834
Folio 835
Folio 836
Folio 837
Folio 838
Folio 839
Folio 840
Folio 841
Folio 842
Folio 843
Folio 844
Folio 845
Folio 846
Folio 847
Folio 848
Folio 849
Folio 850
Folio 851
Folio 852
Folio 853
Folio 854
Folio 855
Folio 856
Folio 857
Folio 858
Folio 859
Folio 860
Folio 861
Folio 862
Folio 863
Folio 864
Folio 865
Folio 866
Folio 867
Folio 868
Folio 869
Folio 870
Folio 871
Folio 872
Folio 873
Folio 874
Folio 875
Folio 876
Folio 877
Folio 878
Folio 879
Folio 880
Folio 881
Folio 882
Folio 883
Folio 884
Folio 885
Folio 886
Folio 887
Folio 888
Folio 889
Folio 890
Folio 891
Folio 892
Folio 893
Folio 894
Folio 895
Folio 896
Folio 897
Folio 898
Folio 899
Folio 900
Folio 901
Folio 902
Folio 903
Folio 904
Folio 905
Folio 906
Folio 907
Folio 908
Folio 909
Folio 910
Folio 911
Folio 912
Folio 913
Folio 914
Folio 915
Folio 916
Folio 917
Folio 918
Folio 919
Folio 920
Folio 921
Folio 922
Folio 923
Folio 924
Folio 925
Folio 926
Folio 927
Folio 928
Folio 929
Folio 930
Folio 931
Folio 932
Folio 933
Folio 934
Folio 935
Folio 936
Folio 937
Folio 938
Folio 939
Folio 940
Folio 941
Folio 942
Folio 943
Folio 944
Folio 945
Folio 946
Folio 947
Folio 948
Folio 949
Folio 950
Folio 951
Folio 952
Folio 953
Folio 954
Folio 955
Folio 956
Folio 957
Folio 958
Folio 959
Folio 960
Folio 961
Folio 962
Folio 963
Folio 964
Folio 965
Folio 966
Folio 967
Folio 968
Folio 969
Folio 970
Folio 971
Folio 972
Folio 973
Folio 974
Folio 975
Folio 976
Folio 977
Folio 978
Folio 979
Folio 980
Folio 981
Folio 982
Folio 983
Folio 984
Folio 985
Folio 986
Folio 987
Folio 988
Folio 989
Folio 990
Folio 991
Folio 992
Folio 993
Folio 994
Folio 995
Folio 996
Folio 997
Folio 998
Folio 999
Folio 1000
Folio 1001
Folio 1002
Folio 1003
Folio 1004
Folio 1005
Folio 1006
Folio 1007
Folio 1008
Folio 1009
Folio 1010
Folio 1011
Folio 1012
Folio 1013
Folio 1014
Folio 1015
Folio 1016
Folio 1017
Folio 1018
Folio 1019
Folio 1020
Folio 1021
Folio 1022
Folio 1023
Folio 1024
Folio 1025
Folio 1026
Folio 1027
Folio 1028
Folio 1029
Folio 1030
Folio 1031
Folio 1032
Folio 1033
Folio 1034
Folio 1035
Folio 1036
Folio 1037
Folio 1038
Folio 1039
Folio 1040
Folio 1041
Folio 1042
Folio 1043
Folio 1044
Folio 1045
Folio 1046
Folio 1047
