

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

(Abril 16)

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impuso una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales, en especial, de las conferidas en el literal a) del numeral 1° del artículo 108 y el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en el numeral 11° del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 de 2019, el numeral 3° del artículo 108, y lo establecido en los artículos 38 al 43 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y los artículos 2.30.1.1.1 y 2.30.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, en armonía con el artículo 335 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003, y los artículos 74 y siguientes del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, y

CONSIDERANDO

PRIMERO. Que mediante la Resolución número 0062 del 27 de enero de 2020, la Superintendencia Financiera de Colombia, a través del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero (E), ordenó a la señora “**MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ**, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, consistente en el ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismo físico o virtual con el que desarrolle esta actividad, bajo apremio de multas de acuerdo con lo previsto en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo y en armonía con lo consagrado en el literal a) del numeral 1° del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero”.

SEGUNDO. Que el referido acto administrativo fue notificado personalmente por medio de correo electrónico el 3 de febrero de 2020 a la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, en su calidad de sujeto de la medida administrativa, de conformidad con lo establecido en el artículo 67 y subsiguientes del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, tal y como figura en la constancia de notificación¹ suscrita para el efecto y que obra en el expediente de la actuación administrativa.

TERCERO. Que estando dentro del término legal, en escrito radicado ante esta Superintendencia con el número 2019144849-017-000 del 17 de febrero de 2020, la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, por intermedio de su apoderado JORGE LUIS HERRERA CARVAJAL (en adelante el “APODERADO”), identificado con la cédula de ciudadanía 71.379.834 y tarjeta profesional número 196.660 del Consejo Superior de la Judicatura, interpuso recurso de reposición contra la citada resolución y solicitó:

¹ Radicado 2019144849-016-000

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

“(…) PETICIÓN DEL RECURSO

Solicito a la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA, que mediante la interposición oportuna del recurso de reposición, revoque la resolución 062 de 2020 y levante la medida cautelar tomada contra la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic)”.

CUARTO. Que como anexo al recurso de reposición, el APODERADO presentó dos pruebas documentales como soporte de sus afirmaciones, las cuales, en observancia del debido proceso y del derecho de defensa, fueron incorporadas a la presente actuación administrativa mediante Auto de Pruebas 001 del 11 de marzo de 2020, el cual fue notificado por medio de correo electrónico del 25 de marzo de 2020². En este mismo acto se reconoció personería jurídica al abogado JORGE LUIS HERRERA CARVAJAL, para actuar en representación de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, de conformidad con el poder radicado en esta Superintendencia el 17 de febrero de 2020 con número 2019144849-017.

QUINTO. Que a continuación se presentan los motivos de inconformidad invocados por la parte recurrente frente a la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, en el mismo orden en que fueron expuestos, seguidos de las consideraciones de esta Superintendencia frente a cada uno de ellos.

5.1. Argumentos presentados por el APODERADO de la recurrente.

El recurso formulado por el APODERADO tiene como sustento los siguientes argumentos

5.1.1. Del perfeccionamiento del contrato de seguro.

Frente al perfeccionamiento del contrato de seguro, el APODERADO acude a la normativa del Código de Comercio para señalar los elementos del contrato de seguro, las partes de éste y la territorialidad para fijar las competencias de esta Autoridad como se transcribe a continuación:

“(…) El contrato de seguros es un contrato de carácter consensual, bilateral, oneroso, aleatorio y de ejecución sucesiva. Art. 1036 del C de Co. Modificado por el artículo 1 de la ley 389 de 1997.

Que se celebra entre un tomador y una compañía de seguros. Quien desarrolla la actividad asegura es la compañía de Seguros.

En el texto original del Código de Comercio, se establecía que se perfeccionaba con la suscripción de la Póliza. Lo que denotaba la posición preponderante de la aseguradora que es la parte dominante en dicho contrato. Referencia que se hace para establecer el lugar donde surge el contrato de Seguros. Aun que (sic) no esté vigente este precepto indica que en el lugar donde tiene asiente (sic) la aseguradora. Y la actividad se realiza en su domicilio.

Las personas naturales pueden celebrar contratos en Colombia o en el exterior, no tienen limitación para ello, por lo tanto, una persona natural tiene la posibilidad de celebrar un contrato de seguro con una compañía del exterior. Simplemente que allí la compañía no está ejerciendo la actividad aseguradora en Colombia, sino que está ejerciendo la actividad aseguradora en su país de origen o donde celebre el contrato. (…)

En línea con lo anterior señala que esta Autoridad *“(…) no tiene competencia para negar la celebración de contratos de seguros realizados con compañías de seguros que operan en el exterior”*.

Así mismo, hace referencia parcial al contenido del párrafo 2 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, señalando *“(…) el mismo estatuto financiero, establece: ‘AUTORIZACION (sic) DE COMPRA DE SEGUROS EN EL EXTERIOR.’ Contendida en el párrafo 2 del artículo 39 del Estatuto financiero,*

² Derivados 2019144849-023 y 024

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

modificado por el artículo 61 de la ley 1328 de 2009, que en su tenor literal establece: ‘Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro,’ (sic) Para adquirir un seguro en el desarrollo tecnológico del mercado, existen medios virtuales para adquirir estos directamente por las personas interesadas”, anotando que en este sentido, el contrato se suscribe en razón a la autonomía de la voluntad del asegurado y la sociedad aseguradora extranjera, por lo que su régimen está ubicado en el lugar donde reside la empresa.

Finalmente, hace referencia a las excepciones del parágrafo 2 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero para argumentar que la presente actuación administrativa no hace referencia a ninguno de estos tipos de seguros.

5.1.2. De las actividades desarrolladas por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ

Sobre las actividades desarrolladas por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, el APODERADO sostiene que ella realiza “una actividad de asesoramiento a los clientes de la compañía CICA LIFE INSURENCE COMPANY OF AMERICA LTD”, descartando por completo el desarrollo de actividades de “intermediación en la adquisición del seguro”.

En sustento de lo manifestado indica:

“(…) La persona interesada en la adquisición de un producto de dicha compañía se mete en el portal de la página de la compañía, que tiene visibilidad mundial, y directamente sin intermediario, contrata el seguro que le ofrece dicha compañía, acuerda el medio de pago y lo realiza directamente a la aseguradora. Esta operación no requiere intermediación, o de corredor de seguros.

Sin embargo, para que el interesado obtenga el producto más acorde a sus condiciones o sus necesidades o intereses. (sic) La compañía, tiene unos asesores que explican el producto a los cuales remite sus clientes. Como es el caso de Mónica María Morales Martínez, quienes con su conocimiento pueden indicar cual (sic) es el producto más provechoso para las condiciones del cliente.

No existe relación de cliente, intermediario entre el comprador de un seguro a la mencionada compañía y la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic). Por lo tanto, no ejerce las funcione (sic) propias del corredor de seguros, que representa a la compañía ante sus asegurados, con facultades de recepcionar dineros, y negociar amparos. Es claro que en lo investigado por la Superintendencia Financiera, no se ha encontrado que la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic), reciba dinero como intermediaria y lo traslade a la Aseguradora, por que (sic) dicha actividad la ejecutan directamente los clientes, sin intervención de la investigada en este proceso. Lo que hace por lo menos impertinente o inadecuado de plantear una captación de recursos, porque no existe, por consiguiente no podemos plantear su ilegalidad.

