

MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO ENTRE
LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
Y
LA SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS
DEL BANCO CENTRAL DEL URUGUAY

SOBRE INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN Y COOPERACIÓN MUTUA PARA LA
SUPERVISIÓN CONSOLIDADA Y TRANSFRONTERIZA

1. Antecedentes

Son Partes del presente Memorando de Entendimiento:

(i) La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante "SFC") representada legalmente por el señor Gerardo Hernández Correa, Superintendente Financiero de Colombia, organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público, con personería jurídica, autonomía administrativa y financiera y patrimonio propio, de acuerdo con el artículo 11.2.1.1.1., del Decreto 2555 de 2010.

(ii) La Superintendencia de Servicios Financieros (en adelante "SSF") del Banco Central del Uruguay ("BCU") representada legalmente por Juan Pedro Cantera en su calidad de Superintendente de Servicios Financieros del BCU, debidamente facultado por las disposiciones de la Ley N° 16.696 de 30 de marzo de 1995, en la redacción dada por las leyes N° 18.401 de 24 de octubre de 2008, N° 18.643 de 9 de febrero de 2010 y N° 18.670 de 20 de julio de 2010.

La SFC y la SSF en lo sucesivo denominadas "las Partes", supervisan en sus respectivas jurisdicciones las entidades que desarrollan actividades financieras. En particular las actividades de banca, seguros, mercado de valores y administración de fondos de pensiones en cada uno de sus países, y las demás a que se refiere la legislación o regulación vigente en cada jurisdicción.

De conformidad con lo establecido en el numeral 8 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero colombiano (Decreto 663 de 1993) la SFC está facultada para:

- Establecer mecanismos de intercambio de información con organismos de supervisión de otros países en los cuales entidades financieras colombianas desarrollen operaciones o tengan filiales o subsidiarias, o en los cuales estén domiciliadas entidades financieras matrices de entidades financieras colombianas.



- Suministrar a dichos organismos información confidencial, con el compromiso de que el organismo receptor de la información garantizará tal carácter.
- Permitir que en las visitas o inspecciones que realice a sus vigiladas participen agentes de organismos de supervisión de otros países en los cuales tengan su sede entidades vinculadas a entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la SFC siempre y cuando se reconozca a esta entidad esa misma posibilidad.

Por su parte, el artículo 83 de la Ley 1328 de 2009, mediante el cual se modificó el artículo 22 de la Ley 964 de 2005, facultó a la SFC para establecer mecanismos de intercambio de información con organismos de supervisión de otros países, pudiendo suministrar información confidencial, con el compromiso que el organismo receptor de la información conserve la información con tal carácter.

De conformidad con lo que establece el artículo 34 y el literal Q) del artículo 35 del Texto Ordenado de la Carta Orgánica del BCU, el BCU ejerce la supervisión y fiscalización de las entidades que integran el sistema financiero a través de la SSF, siendo esta última responsable por ejercer el control en base consolidada de las entidades supervisadas, teniendo en cuenta su operativa en el país y en el exterior.

Que, asimismo, en virtud del literal U) del artículo 35 del Texto Ordenado de la Carta Orgánica del BCU, la SSF está facultada para suscribir acuerdos de cooperación con organismos financieros internacionales u organismos de supervisión de países extranjeros en las áreas propias de sus cometidos y atribuciones.

Así las cosas, la SFC y la SSF están habilitadas legalmente para celebrar el presente Memorando de Entendimiento sobre intercambio de información y cooperación mutua para la supervisión consolidada y transfronteriza.

Este Memorando de Entendimiento demuestra el compromiso asumido por la SSF del BCU y la SFC con los principios de cooperación y supervisión consolidada efectiva entre supervisores, tal como se enuncian en los documentos respectivos emitidos por el Comité de Basilea de Supervisores Bancarios (BCBS), la Organización Internacional de Comisiones de Valores (IOSCO), la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y la Organización Internacional de Supervisores de Pensiones (IOPS).

Las Partes expresan a través de este Memorando su voluntad de cooperar entre ellas, sobre la base de la confianza mutua y entendimiento en la supervisión de establecimientos transfronterizos ubicados en sus respectivas jurisdicciones.

Las estipulaciones de este Memorando de Entendimiento no tienen la intención de crear obligaciones legales o de reemplazar las leyes internas de cada país.

Con fundamento en las anteriores consideraciones, las Partes acuerdan lo siguiente:



2
gm

2. Definiciones

Para los propósitos del presente Memorando de Entendimiento, los conceptos mencionados a continuación tendrán el siguiente significado:

2.1. Establecimiento Transfronterizo: Institución supervisada por el supervisor anfitrión que tenga alguna de las siguientes calidades:

- a) Ser filial, subsidiaria, sucursal o agencia de una institución supervisada por el supervisor de origen;
- b) Ser la oficina de representación de una institución supervisada por el supervisor de origen para promocionar productos y/o servicios de ésta en el país del supervisor anfitrión;
- c) Cualquier institución que por virtud de la inversión directa o indirecta de una institución supervisada establecida en la jurisdicción del supervisor de origen, está sujeta a la supervisión de cualquiera de las Partes;
- d) Cualquier otra respecto de la cual sea necesaria una supervisión consolidada por el supervisor de origen.