Folio 1048
Folio 1049
Folio 1050
Folio 1051
Folio 1052
Folio 1053
Folio 1054
Folio 1055
Folio 1056
Folio 1057
Folio 1058
Folio 1059
Folio 1060
Folio 1061
Folio 1062
Folio 1063
Folio 1064
Folio 1065
Folio 1066
Folio 1067
Folio 1068
Folio 1069
Folio 1070
Folio 1071
Folio 1072
Folio 1073
Folio 1074
Folio 1075
Folio 1076
Folio 1077
Folio 1078
Folio 1079
Folio 1080
Folio 1081
Folio 1082
Folio 1083
Folio 1084
Folio 1085
Folio 1086
Folio 1087
Folio 1088
Folio 1089
Folio 1090
Folio 1091
Folio 1092
Folio 1093
Folio 1094
Folio 1095
Folio 1096
Folio 1097
Folio 1098
Folio 1099
Folio 1100
Folio 1101
Folio 1102
Folio 1103
Folio 1104
Folio 1105
Folio 1106
Folio 1107
Folio 1108
Folio 1109
Folio 1110
Folio 1111
Folio 1112
Folio 1113
Folio 1114
Folio 1115
Folio 1116
Folio 1117
Folio 1118
Folio 1119
Folio 1120
Folio 1121
Folio 1122
Folio 1123
Folio 1124
Folio 1125
Folio 1126
Folio 1127
Folio 1128
Folio 1129
Folio 1130
Folio 1131
Folio 1132
Folio 1133
Folio 1134
Folio 1135
Folio 1136
Folio 1137
Folio 1138
Folio 1139
Folio 1140
Folio 1141
Folio 1142
Folio 1143
Folio 1144
Folio 1145
Folio 1146
Folio 1147
Folio 1148
Folio 1149
Folio 1150
Folio 1151
Folio 1152
Folio 1153
Folio 1154
Folio 1155
Folio 1156
Folio 1157
Folio 1158
Folio 1159
Folio 1160
Folio 1161
Folio 1162
Folio 1163
Folio 1164
Folio 1165
Folio 1166
Folio 1167
Folio 1168
Folio 1169
Folio 1170
Folio 1171
Folio 1172
Folio 1173
Folio 1174
Folio 1175
Folio 1176
Folio 1177
Folio 1178
Folio 1179
Folio 1180
Folio 1181
Folio 1182
Folio 1183
Folio 1184
Folio 1185
Folio 1186
Folio 1187
Folio 1188
Folio 1189
Folio 1190
Folio 1191
Folio 1192
Folio 1193
Folio 1194
Folio 1195
Folio 1196
Folio 1197
Folio 1198
Folio 1199
Folio 1200
Folio 1201
Folio 1202
Folio 1203
Folio 1204
Folio 1205
Folio 1206
Folio 1207
Folio 1208
Folio 1209
Folio 1210
Folio 1211
Folio 1212
Folio 1213
Folio 1214
Folio 1215
Folio 1216
Folio 1217
Folio 1218
Folio 1219
Folio 1220
Folio 1221
Folio 1222
Folio 1223
Folio 1224
Folio 1225
Folio 1226
Folio 1227
Folio 1228
Folio 1229
Folio 1230
Folio 1231
Folio 1232
Folio 1233
Folio 1234
Folio 1235
Folio 1236
Folio 1237
Folio 1238
Folio 1239
Folio 1240
Folio 1241
Folio 1242
Folio 1243
Folio 1244
Folio 1245
Folio 1246