Ahora la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic), en un portal o pagina (sic) web identificada como qmintenacional, que no es un establecimiento de comercio, ha escrito sobre temas acordes a las necesidades de las personas e indica la existencia de productos de la Cía. Aseguradora que la contrata. Escribir sobre productos, sobre beneficios de los productos financieros no está prohibido por la ley. Recomendar determinados productos no esta (sic) prohibido en la ley. Por lo que Mónica María Morales Marín (sic), no ha realizado actos que estén prohibidos en la ley (...).’

En relación con lo argumentado, el APODERADO explica las diferencias entre las actividades de asesoramiento e intermediación, para lo cual acude al significado de cada una de estas palabras en el diccionario de la Real Academia de la Lengua Española, para posteriormente definir al intermediario de seguros, así:

“Es aquel que se encuentra entre el productor, compañía de Seguros y el asegurado o consumidor, que desarrolla una labor por su cuenta y riesgo, autorizado por la compañía, recepción a los documentos (sic), y recibe en su nombre los dineros correspondientes a las primas de los seguros”.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 4

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Así mismo, el APODERADO se refiere a la actividad aseguradora, anotando que por ésta “(...) se entiende la actividad de las personas que asumen los riesgos de otros, previo el pago de una suma de dinero denominada prima. Por considerar que la persona que asume el riesgo, asegurador, capta dinero del público, dicha actividad es considerada como de orden público. En Colombia, el ejercicio de la actividad de asumir los riesgos, esta (sic) restringida a las personas que obtengan una autorización de las autoridades conforme a la legislación citada. El riesgo de (sic) debe correr en Colombia, por lo tanto, la asunción del riesgo debe hacerse en Colombia. (...)”, admitiendo que “los bienes o elementos asegurados que se encuentren en el territorio de la nación deben ser asegurados por compañía debidamente autorizadas para el ejercicio de la actividad, sin embargo, se permite que compañías extranjeras ejerzan dicha actividad en Colombia, siempre y cuando dispongan de una sucursal autorizada en Colombia. Aun cuando hay excepciones, sobre ello no ha (sic) discusión”.

Lo anterior, como introducción a su explicación de las diferencias entre los seguros generales y los seguros de vida, argumentando que los primeros recaen sobre el riesgo de las cosas que se presenta en Colombia, diferente a los seguros de vida en donde, según el APODERADO, el interés asegurable de la persona es sobre su propia vida, concluyendo que en éste tipo de seguros se está frente a “la autonomía de la voluntad para determinar el individuo con quien (sic) contrata su seguro, admitiendo que la norma permite que lo haga en el extranjero, no con compañía del extranjero, que realicen operaciones en Colombia al margen de la ley”, reiterando que la actividad aseguradora “en materia de seguros de vida se realiza en el lugar donde se encuentra la compañía de seguros” y no en el sitio donde se encuentra el riesgo asegurable “independiente del domicilio de la entidad aseguradora”, razón por la que considera que esta Autoridad carece de competencia para inspeccionar el desarrollo de actividades de compañías del extranjero.

Por otro lado, el APODERADO realiza un análisis del objeto de la Resolución 0062 de 2020 y si ésta amerita la decisión de suspensión de sus actividades, para lo cual hace referencia a la actividad de un colocador de pólizas como intermediario y cómo difiere esta actividad de la realizada por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ. A su vez, menciona la actividad de agente que tiene como funciones “vender, ofrecer, promocionar y hacer publicidad”, las cuales afirma que la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ no realiza en razón a que:

“(...) La venta se entiende realizada al momento de la (sic) otorgarse el consentimiento, el consumidor o asegurado, vía electrónica, otorga su consentimiento al asegurador extranjero, por lo tanto, el perfeccionamiento de la venta se da directamente entre ellos y no interviene en dicho proceso la señora Mónica María Morales Martínez. Es aplicable a este caso las normas de la negociación por medios electrónicos.

Ofrecimiento de pólizas. El ofrecimiento de las pólizas se hace por parte de la Compañía Aseguradora en un portal o pág. Web, no es un portal de la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic). Del análisis correcto de los pantallazos que contiene la resolución 0062 de 2020, se constata que no contiene oferta pública de productos, sino que se tiene una oferta de asesoramiento.

En conclusión, no publicita los productos de la compañía aseguradora CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD. En el portal no realiza pautas publicitarias, ni contrata ni ha contratado con medio alguno publicidad en nombre de dicha compañía.

Lo que si ha hecho es hablar bien de los productos de dicha compañía y ello no constituye lo que se conoce (sic) actividad publicitaria. Ella demanda la realización de tareas específicas a la promoción y comercialización de un producto, labor que no ha realizado la señora MORALES MARTINEZ (sic), al no haber contratado medios publicitarios para difundir y vender un producto, en el entendido que los clientes no son de ella sino que son remitidos por la Compañía Aseguradora en el extranjero, para que les preste una asesoría.

Por lo que se concluye que no ha realizado las conductas establecidas, en la norma como prohibidas. (...)”.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNACIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

5.1.3. De la inexistencia del establecimiento de comercio “QMINTERNACIONAL”

Frente a la inexistencia del establecimiento de comercio, EL APODERADO informa a esta Autoridad que QMINTERNACIONAL es un nombre que identifica la oficina personal de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ y no un establecimiento de comercio, abordando también el significado de éste de la siguiente forma:

“QMINTERNACIONAL, es un nombre no un establecimiento de comercio, que determina Cuatro M, correspondientes al nombre y apellidos de la señora Monica Maria (sic) Morales Martínez, identificación de su oficina personal, mas no es un establecimiento comercial, para probar ello se anexa certificado de la cámara de comercio.”

Adicional a ello, el APODERADO aportó certificación de la Cámara de Comercio de Medellín como soporte de su argumento.

5.1.4. De los fines de la medida administrativa tomada por esta autoridad

El APODERADO menciona que con las actividades desarrolladas por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ *“no se está conculcando los derechos de terceros. No se ponen en peligro sus intereses económicos, ni menos se afecta la actividad económica aseguradora en Colombia”* y procede a justificar lo dicho, señalando que su actividad es la de un consultor o asesor económico sin poner en peligro los intereses de terceros al no desarrollar la actividad aseguradora, como se transcribe a continuación:

“(…) Las personas naturales que se compran en el exterior su seguro de vida lo realizan conforme a la ley colombiana al esta (sic) autorizarlos a realizar dichos negocios. Ahora el ser asesorado en el manejo de sus intereses y conveniencias, no es ejercer la función de un agente de seguros, sino un consultor o asesor económico, en razón a que la relación la tiene el asegurado con la aseguradora, por fuera de cualquier consideración o posición de la señora Mónica María Morales Martínez. No se expone (sic) en peligro los intereses de terceros ni se desarrolla la actividad aseguradora. (…)”

Adicional a ello, manifiesta que esa asesoría económica y financiera no está prohibida por la ley y que por lo tanto, no es competencia de la Superintendencia Financiera de Colombia, como a continuación se observa:

“(…) La asesoría económica y financiera, no es una actividad prohibida por la ley o restringida en su desarrollo. Por lo tanto, no es objeto de la competencia investigativa de la Superintendencia Financiera, conforme al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. (…)”

5.2. Consideraciones de la Superintendencia Financiera

Corresponde a este Despacho resolver el recurso de reposición formulado por el APODERADO contra la Resolución 0062 de 2020, en la cual se solicitó revocar dicha resolución y levantar la medida cautelar adoptada contra la señora MARÍA MÓNICA MORALES MARTÍNEZ.