2.2. Inspección In-situ: Visita de inspección llevada a cabo en las oficinas de una institución supervisada o de un establecimiento transfronterizo por parte del supervisor de origen o del supervisor anfitrión, según corresponda, a través de funcionarios debidamente autorizados.

2.3. Inspección Extra-situ: Vigilancia que se realiza desde las instalaciones del supervisor de origen o del supervisor anfitrión, respecto de instituciones supervisadas o establecimientos transfronterizos, según corresponda.

2.4. Institución Supervisada: Institución que se encuentra sujeta a la supervisión de cualquiera de las Partes, de conformidad con la regulación aplicable en sus respectivas jurisdicciones.

Para el caso de la SFC, ostentan la calidad de institución supervisada los establecimientos de créditos, las sociedades fiduciarias, los almacenes generales de depósito, las administradoras de fondos de pensiones y cesantías, las entidades administradoras de prima media, las compañías de seguros, las cooperativas de seguros, las sociedades de reaseguro, las sociedades de capitalización, las administradoras de riesgos profesionales, los corredores de seguros y de reaseguros, las sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales, el Banco de la República, las oficinas de representación de organismos financieros, de reaseguradores y de entidades del mercado de valores del exterior, las bolsas de valores y sus comisionistas, las bolsas de bienes y productos agropecuarios,

agroindustriales y de otros commodities, sus comisionistas y las entidades que realicen la compensación y liquidación de las operaciones que se realicen por su conducto, los depósitos centralizados de valores, las entidades administradoras de sistemas de negociación de valores, las entidades administradoras de sistemas de compensación y liquidación, las cámaras de riesgo central de contraparte, las sociedades administradoras de inversión, las sociedades calificadoras de riesgos, las sociedades titularizadoras, las entidades que administren sistemas de negociación y registro de divisas y las sociedades administradoras de sistemas de compensación y liquidación de divisas, y en general todas aquellas entidades o actividades que por mandato legal estén o lleguen a estar sometidas a inspección y vigilancia de la SFC, o sujetas a su control.

Igualmente, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 45A del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), adicionado mediante el artículo 65 de la Ley 1328 de 2009, el cual entró a regir a partir del 15 de julio de 2013, las sucursales de los bancos y compañías de seguros del exterior son entidades financieras y están sometidas a la inspección y vigilancia de la SFC, gozan de los mismos derechos y están sujetas a las mismas obligaciones que los bancos y compañías de seguros nacionales, según sea el caso. La inspección y vigilancia de las sucursales de los bancos y compañías de seguros del exterior se realizará en los mismos términos y condiciones en que se realiza dicha función respecto de los bancos y las compañías de seguros constituidas en el territorio nacional.

Para el caso de la SSF son instituciones supervisadas las siguientes:

- las instituciones que integran el sistema de intermediación financiera,
- las empresas de servicios financieros (empresas que, sin ser instituciones de intermediación financiera, prestan en forma habitual y profesional servicios de cambio, transferencias de fondos domésticas e internacionales, pagos y cobranzas, créditos y otros de similar naturaleza),
- las casas de cambio (empresas que además de realizar actividades de cambio y conexas, pueden prestar servicios de transferencias domésticas, venta de cheques de viajero y servicios de cobranza y pagos),
- las administradoras de fondos de ahorro previsional por capitalización individual y los fondos que administran,
- las empresas de seguros y reaseguros y las mutuas de seguros,
- las bolsas de valores, los intermediarios de valores y las entidades de custodia o de compensación y de liquidación de valores,
- las administradoras de fondos de inversión, los fiduciarios profesionales, los fondos de inversión y los fideicomisos financieros de oferta pública,



4


- los emisores de oferta pública, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Mercado de Valores,
- los asesores de inversión,
- los representantes de instituciones de intermediación financiera del exterior,
- las empresas administradoras de crédito (empresas que en forma habitual y profesional intervienen en el financiamiento de la venta de bienes y servicios realizada por terceros otorgando crédito mediante el uso de tarjetas, órdenes de compra u otras modalidades similares),
- las empresas de transferencia de fondos,
- los prestadores de servicios de administración, contabilidad y procesamiento de datos relacionados directamente con la gestión de negocios de personas físicas o jurídicas no sujetos a regulación y control del BCU que desarrollen actividades financieras en el exterior en forma habitual y profesional,
- los que prestan servicios auxiliares para el sistema financiero, tales como las auditorías externas, calificadoras de riesgo y procesadoras de datos, en tanto realicen trabajos para entidades supervisadas, y
- en general todas aquellas entidades que por mandato legal estén o lleguen a estar sometidas a inspección y vigilancia de la SSF, o sujetas a su control.