Folio 1247
Folio 1248
Folio 1249
Folio 1250
Folio 1251
Folio 1252
Folio 1253
Folio 1254
Folio 1255
Folio 1256
Folio 1257
Folio 1258
Folio 1259
Folio 1260
Folio 1261
Folio 1262
Folio 1263
Folio 1264
Folio 1265
Folio 1266
Folio 1267
Folio 1268
Folio 1269
Folio 1270
Folio 1271
Folio 1272
Folio 1273
Folio 1274
Folio 1275
Folio 1276
Folio 1277
Folio 1278
Folio 1279
Folio 1280
Folio 1281
Folio 1282
Folio 1283
Folio 1284
Folio 1285
Folio 1286
Folio 1287
Folio 1288
Folio 1289
Folio 1290
Folio 1291
Folio 1292
Folio 1293
Folio 1294
Folio 1295
Folio 1296
Folio 1297
Folio 1298
Folio 1299
Folio 1300
Folio 1301
Folio 1302
Folio 1303
Folio 1304
Folio 1305
Folio 1306
Folio 1307
Folio 1308
Folio 1309
Folio 1310
Folio 1311
Folio 1312
Folio 1313
Folio 1314
Folio 1315
Folio 1316
Folio 1317
Folio 1318
Folio 1319
Folio 1320
Folio 1321
Folio 1322
Folio 1323
Folio 1324
Folio 1325
Folio 1326
Folio 1327
Folio 1328
Folio 1329
Folio 1330
Folio 1331
Folio 1332
Folio 1333
Folio 1334
Folio 1335
Folio 1336
Folio 1337
Folio 1338
Folio 1339
Folio 1340
Folio 1341
Folio 1342
Folio 1343
Folio 1344
Folio 1345
Folio 1346
Folio 1347
Folio 1348
Folio 1349
Folio 1350
Folio 1351
Folio 1352
Folio 1353
Folio 1354
Folio 1355
Folio 1356
Folio 1357
Folio 1358
Folio 1359
Folio 1360
Folio 1361
Folio 1362
Folio 1363
Folio 1364
Folio 1365
Folio 1366
Folio 1367
Folio 1368
Folio 1369
Folio 1370
Folio 1371
Folio 1372
Folio 1373
Folio 1374
Folio 1375
Folio 1376
Folio 1377
Folio 1378
Folio 1379
Folio 1380
Folio 1381
Folio 1382
Folio 1383
Folio 1384
Folio 1385
Folio 1386
Folio 1387
Folio 1388
Folio 1389
Folio 1390
Folio 1391
Folio 1392
Folio 1393
Folio 1394
Folio 1395
Folio 1396
Folio 1397
Folio 1398
Folio 1399
Folio 1400
Folio 1401
Folio 1402
Folio 1403
Folio 1404
Folio 1405
Folio 1406
Folio 1407
Folio 1408
Folio 1409
Folio 1410
Folio 1411
Folio 1412
Folio 1413
Folio 1414
Folio 1415
Folio 1416
Folio 1417
Folio 1418
Folio 1419
Folio 1420
Folio 1421
Folio 1422
Folio 1423
Folio 1424
Folio 1425
Folio 1426
Folio 1427
Folio 1428
Folio 1429
Folio 1430
Folio 1431
Folio 1432
Folio 1433
Folio 1434
Folio 1435
Folio 1436
Folio 1437
Folio 1438
Folio 1439
Folio 1440
Folio 1441
Folio 1442
Folio 1443
Folio 14