Para lo anterior, esta Autoridad se referirá a cada uno de los argumentos presentados por el APODERADO y descritos anteriormente, no sin antes hacer referencia a las facultades de este Despacho para resolver el recurso de reposición, como se señala a continuación:

5.2.1. Competencia de este Despacho para resolver el recurso de reposición

Para abordar los argumentos planteados en el recurso de reposición es preciso señalar que el artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 del 2010, modificado por el artículo 3 del Decreto 1848 de 2016 y el

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Decreto 2399 de 2019, estableció como funciones del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, las siguientes:

“(…)

10. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores.

11. Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas.

12. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal. (…).”

Con base en lo anterior, y en concordancia con lo dispuesto en los artículos 108 y 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, este Despacho ordenó la medida cautelar de suspensión inmediata del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora ejercida por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ mediante Resolución 0062 de 2020, siendo éste, un acto administrativo de carácter particular sobre el que procede únicamente recurso de reposición³, de conformidad con lo establecido en el artículo 74 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo. Cabe resaltar que según lo establecido por el artículo 335⁴ del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la interposición del recurso de reposición no suspende la ejecutoriedad del acto administrativo dada su necesidad de aplicación inmediata, toda vez que, de lo contrario, no resultaría posible reprimir con la inmediatez necesaria requerida, para enfrentar el ejercicio ilegal de actividades del resorte exclusivo de las entidades vigiladas por esta Superintendencia, como la actividad aseguradora.

Así las cosas, con fundamento en las normas referenciadas, se desprende con claridad que este Despacho es competente para conocer del recurso de reposición formulado por el APODERADO. Una vez aclarado lo anterior, se continúa resolviendo el recurso de reposición presentado contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020.

5.2.2. Del perfeccionamiento del contrato de seguro.

El primer argumento presentado por el APODERADO contra la decisión tomada en la Resolución 0062 de 2020, aborda el contrato de seguro contemplado en el Código de Comercio Colombiano,⁵ explicando las características, las partes del contrato y la normatividad que lo regula, de la siguiente forma:

“El contrato de seguros es un contrato de carácter consensual, bilateral, oneroso, aleatorio y de ejecución sucesiva. Art. 1036 del C de Co. Modificado por el artículo 1 de la ley 389 de 1997.

³ “Artículo 74 CPACA. Recurso contra los actos administrativos. Por regla general, contra los actos definitivos procederán los siguientes recursos:

1. El de reposición, ante quien expidió la decisión para que la aclare, modifique, adicione o revoque.

2. El de apelación, para ante el inmediato superior administrativo o funcional con el mismo propósito.

No habrá apelación de las decisiones de los Ministros, Directores de Departamento Administrativo, superintendentes y representantes legales de las entidades descentralizadas ni de los directores u organismos superiores de los órganos constitucionales autónomos.

Tampoco serán apelables aquellas decisiones proferidas por los representantes legales y jefes superiores de las entidades y organismos del nivel territorial”.

⁴ “Artículo 335 EOSF. Contra los actos administrativos de carácter particular expedidos por la Superintendencia Bancaria sólo procederá el recurso de reposición interpuesto en la forma establecida en el Código Contencioso Administrativo.

Las medidas cautelares y de toma de posesión que en ejercicio de sus funciones adopte la Superintendencia Bancaria, serán de aplicación inmediata. En consecuencia, el recurso de reposición que proceda contra las mismas no suspenderá la ejecutoriedad del acto administrativo”.

⁵ El contrato de seguro esta establecido en los artículos 1036 al 1162 del Código de Comercio.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 7

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Que se celebra entre un tomador y una compañía de seguros. Quien desarrolla la actividad asegura es la compañía de Seguros.

En el texto original del Código de Comercio, se establecía que se perfeccionaba con la suscripción de la Póliza, lo que denotaba la posición preponderante de la aseguradora que es la parte dominante en dicho contrato. Referencia que se hace para establecer el lugar donde surge el contrato de Seguros. Aun que (sic) no esté vigente este precepto indica que en el lugar donde tiene asiente la aseguradora. Y la actividad se realiza en su domicilio.

Las personas naturales pueden celebrar contratos en Colombia o en el exterior, no tienen limitación para ello, por lo tanto, una persona natural tiene la posibilidad de celebrar un contrato de seguro con una compañía del exterior. Simplemente que allí la compañía no está ejerciendo la actividad aseguradora en Colombia, sino que está ejerciendo la actividad aseguradora en su país de origen o donde celebre el contrato.

Lo anterior significa que la superintendencia financiera no tiene competencia para negar la celebración de contratos de seguros realizados con compañías de seguros que operan en el exterior”.

Al respecto es importante poner de presente al APODERADO que la legalidad del contrato de seguro celebrado entre CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD., filial del grupo CITIZENS INC., y sus clientes, no fue objeto de estudio de la resolución recurrida. El objeto de estudio de la presente actuación administrativa claramente se ha referido de forma exclusiva a las actividades de ofrecimiento, promoción, publicidad y renovación de dichos contratos de seguro en cabeza de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, al tratarse de pólizas expedidas a residentes en Colombia por entidades extranjeras no autorizadas a desarrollar en Colombia la actividad aseguradora, de conformidad con lo establecido en el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Ahora bien, no es de recibo para este Despacho el argumento del APODERADO al señalar que, obedeciendo a la naturaleza consensual del contrato de seguro, éste pueda celebrarse sin limitación alguna, máxime cuando la actividad aseguradora, al ser una actividad de interés público según lo establecido por el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia, cuenta con unas limitaciones expresas como las contenidas en el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por el artículo 61 de la Ley 1328 de 2009 sobre el comercio transfronterizo de seguros, el cual es transcrito a continuación:

ARTÍCULO 39. PERSONAS NO AUTORIZADAS. Salvo lo previsto en los párrafos del presente artículo, queda prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguros con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia o hacerlo con agentes o representantes que trabajen para las mismas. Las personas naturales o jurídicas que contravengan lo dispuesto en el presente artículo quedarán sujetas a las sanciones previstas en el artículo 208 del presente Estatuto. (Subrayado nuestro).

PARÁGRAFO 1o. Las compañías de seguros del exterior podrán ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, única y exclusivamente, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional.

La Superintendencia Financiera de Colombia podrá establecer la obligatoriedad del registro de las compañías de seguros del exterior que pretendan ofrecer estos seguros en el territorio nacional o a sus residentes.

Salvo lo previsto en el presente párrafo, las compañías de seguros del exterior no podrán ofrecer, promocionar o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes.

PARÁGRAFO 2o. Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro, con excepción de los siguientes:

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 8

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

- a) Los seguros relacionados con el sistema de seguridad social, tales como los seguros previsionales de invalidez y muerte, las rentas vitalicias o los seguros de riesgos profesionales;
- b) Los seguros obligatorios;
- c) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario debe demostrar previamente a la adquisición del respectivo seguro que cuenta con un seguro obligatorio o que se encuentra al día en sus obligaciones para con la seguridad social, y
- d) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario sea una entidad del Estado. No obstante, el Gobierno Nacional podrá establecer, por vía general, los eventos y las condiciones en las cuales las entidades estatales podrán contratar seguros con compañías de seguros del exterior”.