La SSF también tiene potestades para regular y supervisar a las empresas que otorgan créditos exclusivamente con fondos propios.

2.5. Supervisor Anfitrión: el supervisor situado en la República de Colombia o en la República Oriental de Uruguay, responsable de la supervisión de un establecimiento transfronterizo. Sin perjuicio del ejercicio de la supervisión, de conformidad con todas sus potestades legales y reglamentarias y en el marco de una supervisión consolidada, es el responsable de lo referente a los aspectos de organización, gestión y controles internos, así como también los atinentes a los riesgos, la solvencia y, por consiguiente, a la continuidad de las actividades en su territorio.

2.6. Supervisor de Origen: el supervisor situado en la República de Colombia o en la República Oriental de Uruguay responsable de la supervisión, sobre bases consolidadas, de una institución supervisada, y encargado de realizar su inspección completa, principalmente en cuanto a la gestión, controles internos, exposición a riesgos, suficiencia de capital y todos los demás aspectos que puedan afectar la solvencia y estabilidad del conglomerado financiero.

2.7. Grupo o Conglomerado financiero: grupo de entidades con unidad en el centro de decisión, cuyo negocio principal es financiero y que desarrolla actividades de banca,



de seguros, del mercado de valores o de administración de fondos de pensiones, conforme a la legislación o regulación vigente en la jurisdicción de cada Parte

2.8. Legislación o Regulación Vigente: Significa cualquier ley, norma, reglamento o requisito aplicable en Colombia y/o en Uruguay, donde el contexto lo permita. Esto incluye:

- (a) cualquier ley, decreto, circular o reglamento aplicable en la República de Colombia o en la República Oriental del Uruguay, y
- (b) cualquier norma, directriz, regla o política que hayan sido dictadas por o para ser tenidos en cuenta por una de las Partes en su respectivo país.

3. Objetivo

El objetivo del presente Memorando de Entendimiento es establecer mecanismos que faciliten el intercambio de información y cooperación mutua entre las Partes sobre las instituciones supervisadas y sus establecimientos transfronterizos con el fin de facilitar el ejercicio de las facultades que competen a cada una, impulsar el diseño y construcción de metodologías de supervisión conjuntas y promover el adecuado y correcto funcionamiento de las instituciones supervisadas y de los establecimientos transfronterizos en la República de Colombia y en la República Oriental del Uruguay, según corresponda. El intercambio de información y la cooperación mutua se realizarán de conformidad con la legislación vigente en el país de cada uno de los supervisores firmantes.

4. Intercambio de Información

4.1. Las Partes reconocen que la comunicación entre el supervisor de origen y el supervisor anfitrión genera beneficios mutuos para el desarrollo de la supervisión consolidada y para el ejercicio de las funciones propias de cada entidad. En este sentido, la cooperación incluirá el intercambio de información durante el proceso de autorización o licenciamiento de establecimientos transfronterizos, así como en la supervisión de las actividades de las instituciones supervisadas y de los establecimientos transfronterizos, bajo condiciones de confianza, reciprocidad y confidencialidad, sujeto a las disposiciones establecidas en el numeral 7 de este documento.

4.2. En relación con el proceso de autorización de los establecimientos transfronterizos, las Partes acuerdan:

- a) El supervisor anfitrión notificará al supervisor de origen, sin demora, las solicitudes para la aprobación de la constitución o creación de un establecimiento transfronterizo, o para la adquisición, directa o indirecta, de un establecimiento transfronterizo por parte de una institución supervisada por el supervisor de origen.



- b) Si es solicitado, el supervisor de origen informará al supervisor anfitrión si la institución supervisada que solicite la instalación de un establecimiento transfronterizo en la jurisdicción anfitriona cumple sustancialmente con las leyes y regulaciones vigentes en la jurisdicción de origen y si puede esperarse que dicha entidad, dada su estructura administrativa y controles internos, pueda manejar el establecimiento transfronterizo de una forma adecuada. El supervisor de origen, una vez solicitado, asistirá al supervisor anfitrión para verificar o complementar cualquier información dada por la institución supervisada.
- c) El supervisor de origen le informará al supervisor anfitrión acerca de la naturaleza de su sistema regulatorio, el alcance y desarrollo de la supervisión basada en riesgos y cuál es el alcance de la supervisión consolidada que ejercerá sobre la institución supervisada y sus establecimientos transfronterizos. De igual forma, el supervisor anfitrión informará al supervisor de origen acerca de la naturaleza de su sistema regulatorio, el alcance y desarrollo de la supervisión basada en riesgos y del alcance de la supervisión sobre los establecimientos transfronterizos.
- d) En la medida en que lo permita la legislación o regulación vigente de cada jurisdicción, las Partes intercambiarán información sobre la idoneidad de los posibles directores, gerentes, administradores, accionistas relevantes y beneficiarios reales del establecimiento transfronterizo.