SVS
Sistema de Vigilancia y Seguridad

especie, entre otras gestiones se consideró la declaración de don Eduardo Orive Morales, quien por lo tanto expuso latamente su versión respecto de los asuntos que se le consultaron –y que dicen relación con los hechos que originaron luego la formulación de cargos-; y la declaración de doña Helia Madrid Campos.

Conforme lo expuesto, resulta que el Sr. Eduardo Orive Morales fue escuchado en la etapa de recolección de antecedentes, y la posterior formulación efectuada no se fundó única y exclusivamente en la sola denuncia. Por lo mismo, no se observa cómo se habría afectado el debido proceso, atendidas las diligencias ya referidas y el hecho que una vez efectuada la formulación de cargos, se procedió a su comunicación, se otorgó un plazo razonable para recibir sus descargos, y se dio la posibilidad de solicitar la apertura de un término probatorio, al que se accedió luego de la petición de la defensa, recibándose los testimonios de las personas que requirió, otorgándose así el derecho a defensa sobre los cargos concretos y no simples conjeturas.

5.2 Que, no obstante haberse abierto un período probatorio, en éste no se aportaron pruebas suficientes e idóneas a juicio de la Superintendencia que permitieran acreditar los hechos y afirmaciones contenidas en los descargos.

Al efecto, cabe señalar que las testimoniales recibidas no han logrado formar convicción en este Servicio, por los siguientes motivos:

- i) Respecto de la declaración prestada por don Jorge Ruperto Rojas Cáceres, al tenor de sus dichos no se observa que haya tenido conocimiento directo o indirecto de las situaciones que han ameritado la formulación de cargos que nos ocupa, al referirse únicamente a su situación personal.
- ii) Respecto de la declaración de don Antonio Martínez, éste manifestó ser amigo de muchos años de don Eduardo Orive y doña Helia Madrid, no aportando nuevos antecedentes ni explicaciones de sus dichos, referidos a la manera en que se relaciona con la oficina del Sr. Orive.
- iii) En cuanto a la declaración de don Patricio Fernández Barros, en general, se refieren a la situación que le afectó personalmente de la cual infiere lo que habría sucedido en el caso de don Eduardo Novoa, lo que evidencia que no tuvo conocimiento personal de los hechos.
- iv) En cuanto a la documental acompañada por la parte denunciante, cabe considerar que las copias de los contratos del testigo Sr. Patricio Fernández, no permiten tener por acreditado algún hecho de aquellos correspondientes a la formulación de cargos; y en cuanto a la tarjeta de presentación de don Antonio Martínez, es menester considerar que dicha tarjeta no le fue exhibida ni ha sido reconocida por éste. Además, la tarjeta de visita por sí misma, dada su naturaleza, no permite acreditar ni desacreditar los hechos objeto de la formulación de cargos.

5.3.- Que, la circunstancia de ser el asegurado abogado con varios años de experiencia, tantas veces aludida por la defensa, no constituye un hecho que exima al intermediario, de modo alguno, del cumplimiento de sus deberes de información, asesoría y demás obligaciones para con sus clientes. Entender lo contrario haría innecesaria e improcedente la asesoría y, por lo mismo, cuestionable la intervención del corredor en el contrato de seguro.

Respecto a lo expresado en orden a que este Servicio no tendría competencia para determinar qué puede hacer un “colaborador o relacionador de la oficina”, es menester señalar que este Servicio, si en un caso determinado constata que alguien no habilitado ha

SVS
Sistema de Vigilancia y Seguridad
Código: 100
Versión: 1.0
Fecha: 10/03/2009
Página: 10 de 10
5



Superintendencia
de Valores y Seguros

participado en la intermediación, puede reprochar esa situación, como ha ocurrido en la especie, conforme a lo dispuesto en los artículos 28 del D.L. N° 3.538 y 45 del D.F.L. N° 251.

5.4.- Que, en cuanto al principio de legalidad que se estima vulnerado, resulta pertinente considerar que el inciso 5 del artículo 57 del D.F.L. N° 251 define qué son los corredores de seguros y establece lo que deben hacer en términos absolutamente consistentes con lo dispuesto en el artículo 10 del D.S. N° 863 de 1989.

6.- Que, en cuanto a los cargos que se han formulado, se constata que:

6.1.- Que, sobre el incumplimiento de la obligación contemplada en el N° 7 del artículo 10 del D.S. N° 863, resulta que el corredor no se encontraba presente al momento de la aceptación de la propuesta, ni firmó ésta -conforme a la declarado por el intermediario en este Servicio, lo que es consistente con lo planteado en la denuncia-, siendo esta última circunstancia la que configura la infracción en comento.

En cuanto a los descargos efectuados en orden a que la norma en cuestión habría caído en desuso, refiriendo la actual realidad del mercado masivo de seguros, debe tenerse en cuenta lo siguiente: i) que en el caso que nos ocupa no estamos en presencia de un seguro masivo; ii) que, en los seguros asociados a créditos o productos financieros, o en la compra en el retail debe existir y regularmente existe una propuesta suscrita; iii) respecto de seguros contratados vía telefónica, existe una regulación especial que regula la materia; iv) que, el seguro es, conforme al artículo 512 del Código Comercio, un contrato solemne, consistiendo la solemnidad en la escrituración. Por lo mismo, el consentimiento debe expresarse por la misma vía; v) que, en cuanto a que la propuesta del contrato de renta vitalicia que nos ocupa no contempla la comparecencia del corredor, cabe considerar que si éste hubiese estado presente al momento de la firma podría haber reparado en tal circunstancia y, entonces, dar cumplimiento a lo dispuesto en la norma citada, que obliga al corredor, además de firmar ésta -y las cotizaciones- a verificar que cumplan con toda la normativa legal y reglamentaria.; vi) que, debe considerarse que la firma de la propuesta de seguro es relevante, ya que es el medio para acreditar el consentimiento del asegurado para la contratación de seguros.