De acuerdo con la norma transcrita, es claro que, salvo las excepciones expresamente establecidas por el mismo artículo, i) está prohibido celebrar en el territorio nacional operaciones de seguro con entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar dicha actividad en Colombia ya sea directamente o a través de sus agentes o representantes; ii) **las compañías de seguros del exterior solo pueden ofrecer en el territorio colombiano o a sus residentes, seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial, y éstas solo podrán ofrecer, promocionar o hacer publicidad de sus servicios en el territorio colombiano o a sus residentes sobre estos servicios;** y iii) las personas naturales o jurídicas residentes en Colombia pueden adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro, excepto los expresamente listados en la norma transcrita, limitaciones estas que deben observarse al momento de celebrar un contrato de seguro con una entidad del exterior.

En línea con lo anterior es preciso recordarle al APODERADO que la interpretación de la normatividad aquí descrita no puede hacerse de forma parcial o sesgada como pretende hacerlo en su escrito de recurso al señalar:

“(…) Máxime cuando el mismo estatuto financiero, establece: ‘AUTORIZACIÓN DE COMPRA DE SEGUROS EN EL EXTERIOR.’ Contenida en el parágrafo 2 del artículo 39 del Estatuto Financiero, modificado por el artículo 61 de la ley 1328 de 2009, que en su tenor literal establece: ‘Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro.’ Para adquirir un seguro en el desarrollo tecnológico del mercado, existen medios virtuales para adquirir estos directamente por las personas interesadas.

El debate se debe establecer donde se ejerció la actividad aseguradora. Es innegable que la actividad aseguradora, la realiza la compañía de seguros, no el asegurado. Quien en ejercicio de su autonomía de la voluntad, decide contratar con la compañía aseguradora extranjera, sometiéndose a las pólizas de seguros emitidas por dichas compañías, que obedecen a las leyes y regla del Estado donde operan.

Sin embargo, la ley colombiana, el artículo en comento en el mismo parágrafo a reglón seguido impone una prohibición a las personas naturales o jurídicas residente en el país. Como lo constituye la excepción establecida:

‘Con excepción de los siguientes:

- a) Los seguros relacionados con el sistema de seguridad social, tales como los seguros previsionales de invalidez y muerte, las rentas vitalicias o los seguros de riesgos profesionales;
- b) Los seguros obligatorios;
- c) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario debe demostrar previamente a la adquisición del respectivo seguro que cuenta con un seguro obligatorio o que se encuentra al día en sus obligaciones para con la seguridad social, y

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

d) Los seguros en los cuales el tomador, asegurado o beneficiario sea una entidad del Estado. No obstante, el Gobierno Nacional podrá establecer, por vía general, los eventos y las condiciones en las cuales las entidades estatales podrán contratar seguros con compañías de seguros del exterior’.

Ahora bien, la prohibición en los casos antes descritos tiene destinatario directo, personas naturales o jurídicas no podrán adquirir seguros relacionados con el sistema de seguridad social o los seguros obligatorios.

A estos no hace alusión la investigación administrativa sancionatoria que adelanta la SUPERINTENDENCIA FINANCIERA’.

Si bien el parágrafo 2° del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero inicia su contenido señalando que “*Toda persona natural o jurídica, residente en el país, podrá adquirir en el exterior cualquier tipo de seguro, (...)*”, este, a renglón seguido también señala qué tipo de contratos no pueden adquirirse en el exterior, listado que es expreso y no da lugar a interpretaciones. No obstante, y como ya se ha señalado en la presente resolución, no es el tipo de contrato de seguro celebrado entre CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD., y sus clientes el que ha sido objeto de medida cautelar en la presente actuación administrativa. Es la actividad de ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y su renovación la que se reprocha y ordenó suspender a la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, la cual, según lo dispuesto por el parágrafo 1° del mismo artículo, solo puede adelantarse respecto de “*(...) seguros asociados al transporte marítimo internacional, la aviación comercial internacional y el lanzamiento y transporte espacial (incluyendo satélites), que amparen los riesgos vinculados a las mercancías objeto de transporte, el vehículo que transporte las mercancías y la responsabilidad civil que pueda derivarse de los mismos, así como seguros que amparen mercancías en tránsito internacional*”, y no respecto de otros tipos de contratos de seguro como lo ha hecho MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ.

Lo anterior también desvirtúa lo argumentado por el APODERADO respecto de la separación que considera debe hacerse de los seguros generales de los seguros de vida, en donde presenta una explicación sobre en dónde recae el riesgo para los primeros y cuál es el interés asegurable en el caso de los segundos para reiterar la “*autonomía de la voluntad para determinar el individuo con quien (sic) contrata su seguro, (...)*”. Frente a lo anterior, este Despacho le reitera al APODERADO que la medida controvertida versa sobre las actividades de ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y la renovación de estos ejercida por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, no sobre la legalidad de los contratos de seguros que consecuencia de su actividad se hayan celebrado entre la aseguradora extranjera y sus clientes.

Así las cosas, y de conformidad con las razones expuestas en este considerando, los argumentos planteados en su recurso no son de recibo por este Despacho y en consecuencia no están llamados a prosperar.

5.2.3. Desarrollo de la actividad de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ.

El segundo argumento del APODERADO se encuentra encaminado a establecer que las actividades adelantadas por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ son actividades de “*asesoramiento a los clientes (...) No realiza operación de intermediación en la adquisición del seguro*”. Lo manifestado por el APODERADO se transcribe a continuación:

“(...) La señora Mónica María Morales Martínez, desarrolla una actividad de asesoramiento a los clientes de la compañía CICA LIFE INSURENCE COMPANY OF AMERICA LTD. No realiza operación de intermediación en la adquisición del seguro. Ello se establece así:

La persona interesada en la adquisición de un producto de dicha compañía se mete en el portal de la página de la compañía, que tiene visibilidad mundial, y directamente sin intermediario, contrata el seguro que le

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

ofrece dicha compañía, acuerda el medio de pago y lo realiza directamente a la aseguradora. Esta operación no requiere intermediación, o de corredor de seguros. (...).

“(...) Sin embargo, para que el interesado obtenga el producto más acorde a sus condiciones o sus necesidades o intereses. La compañía, tiene unos asesores que explican el producto a los cuales remite sus clientes. Como es el caso de Mónica María Morales Martínez, quienes con su conocimiento pueden indicar cuál es el producto más provechoso para las condiciones del cliente.

No existe relación de cliente, intermediario entre el comprador de un seguro a la mencionada compañía y la señora MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic). Por lo tanto, no ejerce funcione (sic) propias del corredor de seguros, que representa a la compañía ante sus asegurados, con facultades de recepcionar dineros y negociar amparos.”