4.3. En relación con las actividades de supervisión sobre las instituciones supervisadas y los establecimientos transfronterizos, las Partes acuerdan:

- a) Proveer información respecto de sucesos importantes o consultas sobre las operaciones de las instituciones supervisadas y de los establecimientos transfronterizos, así como los cambios de los accionistas relevantes y beneficiarios reales.
- b) Suministrar información sobre las operaciones que se realicen al interior del grupo o conglomerado financiero, en especial, pero sin limitarse, aquéllas que puedan tener un impacto material en el desempeño y solidez de las instituciones supervisadas o sus establecimientos transfronterizos.
- c) Facilitar los procesos para que los supervisores accedan a la información necesaria para el ejercicio de sus respectivas atribuciones de supervisión.
- d) Suministrar, cuando sea requerido por la autoridad supervisora solicitante, y conforme a la legislación o regulación vigente en cada jurisdicción, la información financiera sobre los establecimientos transfronterizos, en especial la siguiente:
 - Estados financieros individuales y consolidados de los establecimientos transfronterizos y de los fondos o recursos administrados, con sus respectivas notas cuando, según la normatividad de cada país, éstas deban prepararse.



- Indicadores y/o informes de rentabilidad y de riesgo (se deben tener en cuenta el riesgo de crédito, de mercado, de liquidez, de lavado de activos y financiación del terrorismo, operativo, y de conglomerados o grupos financieros, cuando éstos apliquen).
 - Detalle de la cartera, el cual debe incluir las fiducias de crédito que administren los bancos incluyendo el nombre y el número de identificación de los fideicomitentes y beneficiarios de tales contratos de crédito (pagarés), así como el detalle de esta cartera.
 - Detalle del portafolio de inversión de los establecimientos transfronterizos y de los fondos administrados.
 - Estadísticas de pólizas (colocadas, pagadas, canceladas), siniestralidad, régimen de inversiones, límite de cubrimiento directo y con reaseguradores, por ramo y tipo de compañía. Así mismo, el indicador de respaldo patrimonial vigente.
 - Estadísticas de cumplimiento de los regímenes de inversión de los establecimientos transfronterizos que sean administradoras de fondos de pensiones, número de afiliados, de recursos administrados y porcentaje de comisión y seguros de los fondos administrados.
 - Operaciones que se realicen entre la institución supervisada y el establecimiento transfronterizo y entre los fondos que administran dichas entidades o sus fondos administrados.
- e) Responder las solicitudes de información sobre sus respectivos sistemas regulatorios nacionales e informarse acerca de cambios importantes en éstos, en particular aquéllos que tengan un efecto significativo sobre las actividades de las instituciones supervisadas o sus establecimientos transfronterizos.
- f) Informarse mutuamente, a la brevedad y en la medida posible, acerca de cualquier evento que tenga la posibilidad de poner en peligro la estabilidad de las instituciones supervisadas o sus establecimientos transfronterizos.
- g) Suministrar información relevante que pueda ser requerida dentro de sus procesos de supervisión. Dentro de dicha información se encuentra la siguiente:
- Los resultados de los procesos de supervisión in-situ que efectúe el supervisor en la institución supervisada o en sus establecimientos transfronterizos.
 - La información relacionada con la calidad de la gestión de los riesgos de dichas entidades (crédito, mercado, liquidez, lavado de activos, operativo, conglomerados, de inversión) cuando éstos apliquen, de conformidad con la normatividad existente en cada jurisdicción.



- Las sanciones y otras medidas correctivas que se hayan impuesto en los 2 (dos) últimos años y las que en adelante se llegaren a imponer a estas entidades, como resultado de los incumplimientos detectados por el respectivo supervisor.
 - Los requerimientos y órdenes que efectúe el respectivo supervisor, que causen un impacto en los estados financieros o en el funcionamiento normal de la institución supervisada o sus establecimientos transfronterizos.
- h) Reportar las modificaciones en la estructura de propiedad o cambio en el beneficiario real de las instituciones supervisadas o sus establecimientos transfronterizos.
- i) Proveer información acerca de la incorporación de nuevos establecimientos transfronterizos al grupo o conglomerado financiero respectivo, sean consolidables o no.
- j) A solicitud de una de las partes, remitir un informe que incluya una reseña de la entidad o entidades que conforman el conglomerado respectivo, así como de las entidades vinculadas (concepto que tendrá el alcance que determine el supervisor que requiera la información), los principales aspectos relativos a su administración, la forma cómo cumplen las obligaciones y requerimientos del supervisor, y los demás aspectos que el supervisor considere relevantes.
- k) Realizar reuniones con la frecuencia apropiada para discutir temas relativos las instituciones supervisadas, que tengan establecimientos transfronterizos en el otro país. De igual forma, las reuniones entre equipos técnicos serán debidamente coordinadas por el supervisor local correspondiente.