6.2.- Que, en cuanto al incumplimiento de la obligación contemplada en el inciso 4 del artículo 58 del D.F.L. N° 251, los descargos efectuados no han permitido desvirtuar la infracción imputada. Al efecto, cabe señalar que la conducta por la cual se formuló cargos dice relación con permitir la intervención de un tercero no habilitado en la intermediación. La infracción se comete por el sólo hecho de permitir que participe en la intermediación sin cumplir con las exigencias que la norma establece.

Las situaciones de hecho que se indican como fundamento de los cargos no fueron desvirtuadas, y cabe entenderlas como una intervención en la intermediación, constando que el Sr. Antonio Martínez realizó una serie de actuaciones que pueden estimarse como participar en la intermediación, a saber: i) haber recomendado al cliente contratar una renta vitalicia privada; ii) asistir a la reunión que señala habría tenido con el cliente; iii) haber concurrido a la compañía con el cliente para aceptar el contrato; y iv) tener una remuneración por cliente que contrata el producto de alrededor del 50% de la comisión de intermediación.

7.- Que, para evaluar la actuación del corredor, cabe considerar que éstos deben asesorar a la persona que desea asegurarse por su intermedio, ofreciéndole las



coberturas más convenientes a sus necesidades e intereses e ilustrándola sobre las condiciones del contrato, debiendo asistirlos durante toda su vigencia, especialmente en las modificaciones que eventualmente correspondan y al momento de producirse un siniestro, debiendo, también, asesorar a la compañía aseguradora verificando la identidad de los contratantes, la existencia de los bienes asegurables y entregándole toda la información que posean del riesgo propuesto, todo ello conforme a lo dispuesto en el inciso 5 del artículo 57 del D.F.L. N° 251, de 1931, y lo previsto en los diversos numerales del artículo 10 del D.S. N° 863, de 1989.

8.- Que, en virtud de las consideraciones anteriores, resulta que los descargos del corredor contienen a juicio de esta Superintendencia fundamentos para desvirtuar los cargos formulados en los numerales i) y ii) del número 3 de la presente Resolución, pero no son suficientes para eximirlo de responsabilidad por las infracciones cometidas mediante los hechos que se consignan en los numerales iii) y iv) del mismo número.

RESUELVO:

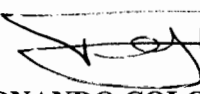
1.-. Aplícase al corredor de seguros don Eduardo Andrés Orive Morales una multa de 150 unidades de fomento por las infracciones cometidas.

2.-. El pago de la multa deberá efectuarse en la Tesorería Comunal, dentro del plazo de 10 días hábiles desde la notificación de la presente Resolución, en la forma prescrita en el artículo 30 del D.L. N° 3.538 de 1980. El comprobante de pago correspondiente deberá presentarse a esta Superintendencia, para su revisión y control, dentro del plazo de cinco días hábiles de efectuado el pago.

3.-. Contra la presente Resolución procede el recurso de reposición establecido en el artículo 45 del D.L. N° 3.538 de 1980, el cual puede ser interpuesto ante la misma Superintendencia dentro del plazo de cinco días hábiles contado desde la notificación de esta Resolución, y el de reclamación establecido en el artículo 30 del mismo Decreto Ley, el que debe interponerse ante el Juez de Letras en lo Civil que corresponda, dentro del plazo de diez días hábiles contado desde la notificación de la presente Resolución, previa consignación del 25% del monto total de la multa, en la Tesorería General de la República.

4.-. Remítase al corredor sancionado copia de la presente resolución para su notificación y cumplimiento.

Anótese, comuníquese y archívese.


FERNANDO COLOMA CORREA
SUPERINTENDENTE