Habida cuenta de que el APODERADO señala que la actividad de MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ se circunscribe a una “asesoría” y no a una intermediación de seguros, este Despacho considera necesario referirse a la respuesta que sobre su actividad económica aportó la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ a la presente actuación administrativa, en ocasión de la visita de inspección que realizó esta Autoridad y en la que da cuenta sobre las tareas y actividades que desarrolla para la sociedad aseguradora extranjera⁶:

“(...) Cuando uno es cliente y le gusta lo que tiene lo recomienda, a mi (sic) me encanta este seguro, un seguro de vida que te paga por vivir, eso no existe en Colombia. Mi Función es recomendar la compañía con amigos, conocidos etc., explico el producto y si la persona esta (sic) interesada por medio de una aplicación digital, llena el formato y paga. (...)”

“(...) Otra de mis funciones como Asesora Comercial, es cada año recordarles a los clientes que deben volver a pagar si desean continuar con el producto, esa es mi principal labor, acompañarlos en el camino, sea si fallecen o sea si se llega el día que la póliza venció su término y se le tramita el seguro de vida para disfrutar en vida. Este dinero lo envía la Compañía al cliente vía cheque o preferiblemente transferencia bancaria. (...)”

“(...) Mis comisiones se generan, solo una vez sea aprobada la solicitud, me consignan mis comisiones, las cuales las monetizo en el Banco Davivienda. (...)”

Como vemos de lo aportado por el sujeto de la medida, las actividades enmarcadas dentro de la que ella define como “Asesora comercial” incluyen, entre otras, recomendar la compañía, explicar el producto, dar instrucciones de cómo adquirirlo, recordar las renovaciones del seguro, apoyar las reclamaciones de estos, actividades por las cuales recibe unas comisiones de la entidad aseguradora extranjera.

Resulta entonces que las gestiones adelantadas por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ no corresponden únicamente a lo que argumenta en su recurso de reposición, sino que efectivamente la persona en quien recae la medida, aceptó y confirmó ante esta Autoridad que todas las acciones que desarrolla, antes mencionadas, van más allá de una simple “asesoría” como se quiere mostrar en el recurso de reposición, máxime cuando MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ señala que ella *motu proprio* es quien recomienda a amigos y conocidos, un producto del que ella misma ha sido cliente, y no como consecuencia de una remisión que le haya hecho la compañía como una de sus asesoras.

Aunado a lo anterior, es pertinente resaltar la definición que sobre intermediarios de seguros establece el numeral 2 del artículo 5 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, así:

⁶ Radicado No. 2019144849-001-000 del 28 de octubre de 2019 y 2019144849-004-000, 2019144849-005-000 del 13 de diciembre de 2019

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 11

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

“ARTÍCULO 5o. ENTIDADES ASEGURADORAS E INTERMEDIARIOS.

(...)

2. Intermediarios de seguros. Son intermediarios de seguros los corredores, las agencias y **los agentes, cuya función consiste en la realización de las actividades contempladas en el presente Estatuto. (...)** (Negrilla y subrayado fuera de texto).

Por su parte, el artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero hace lo propio al definir quiénes son considerados agentes y, en consecuencia, intermediarios de seguros según la regulación colombiana, así como reitera la prohibición de éstos de promocionar otros seguros distintos a los expresamente establecidos en el parágrafo 1 del artículo 39 del mismo estatuto, como se transcribe a continuación:

“ARTÍCULO 41. AGENTES Y AGENCIAS.

1. Definición. Son agentes colocadores de pólizas de seguros y de títulos de capitalización **las personas naturales que promuevan la celebración de contratos de seguro y de capitalización y la renovación de los mismos en relación con una o varias compañías de seguros** o sociedades de capitalización. (...) (Negrilla y subrayado fuera de texto).

7. Prohibición de vender, ofrecer, promocionar y hacer publicidad de pólizas de seguros de entidades extranjeras. Los agentes de seguros podrán realizar labores de intermediación de seguros de compañías extranjeras en el territorio colombiano o a sus residentes, únicamente en relación con los seguros previstos en el parágrafo 1o del artículo 39 del presente Estatuto”.

Así las cosas, es claro que las actividades desarrolladas por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ como persona natural, se encuentran encaminadas a promover la celebración de un contrato de seguro y sus respectivas renovaciones, lo que permite concluir que las actividades por ella desarrolladas corresponden a las propias de un agente, y su calidad de intermediaria al promover, vía recomendación y asesoría, de conformidad con el artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la celebración de contratos de seguro según el numeral 2 del artículo 5 del mismo estatuto, quien en consecuencia debe observar las disposiciones que le atañen a su actividad. Lo anterior, independientemente del contenido del documento anexo como prueba dentro del recurso de reposición, en el que se señala que la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ “*está capacitada y autorizada a brindar servicios de asesoría a los dueños de póliza de CICA LIFE Ltd. desde junio de 1999*”.

	CICALIFE A CITIZENS COMPANY	P.O. Box 149151 Austin, TX 78714-9151 Phone: 512.837.7100 Fax: 512.836.9985 www.cicalife.com
Austin, Texas, USA – 14 de febrero de 2020		
A QUIEN CORRESPONDA:		
REF: Sra. Mónica María Morales Martínez		
Estimado (a),		
Nos permitimos certificar que la Sra. Mónica María Morales Martínez está capacitada y autorizada a brindar servicios de asesoría a los dueños de póliza de CICA LIFE Ltd. desde junio de 1999.		
Agradecemos de antemano la atención que se sirva prestar a la Sra. Mónica María Morales Martínez. Si necesitara información adicional, favor de comunicarse con nosotros al teléfono (512) 837-7100, o vía fax al (512) 836-2312, o por correo electrónico a MarketingIntl@citizensinc.com .		
Atentamente,		
 CICA ORTEGA Gerente de Ventas y Relaciones Internacionales CICA LIFE LTD. C/O CITIZENS INC.		

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Como ya se ha establecido previamente, las actividades adelantadas por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ son las actividades propias de un agente de seguros según lo dispuesto por el numeral 1 del artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, actividades que se reitera, contravienen la prohibición del numeral 7 del artículo en mención.

Lo anterior también desvirtúa lo argumentado por el APODERADO respecto de la diferencia entre asesoramiento e intermediación en el contrato de seguros, según el cual, el intermediario de seguros “Es aquel que se encuentra entre el productor, compañía de Seguros y el asegurado o consumidor, que desarrolla una labor por su cuenta y riesgo, autorizado por la compañía, recepción a los documentos (sic), y recibe en su nombre los dineros correspondientes a las primas de los seguros”, así como lo argumentado al cuestionar si el objeto de la Resolución 0062 de 2020 “(...) amerita la decisión de suspensión de actividades de MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic)”, al señalar que dentro de sus actividades “No expide las pólizas. No está autorizada para comprometer la compañía. No está autorizada para recibir dineros del consumidor para el pago de los contratos de Seguros No percibe una comisión por su labor o trabajo”, toda vez que, como se ha puesto de presente por este Despacho, el intermediario de seguros es quien adelanta las actividades contempladas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en particular las encaminadas a promover la celebración de contratos de seguros y su renovación.

Ahora bien, frente a lo señalado por el APODERADO sobre las actividades publicadas en la página web “qminternational”, que se transcribe a continuación:

“(...) Ahora la señora MONICA MORALES MARTINEZ (sic), en un portal o página identificada como qminternacional, que no es un establecimiento de comercio, ha escrito sobre temas acordes a las necesidades de las personas e indica la existencia de productos de la Cía. Aseguradora que la contrata.