4.4. Las solicitudes de información serán efectuadas por escrito, a través de empleados designados por la parte solicitante y serán dirigidos a las personas contacto de la parte solicitada, los cuales se encuentran listados en el Anexo A de este Memorando. Sin embargo, en aquellas circunstancias en que las Partes perciban la necesidad de una acción rápida, las solicitudes podrán ser iniciadas de cualquier forma, y en todo caso deberán ser confirmadas posterior y oportunamente por escrito.

Las Partes deberán informar sobre cualquier cambio en la persona de contacto listada en el Anexo A, tan pronto como sea posible.

4.5. En relación con la gestión de crisis, recuperación y resolución de las instituciones supervisadas y los establecimientos transfronterizos, las Partes acuerdan:

Participar conjuntamente en las actividades y procedimientos que definan para cooperar e intercambiar información que facilite la gestión oportuna y efectiva de eventos o circunstancias de crisis donde se encuentren involucradas o puedan llegar a verse afectadas Instituciones Supervisadas y/o Establecimientos Transfronterizos con

posibles efectos transfronterizos, y que afecten a las entidades o conglomerados financieros de cada jurisdicción, o cuando se produzcan perturbaciones relacionadas con los mercados monetarios y financieros o con las infraestructuras de los mercados (incluidas las infraestructuras de pagos), con posibles repercusiones en los países de cada una de las partes.

En este sentido, la cooperación entre las Partes tomará la forma que requieran las características específicas de las crisis (como el desarrollo de planes de contingencia, de reestructuración, medidas de recuperación, etc.) y tendrá en cuenta la competencia y funciones de cada una de las Autoridades para actuar con la flexibilidad que sea necesaria. Las Partes diseñarán protocolos especiales para facilitar el funcionamiento de la cooperación en esta materia, en caso de ser necesario.

Así mismo, con sujeción a los requisitos legales y los regímenes de confidencialidad aplicables en cada jurisdicción, las Partes informarán a otras Autoridades supervisoras de entidades que resulten involucradas en eventos o circunstancias de crisis transfronterizas, y compartirán la información que resulte relevante para la gestión coordinada de la misma.

5. Inspecciones In-situ

5.1. Las Partes reconocen que la cooperación es particularmente útil en la asistencia mutua para realizar inspecciones In-situ de establecimientos transfronterizos. Antes de decidir si una inspección In-situ es necesaria, el supervisor de origen deberá revisar cualquier información, reporte o examen puesto a disposición por el supervisor anfitrión.

5.2. En Colombia se supervisa de manera integral la actividad de las entidades vigiladas sobre bases individuales y consolidadas, con un enfoque basado en riesgos.

La supervisión basada en riesgos es un proceso dinámico a través del cual se busca identificar las actividades que representan un mayor riesgo para la estabilidad y solvencia de cada entidad y, a su vez, evaluar la gestión que realizan sus administradores para mitigar dichos riesgos, teniendo en cuenta la complejidad, tamaño y perfil de riesgo de cada una, así como las particularidades de los distintos negocios.

5.3. En Uruguay la función de supervisión se lleva a cabo en forma integral, sobre bases individuales y consolidadas. El proceso es proactivo, enfocado en los riesgos y con fuerte responsabilidad del gobierno corporativo.

5.4. Para la realización de inspecciones In-situ, el supervisor de origen notificará al supervisor anfitrión, al menos con 30 (treinta) días calendario de antelación, su intención de examinar o inspeccionar un establecimiento transfronterizo, e indicará el propósito y el alcance de la inspección a realizar, así como la información que requerirá



para llevar a cabo la inspección, con el fin de que el supervisor anfitrión incorpore dicha inspección en su plan de supervisión.

5.5. El supervisor anfitrión permitirá al supervisor de origen la conducción de inspecciones In-situ en los términos de este Memorando. Las inspecciones deberán ser realizadas por el supervisor de origen en compañía del supervisor anfitrión, o bajo la forma que este último determine en cada situación, de conformidad con la legislación o regulación vigente en cada jurisdicción. Después de la inspección, deberá realizarse un intercambio de puntos de vista entre los equipos del supervisor de origen y del supervisor anfitrión.

5.6. Los integrantes del equipo de inspección del supervisor de origen deberán firmar un compromiso de confidencialidad conforme al Anexo B del presente Memorando, previo al inicio de la visita de inspección In-situ.

5.7. Previa solicitud por escrito y de conformidad con la legislación aplicable en las respectivas jurisdicciones, las Partes acuerdan proporcionar asistencia a la parte solicitante con el fin de realizar visitas a las instituciones bajo su supervisión, que provean servicios o procesamientos de datos a los establecimientos transfronterizos bajo la supervisión de la parte respectiva.

