

Requisitos para la autorización de las Financiadoras de Primas o Cuotas en la Actividad Aseguradora

1. Adoptar la forma de sociedad anónima y tener como objeto único el financiamiento de primas o de cuotas para tomadores de seguros o contratantes de medicina prepagada.
2. Tener un capital mínimo, en bolívares o en Títulos del Estado Venezolano indexados y denominados en bolívares de Ochenta Mil (80.000) veces el tipo de cambio de referencia.
3. Poseer un mínimo de tres (3) accionistas. Todas las acciones deben ser nominativas, de una misma clase y no fraccionadas.
4. Poseer una junta directiva, compuesta por no menos de tres (3) integrantes, que posean calificación profesional derivada de haber obtenido un título universitario, con experiencia mínima de tres (3) años en la actividad aseguradora o financiera, o posean destacada y comprobada experiencia de por lo menos cinco (5) años en tales actividades; en ambos casos, en cargos de alto nivel (presidente o presidenta, vicepresidente o vicepresidenta, gerente general u otros cargos de similar jerarquía o asesoramiento), o en cargos de jerarquía inmediatamente anterior a los de alto nivel.
5. La totalidad de los integrantes de la junta directiva deben estar domiciliados y residenciados en el país, y no podrán ser cónyuges o mantener uniones estables de hecho entre sí, o estar vinculados por parentesco dentro del segundo grado de afinidad o cuarto de consanguinidad, ni ejercer simultáneamente cargos directivos en otros sujetos regulados o en otras empresas del sistema financiero. Al menos la mitad deben ser venezolanos o venezolanas.
6. Al menos dos tercios de los integrantes de la junta directiva deben ser directores o directoras independientes, calificados como tales según las normas de gobierno corporativo que dicte la Superintendencia de la Actividad Aseguradora. Los directores o directoras que sean accionistas deben depositar en la caja social del sujeto regulado un número de acciones determinado en los estatutos, de conformidad con lo previsto en el Código de Comercio.
7. Los accionistas y los integrantes de la junta directiva no podrán estar incurso en las prohibiciones previstas en esta Ley.
8. Especificar el origen de los bienes y recursos económicos utilizados para la constitución de la sociedad mercantil y proporcionar la información necesaria para su verificación; si los mismos provienen de personas jurídicas, deben

anexar toda la documentación legal y financiera de la misma, salvo aquéllas cuyos fondos provengan de instituciones regidas por la ley especial que regula la materia bancaria.

9. Tener una sede que sirva como asiento principal de sus operaciones, debiendo indicar la dirección de la misma y de las sucursales de ser el caso.
10. Presentar copia del modelo de contrato que se utilizará para financiar primas o cuotas, el cual debe cumplir con las condiciones exigidas en las normas que regulan la relación contractual en la actividad aseguradora y las que al efecto dicte la Superintendencia de la Actividad Aseguradora. Estos modelos de contratos, sus modificaciones y demás documentos que formen parte del mismo deben estar previamente aprobados.
11. No formar parte de un grupo económico o financiero, de acuerdo con la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional.

Recaudos para constituir empresas Financiadoras de Primas o Cuotas

1. Solicitud con indicación del nombre completo, cédula de identidad, registro de información fiscal (R.I.F.), dirección, teléfono, correo electrónico de los interesados o de su representante legal acreditado mediante poder autenticado.
2. Copia de la reserva de denominación comercial en el Registro Mercantil con especificación expresa en su denominación social del tipo de actividad aseguradora a desarrollar, adoptando la forma de sociedad anónima y copia de la búsqueda informática o reserva de marca por ante el Servicio Autónomo de la Propiedad Intelectual.
3. Proyecto del documento constitutivo estatutario.
4. Certificación correspondiente a la apertura de la cuenta bancaria con el capital mínimo exigido para operar.
5. Documentos bancarios relativos a los aportes efectuados por los accionistas: transferencias y estados de cuenta de la sociedad mercantil y los accionistas, en los que se evidencien los débitos y créditos realizados durante la transacción y certificado por la institución financiera. Si en la composición accionaria de la empresa, existen personas jurídicas deben incluir su registro mercantil, información financiera y Declaración del Impuesto Sobre la Renta.
6. Declaración Jurada del origen y destino de los fondos, autenticada ante una Oficina de Notaría Pública.
7. Síntesis curricular, cédula de identidad y Registro Único de Información Fiscal (RIF), de los accionistas y miembros de la Junta Directiva (vigentes).
8. Constancias que demuestren la calificación profesional y comprobada experiencia para los integrantes de la Junta Directiva propuesta.
9. Constancia de residencia de los integrantes de la Junta Directiva propuesta, con fecha de emisión no mayor a tres meses, emitida por la autoridad competente (CNE, Junta de Condominio o Consejo Comunal).
10. Estados financieros o balance general, acompañado del informe de preparación debidamente firmado por un contador público independiente, visado por el Colegio de Contadores Públicos correspondiente de los accionistas y los integrantes de la Junta Directiva propuesta.
11. Declaración de Impuesto Sobre la Renta de los últimos dos (2) ejercicios de los accionistas y miembros de la Junta Directiva.

12. Manual de políticas, normas y procedimientos de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM).
13. Estudio económico financiero que justifique su establecimiento.
14. Manual de gobierno corporativo.
15. Declaración jurada de no estar incurso en alguna de las prohibiciones previstas en la Ley.