Escribir sobre productos, sobre beneficios de los productos financieros no está prohibido por la ley. Recomendar determinados productos no está prohibido en la ley. Por lo que Mónica María Morales Marín (sic), no ha realizado actos que estén prohibidos en la ley. (...)”.

Contrario a lo manifestado por el APODERADO, dichas publicaciones sí tienen la connotación de promoción o publicidad y que, atendiendo a su contenido, sí estarían prohibidas expresamente por la ley de conformidad con lo establecido en el párrafo 1 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Al respecto cabe señalar que, si bien el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero no establece una definición del concepto de promoción y publicidad, éstos si han sido referenciados por otra normatividad jurídica colombiana, por ejemplo, el Decreto 2558 de 2007 por el cual se expide el régimen de las oficinas de representación de instituciones financieras, reaseguradoras y del mercado de valores del exterior y se dictan otras disposiciones, y la Ley 1480 de 2011, por medio de la cual se expidió el Estatuto del Consumidor. Las definiciones allí contenidas señalan:

- Decreto 2558 de 2007:

“Artículo 1°. Definiciones. Para efectos de lo previsto en el presente decreto se entenderá por: (...)

*b) Promoción o publicidad: **Es cualquier comunicación o mensaje, realizado personalmente o utilizando cualquier medio de comunicación, sea este masivo o no**, que esté destinado a, o tenga por efecto, iniciar, directa o indirectamente, actividades financieras, de reaseguros o del mercado de valores”. (Negrilla y subrayado fuera de texto).*

- Ley 1480 de 2011:

“Artículo 5°. Definiciones. Para los efectos de la presente ley, se entiende por: (...)

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

12. Publicidad: Toda forma y contenido de comunicación que tenga como finalidad influir en las decisiones de consumo. (...)”.

Haciendo una analogía de lo aquí descrito frente a las actividades adelantadas por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, es indiscutible que, tanto las actividades enmarcadas bajo el nombre de “recomendación” y “asesoría” como el contenido publicado en la página web, obedecen a actividades de promoción y publicidad que deben sujetarse a lo dispuesto por el parágrafo 1 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Lo anterior también desvirtúa el argumento del APODERADO de cara al ofrecimiento de las pólizas en su página web al señalar:

“(…) Ofrecimiento de pólizas. El ofrecimiento de las pólizas se hace por parte de la Compañía Aseguradora en un portal o pág Web, no es un portal de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTINEZ (sic). Del análisis correcto de los pantallazos que contiene la resolución 0062 de 2020, se constata que no contiene oferta pública de productos, sino que se tiene una oferta de asesoramiento.

En conclusión, no publicita los productos de la compañía aseguradora CICA LIFE INSURANCE COMPANY OF AMERICA LTD. En el portal no realiza pautas publicitarias, ni contrata ni ha contratado con medio alguno publicidad en nombre de dicha compañía.

Lo que si ha hecho es hablar bien de los productos de dicha compañía y ello no constituye lo que se conoce actividad publicitaria. Ella demanda la realización de tareas específicas a la promoción y comercialización de un producto, labor que no ha realizado la señora MORALES MARTINEZ, al no haber contratado medios publicitarios para difundir y vender un producto, en el entendido que los clientes no son de ella sino que son remitidos por la Compañía Aseguradora en el extranjero, para que les preste una asesoría.

Por lo que se concluye que no ha realizado las conductas establecidas, en la norma como prohibidas. (...)”.

Contrario a lo argumentado por el APODERADO, este Despacho reitera que el material publicado en la página web, sí ofrece un producto, en este caso, distintos contratos de seguros, y que el contenido del material allí publicado, así sean considerados como simples referencias positivas de los contratos de seguros, si influye en las decisiones de consumo de los potenciales clientes de la aseguradora extranjera. Veamos las imágenes⁷:



⁷ Informe radicado número 2019144849

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.



Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNACIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.



Aunado a lo anterior, cabe señalar que no es necesario llevar a cabo la contratación de “medios publicitarios para difundir y vender un producto” para que se configure el ofrecimiento, promoción o publicidad de los contratos de seguros toda vez que fue a través de la misma página web www.qminternacional.com que estas actividades tuvieron lugar de forma previa a la medida adoptada en la Resolución 0062 de 2020, además de las actividades que adelantó MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ por cuenta propia y en el local de su propiedad QMINTERNACIONAL.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Finalmente, frente a lo expuesto por el APODERADO sobre el supuesto planteamiento de captación de recursos por parte de este Despacho, es necesario resaltar que en ningún momento esta Superintendencia se ha referido a la posibilidad de que existiera por parte de MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ una actividad de captación masiva de recursos del público, de tal suerte que el argumento debe descartarse de plano ya que no tiene relación alguna con la medida cautelar administrativa que fue adoptada por la Resolución 0062 de 2020.

Así las cosas, y de conformidad con las razones expuestas en este considerando, los argumentos planteados en su recurso no son de recibo por este Despacho y en consecuencia no están llamados a prosperar.

5.2.4. De la inexistencia del establecimiento de comercio “QMINTERNACIONAL”

Respecto del argumento del APODERADO encaminado a demostrar la inexistencia del establecimiento de comercio QMINTERNACIONAL al señalar que “QMINTERNACIONAL, es un nombre no un establecimiento de comercio, que determina Cuatro M, correspondientes al nombre y apellidos de la señora Monica Maria (sic) Morales Martínez, identificación de su oficina personal, mas no es un establecimiento comercial, para probar ello se anexa certificado de la cámara de comercio”, así como el contenido de la certificación expedida por parte de la Cámara de Comercio de Medellín, en el sentido de que “no se encuentra matriculada como comerciante persona jurídica, ni como establecimiento de comercio: NOMBRE QM INTERNACIONAL”, este Despacho considera pertinente precisar que independientemente de que dicho lugar se encuentre matriculado o no como un establecimiento de comercio, se encuentra probado en la presente actuación administrativa que desde el mismo, MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ adelantaba sus actividades de ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y su renovación. Lo anterior, sin perjuicio de que en el mismo lugar la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ realizara otras actividades, o de que las actividades objeto de la medida aquí recurrida fueran de igual forma realizadas desde otros lugares.

El recurrente entonces, al mencionar que no se trata de un establecimiento de comercio, obliga a este Superintendencia a acudir al artículo 515 del Código de Comercio en donde se señala la definición de establecimiento como “(...) un conjunto de bienes organizados por el empresario para realizar los fines de la empresa. (...)”.

Se observa entonces que el APODERADO ha hecho una interpretación errada de lo manifestado en el numeral “11.2.2 Establecimiento denominado QMINTERNATIONAL (...)” de la Resolución 0062 de 2020, en el cual esta Superintendencia se pronuncia sobre el establecimiento de la siguiente forma:

“En desarrollo de la visita de inspección, la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, fue contactada en el establecimiento denominado “QM International”, desde donde manifestó que desarrolla su actividad económica personal. Es importante agregar que frente al establecimiento mencionado, no se encontró matriculado como establecimiento de comercio o sociedad en el Registro Único Empresarial”.
(Subrayado y negrilla fuera del texto).