6. Cooperación en materia de actividades ilícitas

Las Partes declaran su intención de cooperar estrechamente con el fin de prevenir y facilitar la identificación de transacciones financieras presuntamente vinculadas con el lavado de activos, con actividades delictivas asociadas y con el financiamiento del terrorismo, en las entidades bajo supervisión, sean o no establecimientos transfronterizos, de acuerdo con las competencias de cada una en sus respectivas jurisdicciones.

Con esa finalidad, y de conformidad con la legislación de sus respectivos países, ambas Partes podrán intercambiar la información disponible que sea pertinente a los fines de una supervisión efectiva en materia de lavado de activos, actividades delictivas asociadas y financiamiento del terrorismo. La solicitud de información deberá ser fundada con una breve declaración de los hechos esenciales que ameritan el requerimiento.

La información obtenida por las Partes intervinientes en virtud del presente numeral será confidencial y no podrá ser entregada a terceros ni utilizada para fines administrativos, judiciales o de procedimiento, de acuerdo con lo establecido en el numeral 7.4 del presente Memorando. La autoridad encargada de emitir y recibir información será, por Colombia, el Superintendente Financiero de Colombia y, por Uruguay, esa responsabilidad recaerá en el Superintendente de Servicios Financieros del BCU.



7. Confidencialidad

7.1. La información será compartida en la medida de lo posible y sujeta a cualquier disposición legal, incluyendo aquellas disposiciones que restrinjan su revelación. Asimismo, la solicitud o entrega de información bajo el presente Memorando de Entendimiento podrá ser negada por motivos de interés público, seguridad nacional, o cuando su revelación pudiere interferir con una investigación en curso.

7.2. En lo que respecta a Uruguay, la SSF está facultada a compartir información recibida en el marco de sus potestades supervisoras, con las siguientes excepciones:

a) De acuerdo con el artículo 25 del Decreto Ley N° 15.322 de 17 de setiembre de 1982 (Ley de Intermediación Financiera), los datos individualizados sobre fondos o valores que mantengan en depósito u otro concepto las instituciones bancarias, así como las informaciones confidenciales proporcionadas por el cliente a su institución bancaria no pueden revelarse a terceros, salvo que medie el consentimiento expreso y por escrito del titular de la cuenta o que la información haya sido requerida por un Juez Penal o por un Juez competente en materia de obligaciones alimentarias, mediante resolución fundada.

No está comprendido en esta restricción el intercambio directo de información entre la Unidad de Información y Análisis Financiero de la Superintendencia de Servicios Financieros y las Unidades homólogas de otros Estados, que puede realizarse exclusivamente para su uso con fines de inteligencia en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, conforme lo dispuesto por el artículo 7 de la Ley N° 17.835, de 23 de setiembre de 2004, en la redacción dada por la Ley N° 18.494, de 5 de junio de 2009.

b) En atención al artículo 54 de la Ley N° 18.627 de 2 de diciembre de 2009 (Ley del Mercado de Valores), los datos individualizados sobre fondos o posiciones en valores que mantengan las entidades registrantes y los intermediarios de valores, así como las informaciones confidenciales proporcionadas por el cliente a estas entidades no pueden revelarse a terceros, estando comprendidos en la obligación de secreto en los términos del artículo 25 citado en el párrafo precedente. Asimismo, el artículo 111 de la referida Ley establece que los intermediarios de valores no podrán dar a conocer informaciones sobre operaciones realizadas por cuenta de clientes ni las posiciones en valores de los mismos u otras informaciones que reciban de sus clientes o sobre sus clientes.

No está comprendido en las restricciones precedentes el intercambio de información entre la Superintendencia de Servicios Financieros y organismos reguladores del mercado de valores de otros Estados, a los solos efectos de la investigación de infracciones o delitos cometidos en los mercados de valores, el cual se encuentra expresamente autorizado por el artículo 9 numeral 14) de la citada Ley N° 18.627.



7.3. En Colombia, la SFC está facultada para compartir información en los términos establecidos en el numeral 8 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, y en el artículo 22 de la Ley 964 de 2005, modificado por el artículo 83 de la Ley 1328 de 2009.

Dicha normatividad establece que la SFC puede promover mecanismos de intercambio de información con organismos de supervisión de otros países, con el fin de asegurar que la supervisión pueda desarrollarse de manera consolidada, proteger a los inversionistas, y preservar la estabilidad e integridad del mercado. En desarrollo de esta facultad, y siempre que medie un acuerdo de entendimiento con la respectiva autoridad, se puede suministrar información que tenga carácter confidencial, con el compromiso de que la misma sea conservada por la otra autoridad con tal carácter, y al amparo del principio de reciprocidad.