Lo anterior ratifica el conocimiento que tanto esta Superintendencia y los clientes de MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ tenían de su lugar de operación, máxime cuando la dirección de QM INTERNACIONAL es la que aparece en los datos de contacto de la página web www.qminternacional.com, sumada a la expresión “déjanos tus datos y un agente te estará contactando para acompañarte a tomar esa gran decisión”, que se observa a continuación:

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNACIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

No es seguro | qminternacional.com/contact/

Dejanos tus datos y un agente te estará contactando para acompañarte a tomar esa gran decisión.

OFICINA PRINCIPAL
Teléfono: +57 (4) 4482426
Celular: (57) 313 7463974
Dirección: Calle 18 C sur# 43 A 98 L 98 Medellín - Colombia
Email: info@Qminternacional.com

OFICINA PERÚ
Teléfono: +51-4475515
Dirección: Calle Schell 343 of 605 Miraflores, Lima - Perú

Escribenos

Tu nombre (Obligatorio)

Tu Email (Obligatorio)

Asunto

Tu mensaje

Enviar

Aunado a lo anterior, no puede perderse de vista que fue MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ quien en respuesta a la visita de inspección indicó a esta Superintendencia que en el establecimiento que ella denominó “QMINTERNACIONAL”, es donde desarrolla su actividad económica personal y que por la explicación del modelo de negocio que adelantaba, esta Autoridad concluyó que se trataba de la promoción de la actividad aseguradora en favor de una entidad aseguradora del exterior.

Así mismo cabe señalar que la visita de inspección adelantada dentro de la presente actuación administrativa se inició en la dirección señalada en la página web, en donde una de sus trabajadoras respondió de forma afirmativa sobre MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ indicando que se encontraba fuera del país. De la misma forma, en todos los documentos aportados por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ se ha señalado como dirección de notificación, la dirección del establecimiento donde desarrolla sus actividades comerciales, siendo claro para esta Superintendencia que las actividades objeto de la medida hoy recurrida se venían adelantando desde el lugar en comento.

Además de lo ya discutido, este Despacho considera imprescindible recordar a la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ que la medida adoptada por la Resolución 0062 de 2020 no se limita a las actividades adelantadas en el establecimiento en discusión y en razón a lo anterior, la resolución recurrida fue enfática al ordenar en su artículo primero, “la **SUSPENSIÓN INMEDIATA del ejercicio ilegal de la actividad aseguradora, consistente en el ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNACIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad**”. (Negrilla y subrayado fuera de texto).

Así las cosas, las actividades desarrolladas por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ en relación con la prohibición expresa del parágrafo 1 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, se entienden suspendidas independientemente del lugar físico o virtual desde el que se realicen.

5.2.5. Finalidad de la medida administrativa cautelar de suspensión de actividades

El último de los argumentos presentados por el APODERADO en su recurso de reposición empieza por señalar que la finalidad de las medidas previstas por el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero es “asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe, y bajo su responsabilidad, procederá a tomar las medidas necesarias para informar al público” para anotar a renglón seguido que “Con la actividad de MONICA MARIA MORALES MARTINEZ (sic), no se esta (sic) conculcando los derechos de terceros No se ponen en peligro sus intereses económicos, ni menos se afecta la actividad económica aseguradora en Colombia”.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

Respecto de lo argumentado por el APODERADO, este Despacho reitera que en Colombia la actividad financiera, bursátil, **aseguradora** y cualquiera otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos del público, por disposición del artículo 335 de la Constitución Política son de interés público y solo pueden ser realizadas previa autorización del Estado, quien, a través de esta Superintendencia, confiere la autorización correspondiente y las habilita para ejercer cualquiera de dichas actividades. Veamos:

“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito”⁸.

Sobre el significado de tal intervención, la jurisprudencia ha señalado:

“(…) el artículo 335 constitucional hace explícito el interés público de las actividades financiera, bursátil, aseguradora y de cualquiera otra relacionada con el manejo, el aprovechamiento y la inversión de los recursos de captación y del ahorro privado, y en consecuencia estatuye que se ejercerán previa autorización del Estado y conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito”⁹.

Como vemos, el legislador enmarca la actividad aseguradora como de interés público, *“cimentado en los fines que como operación económica persigue y en la protección de la parte más débil –asegurado y beneficiario- de la relación contractual”¹⁰*. De la misma forma, la Corte ha sido clara al señalar que *“De acuerdo con el artículo 335 de la C.P., la actividad aseguradora es de interés público y se ejerce con arreglo a la ley. (...)”¹¹*.

Así, para cumplir el objetivo señalado en el artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (numeral 1, literal d), que faculta a esta Superintendencia para *“Evitar que las personas no autorizadas, conforme a la ley, ejerzan actividades exclusivas de las entidades vigiladas”*, esta entidad cuenta con facultades especiales como la consagrada en el literal b) numeral 5° del artículo 326 del mismo estatuto para *“Imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, núm. 1 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización”¹²*, así como aquellas establecidas en los numerales 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010.

Por ello, cuando esta Superintendencia tiene conocimiento de actividades o conductas que contrarían las disposiciones encaminadas a preservar el interés público, en los términos del artículo 335 constitucional anteriormente citado, como lo son las establecidas por el artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en particular la descrita en su parágrafo 1 en el presente caso, es responsabilidad de esta Autoridad ordenar la suspensión inmediata de la misma buscando la protección de la parte más débil de la relación contractual frente a quien se realizan las actividades de ofrecimiento, promoción o publicidad de contratos de seguro sin atender el tenor literal de la norma en comento. Lo anterior, por cuanto existen en Colombia una serie de regulaciones en defensa de los derechos de los consumidores financieros, que abarca la exigencia de que los clientes de las entidades que conforman el sistema financiero, reciban información oportuna, clara, verificable, entre otras características, respecto de los productos que contratan, así como que se disponga de mecanismos idóneos de atención

⁸ ARTÍCULO 335 Constitución Política.

⁹ CORTE CONSTITUCIONAL, C-136 de 1999.4 de marzo de mil novecientos noventa y nueve (1999). Magistrado Ponente: Dr. JOSÉ GREGORIO HERNÁNDEZ GALINDO.

¹⁰ Sentencia C-269 de 1999 M.P. Martha Victoria Sáchica Méndez.

¹¹ Sentencia T-057 de 1995, M.P. Dr. Eduardo Cifuentes Muñoz.

¹² Artículo 326, Núm. 5, literal b) del EOSF.

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

de sus consultas o quejas, aspectos que escaparían a nuestro alcance normativo y de supervisión de permitirse la actividad que se reprocha a la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, al no tener ningún tipo de competencia frente a la firma aseguradora del exterior.

Así las cosas, y como se ha establecido a lo largo del presente acto administrativo, esta Superintendencia cuenta con la competencia para imponer una medida cautelar¹³ a las personas naturales o jurídicas que adelanten actividades de ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de estos en el territorio colombiano o a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, como en el caso que nos ocupa.

En efecto, en el numeral 1 del artículo 108 del mencionado Estatuto se dispone lo siguiente:

“1. Medidas cautelares. Corresponde a la Superintendencia Bancaria imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:

“a) La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1'000.000) cada una;

“b) La disolución de la persona jurídica, y

“c) La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente, para lo cual se seguirán en lo pertinente los procedimientos administrativos que señala el presente Estatuto para los casos de toma de posesión de los bienes, haberes y negocios de las instituciones financieras.