7.4. Cualquier información confidencial recibida de parte de un supervisor podrá ser utilizada únicamente para fines legales de supervisión. De conformidad con la legislación nacional aplicable, cada supervisor conservará la confidencialidad de la información reservada, recibida al amparo del presente Memorando de Entendimiento, y no revelará tal información salvo que esté compelido por ley o por orden de autoridad judicial competente, y deberá notificarlo inmediatamente al supervisor que originó la información, indicando los motivos por los cuales se vio obligado a revelarla. En estos casos, el supervisor se compromete a advertir a la autoridad requirente acerca de las características de confidencialidad de la información que se entrega.

En los casos en que un supervisor reciba una solicitud de información de terceros, sin que esté compelido por ley o por orden de autoridad judicial competente para revelarla, deberá evaluar si existe justa causa para revelar la información. En caso que así sea, deberá consultar y obtener previamente por escrito el consentimiento del supervisor que haya proveído la información para la entrega de la misma, quien puede agregar condiciones para compartirla, incluyendo que el tercero esté obligado a guardar confidencialidad.

7.5. En Uruguay, el literal C) del apartado I del artículo 10 de la Ley N° 18.381 de 17 de octubre de 2008 que regula el derecho al acceso a la información pública, establece las cláusulas contractuales de confidencialidad como una de las excepciones al carácter público de la información recibida por el BCU en carácter de obligado por la ley. En consecuencia, y en el marco de esta disposición, es legítimo invocar confidencialidad para negar el acceso al público en general a la información que este BCU pudiese recibir de otros supervisores en ejecución de este Memorando.

Además, el literal C) del artículo 31 de la referida ley tipifica como falta grave permitir el acceso injustificado a información clasificada como reservada o confidencial.

Por su parte, el artículo 20 del Texto Ordenado de la Carta Orgánica del BCU le obliga a guardar secreto en los términos establecidos en el citado artículo 25 de la Ley de



Intermediación Financiera cuando ejerza actividad financiera. En todos los demás casos, los miembros del Directorio deberán ajustar la divulgación de sus informaciones y opiniones a las reservas propias de la materia objeto de competencia del BCU, sin perjuicio de su inherente transparencia pública propia de la responsabilidad que les compete.

Adicionalmente, según el artículo 21 del referido Texto Ordenado, los funcionarios del BCU tienen el deber de guardar el más estricto secreto y la más absoluta reserva sobre cada uno de los asuntos bancarios que lleguen a su conocimiento en el ejercicio o en ocasión del ejercicio de sus funciones, bajo la más severa responsabilidad administrativa, civil y penal, si fuere del caso (artículo 25 "in fine" de la Ley de Intermediación Financiera y artículo 163 del Código Penal).

El literal d) del artículo 17 del Estatuto del Funcionario establece, entre los deberes fundamentales de los funcionarios del BCU, "guardar estricto secreto y absoluta reserva sobre todos los asuntos que lleguen a su conocimiento en el ejercicio de sus funciones, bajo la correspondiente responsabilidad administrativa y penal si fuere del caso".

Corresponde señalar asimismo que toda la información recibida -incluso la proporcionada por supervisores extranjeros- forma parte del secreto profesional, no pudiendo ser revelada salvo por justa causa. Así lo dispone el artículo 302 del Código Penal al indicar que el que, sin justa causa, revelare secretos que hubieran llegado a su conocimiento, en virtud de su profesión, empleo o comisión, será castigado -cuando el hecho causare perjuicio- con multa de cien a seiscientas Unidades Reajustables. Puede existir justa causa, sin que implique una enumeración taxativa, cuando se requiere la información por una comisión parlamentaria de investigación, por el Poder Ejecutivo en ejercicio de sus potestades de control o por la autoridad fiscal.

7.6. En Colombia los artículos 326 y 337 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), señala que la información confidencial a la que tienen acceso los funcionarios de la SFC está cubierta por la reserva, por lo que éstos deben asegurarse de preservar su confidencialidad. Adicionalmente, el Código Disciplinario Único (Numeral 5° del artículo 34 de la Ley 734 de 2002), aplicable a todo el personal de la SFC, establece el deber de custodiar y cuidar la documentación e información de la que se tenga conocimiento en el desempeño de sus funciones, y evitar su sustracción, destrucción o uso indebido.

En este sentido, los directores y cualquier funcionario de la SFC están sujetos a la obligación de confidencialidad de la información a la que tengan acceso en el desempeño de sus funciones. El incumplimiento de esta obligación puede implicar tanto medidas disciplinarias como penales.

De otra parte, el artículo 20 de la Ley 57 de 1985 establece la obligación para las autoridades de garantizar la reserva de la información que han obtenido de tal manera



que, la información confidencial a la que los funcionarios de la SFC tienen acceso, quedará cubierta por la reserva.

En el mismo sentido, los funcionarios públicos tienen expresamente prohibido suministrar archivos y documentos a personas no autorizadas en virtud de lo establecido en el numeral 21 del artículo 35 de la citada Ley 734 de 2002. De esta forma, los funcionarios de la SFC que tienen acceso a información confidencial o privilegiada, y la revelan de forma indebida, están sometidos a las sanciones previstas en el Código Disciplinario (artículo 34) y en la Ley Penal (art. 419 a 422 del Código Penal).

8. Intercambio de Conocimientos

Prevía solicitud del supervisor interesado, las Partes podrán promover la cooperación a través del intercambio de conocimientos, de pasantías, de consultorías u otros medios, con el fin de fortalecer la supervisión en el respectivo país.

9. Coordinación Continua

9.1. Las Partes adoptarán mecanismos para establecer una comunicación permanente que les permita tratar aspectos relacionados con las instituciones supervisadas y los establecimientos transfronterizos establecidos en las respectivas jurisdicciones, y para revisar la efectividad del presente Memorando de Entendimiento.

9.2. Cuando sea conveniente, las Partes podrán organizar reuniones con el fin de resolver asuntos de relevancia en materia de supervisión relacionados con una institución supervisada o establecimiento transfronterizo.

10. Costos de Ejecución

Cada Parte cubrirá los costos correspondientes a las inspecciones In-situ y a las pasantías, así como el costo de generar la información solicitada, en caso que éste proceda. Los costos de las consultorías serán cubiertos según lo acuerden las Partes para cada caso particular.

11. Vigencia y Modificaciones

11.1. El presente Memorando de Entendimiento entrará en vigor en la fecha de la última firma y se mantendrá vigente de manera indefinida a menos que alguna de las Partes decida darlo por terminado, mediante comunicación escrita dirigida a la otra, con 30 (treinta) días calendario de antelación. Podrá ser modificado por mutuo consentimiento de las Partes. Las modificaciones deberán ser formalizadas por escrito, especificando la fecha de entrada en vigor de conformidad a lo dispuesto en el párrafo anterior.



11.2. La terminación anticipada del presente Memorando de Entendimiento no afectará la conclusión de las acciones de cooperación que hubieran sido iniciadas durante su vigencia.

11.3. Una vez terminada su vigencia, las disposiciones de confidencialidad continuarán vigentes para cualquier información provista al amparo del presente Memorando de Entendimiento, antes de su terminación.

Se firman 2 (dos) ejemplares del presente Memorando de Entendimiento de igual contenido y valor.



GERARDO HERNÁNDEZ CORREA
Superintendente Financiero de
Colombia



JUAN PEDRO CANTERA SENCIÓN
Superintendente de Servicios
Financieros

Fecha: - 5 NOV. 2014

Fecha: - 5 NOV. 2014



ANEXO A

DATOS DE CONTACTO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Contacto: **Gerardo Hernández Correa**
Superintendente Financiero
Teléfonos: (57 1) 5940200 ext. 1501 /1502
Fax: (57 1) 3536304
Correo electrónico: ghernandez@superfinanciera.gov.co

Contacto alternativo: **Jorge Castaño Gutiérrez**
Director de Investigación y Desarrollo
Teléfonos: (57 1) 5940200 ext. 1520
Fax: (57 1) 3536304
Correo electrónico: jacastano@superfinanciera.gov.co

SUPERINTENDENCIA DE SERVICIOS FINANCIEROS

Contacto: **Juan Pedro Cantera**
Superintendente de Servicios Financieros
Paysandú S/N esquina Florida
C.P. 11.100 - Montevideo
Uruguay
Teléfono: (+598)2908 3509
Fax: (+598)2902 1360
Correo electrónico: jcantera@bcu.gub.uy

Contacto alternativo: **Graciela Velázquez**
Intendente de Supervisión Financiera
Paysandú S/N esquina Florida
C.P. 11.100 - Montevideo
Uruguay
Teléfono: (+598)21967 1724
Fax: (+598)21967 1704
Correo electrónico: graciela@bcu.gub.uy



ANEXO B

COMPROMISO DE CONFIDENCIALIDAD

Quien suscribe, _____, por este medio me comprometo a mantener la confidencialidad de toda la información que obtenga por razón de la inspección In-situ aprobada por _____, con respecto al establecimiento transfronterizo, _____, constituido en, _____ autorizado para llevar a cabo _____ para los propósitos de la supervisión consolidada de _____.

Al firmar este compromiso, entiendo que cualquier incumplimiento de sus términos o revelación no autorizada de información confidencial, constituye una infracción del Memorando de Entendimiento entre la SFC y la SSF del BCU sobre intercambio de información y cooperación mutua para la supervisión consolidada y transfronteriza, y constituirá una infracción a las demás normas que contemplan la confidencialidad de la información en la respectiva jurisdicción, tal como se establece en el numeral 7 del presente Memorando de Entendimiento.

Fecha: _____

Firma: _____