“Parágrafo 1o.- La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público”.

“(…)”.

Así mismo, no puede perderse de vista que, en materia de actividad aseguradora, el proceso aplicable corresponde a un “*procedimiento cautelar y especial*”, por el ejercicio no autorizado de una actividad propia de nuestras vigiladas. Las medidas de este procedimiento especial son de aplicación inmediata, de manera que seguir trámites previos haría nugatoria su ejecución y, en consecuencia, no resultaría posible reprimir con éxito el ejercicio ilegal de actividades del resorte exclusivo de las entidades vigiladas por esta Superintendencia.

Lo anterior ha sido confirmado por el Consejo de Estado¹⁴, quien ha expuesto en relación a la índole de las medidas administrativas del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, como fue la aplicable en este caso a las actividades de MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, “(…) *Por lo que se desprende del artículo 108 del EOSF y como bien lo sostienen el a quo y la parte demandada, las medidas de que trata dicha norma son de carácter precautelativo, esto es, que **por definición no pueden prever ni admitir el surtimiento de procedimiento previo frente al ejercicio ilegal de la actividad de que se trate**, (…)*”. Negrilla y subrayado fuera de texto.

Así las cosas, atendiendo precisamente los pronunciamientos jurisprudenciales sobre la naturaleza cautelar y especial del procedimiento administrativo que aquí se adelanta, se aplica un procedimiento

¹³ Artículo 108 Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

¹⁴ Sala de lo Contencioso Administrativo. Sección Cuarta. Magistrado Ponente: doctor Daniel Manrique Guzmán. Sentencia del 7 de octubre de 1999. Expediente No. 9529. Fallo previsto en el desarrollo de una actuación administrativa relativa al ejercicio ilegal, en esa oportunidad de la actividad aseguradora.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 20

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

especial que constituye un mecanismo abreviado del procedimiento general, que permite intervenir de manera inmediata las conductas, operaciones y el patrimonio de las personas involucradas en el ejercicio no autorizado de las actividades propias de los vigilados por esta Autoridad.

Como vemos, no es una facultad discrecional de esta Autoridad la imposición de medidas cautelares, toda vez que es el ordenamiento positivo el que establece que, ante el ejercicio de la actividad aseguradora no autorizada, se imponga alguna de las medidas administrativas consagradas en el artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Aunado a lo anterior, es equívoca la interpretación del APODERADO al señalar que lo dispuesto en el parágrafo 1 del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero es la finalidad de las medidas cautelares y que, en consecuencia, la imposición de las medidas establecidas en el numeral 1 del mismo artículo se vean sujetas a la existencia de una vulneración de los “derechos de terceros, (...) sus intereses económicos, ni menos se afecta la actividad económica aseguradora en Colombia”. Por el contrario, el propósito de dicho parágrafo es que, una vez adoptada la medida cautelar, que como ya se discutió tiene sentido de inmediatez, la Superintendencia advierta la medida adoptada y la ponga en conocimiento del público a través de los medios que tenga a su disposición para tal fin, asegurando así la protección de los derechos de terceros que de buena fe puedan verse afectados por las actividades objeto de la medida cautelar.

En el caso que nos ocupa, el objeto de la medida cautelar es suspender la realización de una conducta que expresamente se encuentra prohibida por el parágrafo 1 del artículo 39 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, modificado por el legislador mediante el artículo 61 de la Ley 1328 de 2009 ante la necesidad de regular el comercio transfronterizo de seguros. Lo anterior, precisamente en busca de que los derechos del consumidor financiero se encuentren protegidos ante ofertas y promociones de contratos de seguros sobre los que la autoridad nacional no tendría competencia al tratarse de compañías de seguros no autorizadas para adelantar la actividad aseguradora en Colombia.

Finalmente, y ante el argumento del APODERADO que señala que “(...) Las personas naturales que se compran en el exterior su seguro de vida lo realizan conforme a la ley colombiana al esta autorizarlos a realizar dichos negocios. Ahora el ser asesorado en el manejo de sus intereses y conveniencias, no es ejercer la función de un agente de seguros, sino un consultor o asesor económico, en razón a que la relación la tiene el asegurado con la aseguradora, por fuera de cualquier consideración o posición de la señora Mónica María Morales Martínez. No se expone en peligro los intereses de terceros ni se desarrolla la actividad aseguradora. La asesoría económica y financiera, no es una actividad prohibida por la ley o restringida en su desarrollo. Por lo tanto, no es objeto de la competencia investigativa de la Superintendencia Financiera, conforme al Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. (...)”, este Despacho reitera que la medida adoptada en la Resolución 0062 de 2020 busca suspender la ejecución de una actividad contraria a la ley, como lo es el ofrecimiento, promoción o publicidad de contratos de seguros y la renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividad que como se ha establecido en el presente acto administrativo fue ejercida por MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, quien más allá de prestar una “asesoría económica y financiera” como lo quieren presentar en el recurso, adelantó actividades propias de promoción de contratos de seguros, es decir, de agente de seguros, de conformidad con el numeral 2° del artículo 5 y el numeral 1 del artículo 41 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Así las cosas, y de conformidad con las razones expuestas en este considerando, los argumentos planteados en su recurso no son de recibo por este Despacho y en consecuencia no están llamados a prosperar.

SEXTO. Que las consideraciones expuestas en precedencia recogen las conclusiones y resultados del análisis que llevó a cabo esta Superintendencia frente a lo planteado en el recurso presentado contra

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0398 DE 2020

Hoja No. 21

Por medio de la cual se resuelve el recurso de reposición interpuesto contra la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual se impone una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, sin que se encuentren argumentos válidos, ni elementos probatorios que desvirtúen las motivaciones que le sirvieron de fundamento a esta Autoridad para adoptar la medida cautelar administrativa respecto de las actividades adelantadas por la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ.

En mérito de lo anterior, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO. CONFIRMAR en todas sus partes la Resolución 0062 del 27 de enero de 2020, mediante la cual esta Superintendencia impuso una medida cautelar administrativa respecto de la señora MÓNICA MARÍA MORALES MARTÍNEZ, identificada con cédula de ciudadanía No. 39.444.284, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de contratos de seguros y renovación de los mismos, a residentes en el país, de pólizas expedidas por entidades extranjeras no autorizadas para desarrollar la actividad aseguradora en Colombia, actividades realizadas a través del establecimiento denominado QMINTERNATIONAL y de la página web www.qminternacional.com, o cualquier otro mecanismos físico o virtual con el que desarrolle esta actividad.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR la publicación de la parte Resolutiva de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de la promoción de las actividades desarrolladas por compañías aseguradoras domiciliadas por fuera del territorio colombiano y no autorizadas para ejercer la actividad aseguradora en Colombia. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera y en la página Web de esta última Entidad.

ARTÍCULO CUARTO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes.

ARTÍCULO QUINTO. NOTIFICAR PERSONAL O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en el artículo 67 y subsiguientes del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, en concordancia con lo establecido en el artículo 4 del Decreto 491 del 28 de marzo de 2020, al APODERADO JORGE LUIS HERRERA CARVAJAL, el contenido de la presente Resolución, entregándole copia de la misma, y advirtiéndole que contra ella no procede ningún recurso, quedando agotada la vía administrativa.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los dieciséis (16) días del mes de abril de 2020.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO,

ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS