



MEMORÁNDUM DE ENTENDIMIENTO PARA LA SUPERVISIÓN CONSOLIDADA ENTRE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA Y LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA

La Superintendencia Financiera 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, representado legalmente por **Gerardo Hernández Correa**, en su condición de Superintendente Financiero; y la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de la República Bolivariana de Venezuela, representada por **Mary Rosa Espinoza de Robles**, según consta en Decreto No. 772, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela No. 40.370 de fecha 12 de marzo de 2014, en lo adelante denominadas "Las Partes".

CONSIDERANDO

Que la Superintendencia Financiera de Colombia es el supervisor integrado para el mercado financiero, asegurador y bursátil en Colombia por virtud de lo dispuesto en el artículo 1° del Decreto 4327 de 2005, recogido en el artículo 11.2.1.1.1 del Decreto 2555 de 2010. En tal medida supervisa las entidades del mercado financiero, asegurador, fondos de pensiones y mercados de valores, con el propósito de asegurar su estabilidad, así como mantener y cultivar un equilibrado desarrollo del sistema financiero en su conjunto, a la vez que protege los intereses del público.

Que de conformidad con el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.627 de fecha 2 de marzo de 2011, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de la República Bolivariana de Venezuela está facultada para ejercer la supervisión, vigilancia, regulación y control de las instituciones que operan en el sector bancario venezolano, allí establecidas.

Que tanto la Superintendencia Financiera de Colombia como la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de la República Bolivariana de Venezuela han manifestado su voluntad de prestarse asistencia técnica recíproca, colaboración, ayuda mutua; así como, información sobre técnicas de supervisión y regulaciones de sus respectivos países, conforme a las atribuciones que a cada una de ellas corresponda.

Que con el fin de coordinar las condiciones del intercambio de información mutua, facilitar el desempeño de las funciones de supervisión entre las Partes y promover una mayor estabilidad y solidez de los sistemas bancarios de sus respectivos países, ambas Partes también ponen de manifiesto su voluntad de suscribir el presente Memorándum de Entendimiento para la Supervisión Bancaria Consolidada, por lo que,



GAZ



RESUELVEN:

CLÁUSULA PRIMERA. OBJETO.

El presente Memorándum de Entendimiento tiene por objeto 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 les competen y promover el adecuado y correcto funcionamiento de las Instituciones Supervisadas y de los Establecimientos Transfronterizos en Colombia y/o en la República Bolivariana de Venezuela, según corresponda. El intercambio de información y la cooperación mutua se realizarán de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente en el país de cada uno de los supervisores firmantes.

CLÁUSULA SEGUNDA. CONCEPTOS.

Para la aplicación del presente Memorándum de Entendimiento se establecen los siguientes términos generales:

1. **País de Origen:** País donde se encuentra domiciliada la Entidad/Institución Matriz del Conglomerado o Grupo Financiero.
2. **País Receptor:** País donde se encuentran domiciliados los establecimientos transfronterizos del Conglomerado o Grupo Financiero.
3. **Personas Afiliadas o Partes Relacionadas:** Personas naturales o jurídicas cuyas relaciones con la Entidad Matriz, sus accionistas, empleados y personas en cargos ejecutivos son sujetos especiales de la legislación nacional de cada una de las Partes.
4. **Establecimiento Transfronterizo:** Son bancos o entidades financieras que:
 - a. Son subsidiarias, filiales o sucursales de una Institución Supervisada por el Supervisor de Origen;
 - b. Son entidades fuera de plaza (Off Shore) que se dedican principalmente a la intermediación financiera, constituidas o registradas bajo leyes de un país extranjero, o bancos paralelos, conforme a la Legislación o Regulación Vigente en el país de cada una de las Partes.
 - 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.

5. **Supervisor de Origen:** Es el supervisor de la jurisdicción del domicilio legal de la Entidad Matriz donde se consolidan contablemente las operaciones del Conglomerado o Grupo



Financiero, y cuya responsabilidad es tener una visión global de las operaciones y valoración de los riesgos de dicho Conglomerado o Grupo Financiero.

6. Supervisor Anfitrión/Destino o Local: Es el supervisor responsable de la supervisión de un Establecimiento Transfronterizo, que acoge en su jurisdicción a bancos o entidades financieras relacionadas con otras, cuya sede principal está en un domicilio legal o jurisdiccional diferente.

7. Supervisión Consolidada: Es aquella supervisión que tiene como propósito vigilar, conocer y cuantificar las fortalezas y las deficiencias de un banco, y al Conglomerado o Grupo Financiero al cual pertenece, incluyendo las actividades que éste realiza a nivel internacional; así como, las subsidiarias del banco o matriz.

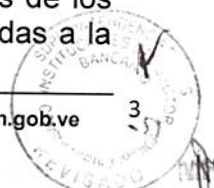
8. Legislación o Regulación Vigente: Cualquier ley, reglamento o requisito aplicable en la República de Colombia y/o en la República Bolivariana de Venezuela, donde el contexto lo permita. Esto incluye:

- a. Cualquier ley, decreto, circular o reglamento, 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.

En la República de Colombia:

1. Institución Supervisada: establecimientos de crédito; sociedades fiduciarias; almacenes generales de depósito; administradoras de fondos de pensiones y cesantías; entidades administradoras de prima media; compañías de seguros; cooperativas de seguros; sociedades de reaseguro; sociedades de capitalización; administradoras de riesgos profesionales; corredores de seguros y de reaseguros; sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales; Banco de la República; oficinas de representación de organismos financieros, de reaseguradores y de entidades del mercado de valores del exterior; bolsas de valores y sus comisionistas; 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; depósitos centralizados de valores; entidades administradoras de sistemas de negociación de valores; entidades administradoras de sistemas de compensación y liquidación; cámaras de riesgo central de contraparte; sociedades administradoras de inversión; sociedades calificadoras de riesgos; sociedades titularizadoras; 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 Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), o sujetas a su control.

Igualmente, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 45A del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, adicionado mediante el artículo 65 de la Ley 1328 de 2009, las sucursales de los bancos y compañías de seguros del exterior son entidades financieras y están sometidas a la





inspección y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia (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.

2. Subordinada: En virtud de lo establecido en el artículo 260 del Código de Comercio una sociedad será subordinada o controlada cuando su poder de decisión se encuentre sometido a la voluntad de otra u otras personas que serán su matriz o controlante, bien sea directamente, caso en el cual aquélla se denominará filial o con el concurso o por intermedio de las subordinadas de la matriz, en cuyo caso se llamará subsidiaria.

En la República Bolivariana de Venezuela:

1. Instituciones del Sector Bancario: Instituciones públicas, privadas o cualquier otra forma de organización permitida por las leyes internas, las cuales pueden ser instituciones bancarias y no bancarias, siempre y cuando estas últimas estén sujetas a la regulación y control de los Entes de Supervisión.

2. Subsidiaria: Persona jurídica de propiedad total o mayoritaria de otra, controlada patrimonial o administrativamente por una Institución Bancaria, o empresa tenedora de acciones conforme con lo definido en la legislación del país de origen de la Entidad Matriz. Se exceptúan de esta definición las personas jurídicas respecto a las cuales el Banco actúe como agente fiduciario.

Queda expresamente entendido que el presente Memorándum de Entendimiento no modifica ni sustituye ninguna de las leyes o reglamentos actualmente vigentes en ambas Partes, o que entren en vigencia en el futuro en dichas jurisdicciones.

CLÁUSULA TERCERA. PRINCIPIOS.

El presente Memorándum de Entendimiento se regirá bajo los siguientes principios:

1. Principio de Reciprocidad: Las Partes reconocen que la información debe ser compartida con base en la confianza mutua, dentro de las limitaciones contenidas en cada una de sus legislaciones. Esto con el fin de facilitar la supervisión consolidada efectiva de Bancos, Instituciones Financieras y Grupos o Conglomerados Financieros que operan en el exterior.

2. Principio de Pertinencia: La información requerida y obtenida al amparo del presente Memorándum de Entendimiento podrá utilizarse únicamente para fines de la supervisión, lo que excluye su aprovechamiento con fines de investigación penal, administrativa y política. Las investigaciones de hechos que constituyan delitos en las otras jurisdicciones deben canalizarse a través de las autoridades de la República de Colombia y de la República Bolivariana de Venezuela, correspondientes, según el caso.





3. **Confidencialidad:** Las Partes emplearán sus mejores esfuerzos para que la información compartida sea utilizada únicamente para propósitos relacionados con la supervisión de las instituciones financieras. En tal sentido, la información no podrá ser divulgada a personas, empresas o instituciones que no estén involucradas en el proceso de supervisión.

4. **Trato Nacional:** Las Partes se comprometen a tratar a los Bancos y demás Instituciones Financieras cuyo origen sea la otra Parte, de la misma forma que trata a los suyos.

CLÁUSULA CUARTA. ESTABLECIMIENTOS TRANSFRONTERIZOS.

Las Partes reconocen y aceptan la importancia de llevar a cabo procesos de consultas entre los supervisores de ambos países, antes de permitir el establecimiento de un Banco o Institución Financiera en su jurisdicción, cuya matriz de origen se encuentre supervisada por la otra Parte.

La Parte, quien fuera hacer las veces de Supervisor Local, ante una solicitud de autorización hecha por algún banco o grupo financiero extranjero, debe verificar que el Supervisor de Origen no tenga objeción alguna en el establecimiento de una oficina de ese Banco, Institución Financiera o Grupo o Conglomerado Financiero en el extranjero. En caso de existir objeciones por parte del Supervisor de Origen, el posible Supervisor Local deberá imponer medidas supervisoras o condiciones para el otorgamiento de la autorización solicitada, las cuales deberán ser informadas al Supervisor de Origen.

CLÁUSULA QUINTA. INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN.

La Cooperación a través del intercambio de información entre las Partes será establecido en los términos del presente Memorándum de Entendimiento y se extenderá tanto como sea necesario, a la revisión de las condiciones financieras y demás actividades de las instituciones sujetas al intercambio de información basado en la confianza mutua entre las Partes.

Asimismo, las Partes, para garantizar un adecuado proceso de supervisión consolidada deberán:

1. Monitorear efectivamente las Instituciones Supervisadas bajo su tutela.
2. Verificar la existencia de procedimientos óptimos para el flujo regular de la información con sus supervisados, en especial las relacionadas con Entidades Matrices que posean establecimientos transfronterizos en la otra Parte, de una forma consolidada, todo ello con el fin de crear un sistema sólido.
3. Informarse mutuamente sobre cambios en las medidas de supervisión que tengan una importancia significativa en las operaciones de las Instituciones Supervisadas bajo su jurisdicción.
4. Informarse mutuamente sobre los aspectos que pudiesen afectar a alguna de las Instituciones Supervisadas. La entrega de dicha información no debe ser engorrosa y debe



estar encaminada al fin último de ayudar a ambas autoridades, a orientar su trabajo con un entendimiento más completo sobre la situación cada entidad y de los Grupos o Conglomerados Financieros.

CLÁUSULA SEXTA. SOLICITUDES DE INFORMACIÓN.

Las solicitudes de información serán realizadas por escrito por los empleados designados de la Autoridad Supervisora solicitante y serán dirigidos a las personas contacto de la autoridad supervisora solicitada. Sin embargo, cuando las autoridades supervisoras perciban la necesidad de una acción rápida, las solicitudes pueden ser dadas verbalmente, pero deberán ser confirmadas, subsecuentemente, por escrito en el transcurso de siete (7) días hábiles siguientes de la fecha en que se realizó el requerimiento verbal, debiendo las Autoridades hacer sus mayores esfuerzos para notificarse y proporcionarse la información pertinente con respecto a cualquier asunto de supervisión material que pueda surgir en relación con una institución supervisada o conglomerado o grupo financiero de otra Autoridad.

Las solicitudes de información deberán contener el motivo por el cual se requiere la misma, una descripción de los hechos que han originado dicha solicitud y las preguntas específicas que deben ser respondidas por parte del Ente requerido.

Adicionalmente, deberán señalar de forma expresa sobre la sensibilidad de cualquier aspecto de la información solicitada y declarar si es posible que la información confidencial sea compartida, indicando a quién se podría transmitir y las razones para hacerlo.

Las Partes se comunicarán mutuamente los nombres de los funcionarios que serán sus puntos de contacto y cualquier cambio respecto a la información anterior. La información relevante a la fecha del presente Memorándum de Entendimiento, se encuentra señalada en el Anexo 1 del mismo.

CLÁUSULA SÉPTIMA. INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN SOBRE BANCOS O INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, INSTITUCIONES FINANCIERAS O CONGLOMERADOS O GRUPOS FINANCIEROS QUE OPEREN EN AMBAS JURISDICCIONES.

Con relación a la supervisión continua de establecimientos transfronterizos, las Partes convienen en emplear sus mejores esfuerzos para suministrar la siguiente información:

1. Relación de los progresos materiales o asuntos de supervisión con respecto a las operaciones de Bancos, Instituciones Financieras o Conglomerados o Grupos Financieros constituidos en cada país. Asimismo, cuando entre éstos, existan relaciones de afinidad de intereses, tales como: (i) la presencia común de accionistas, (ii) miembros de consejos de administración o (iii) de juntas directivas, (iv) funcionarios principales o ejecutivos, u otros aspectos que permitan deducir la existencia de control común o propiedad entre ellos. La Parte que solicite la información comunicará a la otra, los fundamentos sobre los cuales se ha determinado la presunta afinidad de intereses entre Bancos, Instituciones Financieras o



Conglomerados o Grupos Financieros, los cuales deberán atender a las normas y prácticas internacionales en la materia.

2. Información sobre los sistemas regulatorios nacionales respectivos y de cualquier cambio fundamental en los mismos, en particular, aquellos que tengan un efecto significativo en las actividades de los Bancos, Instituciones Financieras o Conglomerados o Grupos Financieros que operen en ambas jurisdicciones;
3. Información sobre sanciones impuestas o sobre cualquier otra medida correctiva adoptada con respecto a Bancos o Instituciones Bancarias, Instituciones Financieras o Conglomerados o Grupos Financieros que operen en ambas jurisdicciones, conforme a la legislación de cada país;
4. Información sobre las operaciones intragrupales más significativas y cualquier otra que sea susceptible de producir ajustes en los estados consolidados o que pudieran poner en riesgo o limitar de algún modo el respaldo patrimonial de la Entidad Matriz;
5. Información sobre acontecimientos en la supervisión respecto a la gestión y/o operaciones locales de cualquier oficina de una Institución Supervisada o Establecimiento Transfronterizo; así como, información sobre situaciones que potencialmente pudieran poner en peligro su estabilidad;
6. Información sobre entidades consolidantes o no, que sean parte del Conglomerado o Grupo Financiero del Banco o Institución Financiera que operen en ambos países.

CLÁUSULA OCTAVA. SUMINISTRO DE INFORMACIÓN.

Las Partes, de oficio o a solicitud de la parte interesada, deberán suministrar información de las condiciones y actividades de los Bancos o Instituciones Financieras bajo su supervisión. La información a ser suministrada no estará limitada a la de carácter financiero y podrá incluir otro tipo de información como aquellas relacionadas con la estructura corporativa, administración, calidad de la organización y sistemas, y cualquier otra que pueda ser relevante para la adecuada supervisión del banco o institución; así como, la identificación de todas las sucursales, empresas relacionadas, filiales y subsidiarias que conforman el grupo financiero.

Este Memorándum de Entendimiento se aplicará igualmente para el intercambio de información sobre aquellos Bancos, Instituciones Financieras o Conglomerados o Grupos Financieros constituidos en cada país, cuando entre ellos, existan relaciones de afinidad de intereses, tales como:

1. La presencia común de accionistas,
2. Miembros de consejos de administración o





3. Juntas directivas,

4. Funcionarios principales o ejecutivos, u otros aspectos que permitan deducir la existencia de un control común o propiedad entre ellas, facultando a los Supervisores de ambos países, a solicitar y obtener información de una Entidad o Conglomerado o Grupo Financiero del otro país, todo esto de acuerdo con la legislación vigente de cada una de las Partes.

El propósito y uso de la información a ser intercambiada debe darse únicamente en interés de una sana supervisión de las actividades de una institución bajo su supervisión, o el Conglomerado o Grupo Financiero al cual pertenece y están sometidas al régimen de confidencialidad.

CLÁUSULA NOVENA. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN.

La información que se intercambie se utilizará únicamente a efectos de la supervisión y está sujeta a las restricciones legales de confidencialidad de acuerdo con la Legislación o Regulación Vigente en el país de cada una de las Partes.

Las Partes, en la medida permitida por sus leyes, reglamentos o cualquier disposición normativa, mantendrán la confidencialidad de:

- (i) cualquier solicitud de asistencia o información de conformidad con lo dispuesto en el presente Memorándum de Entendimiento;
- (ii) cualquier información recibida o suministrada de conformidad con lo dispuesto en el presente Memorándum de Entendimiento; y
- (iii) cualquier circunstancia que surja durante la ejecución del presente Memorándum de Entendimiento.

Queda entendido que a la terminación de este Memorándum de Entendimiento, esta disposición continuará en aplicación, salvo que por disposición legal, la información deje de tener carácter confidencial.

CLÁUSULA DÉCIMA. PROPIEDAD DE LA INFORMACIÓN.

La información es propiedad de la Parte que haya proporcionado la misma y facilitado el intercambiado. En tal sentido, en caso de que alguna información obtenida en virtud de este Memorándum de Entendimiento tuviese que ser revelada a otra parte en cumplimiento de un mandato legal, ambas autoridades se comprometen a notificarse previamente tal circunstancia y a cooperar para preservar, por los medios que estén legalmente a su alcance, la confidencialidad de la misma.

La información podrá ser comunicada por cualquier medio idóneo que garantice la rapidez y seguridad en la transmisión.



CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA. DENEGACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

El suministro o requerimiento de información bajo este Memorándum de Entendimiento puede ser negado bajo cualquiera de estas circunstancias, cuando el suministro de la información:

1. Viole la legislación interna de cualquiera de las Partes.
2. Interfiera con el interés público.
3. Interfiera con la seguridad nacional.
4. Interfiera con una investigación en desarrollo.

CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA. DE LAS INSPECCIONES IN SITU.

Las Partes se comprometen a concederse asistencia recíproca en la ejecución de inspecciones in situ de los establecimientos transfronterizos en la jurisdicción anfitriona. El Supervisor de Origen contactará al Supervisor Anfitrión para informarlo de su intención de realizar una inspección in situ de un Establecimiento Transfronterizo en la jurisdicción anfitriona. Una explicación por escrito será dada del motivo específico de la inspección y los aspectos de las operaciones de la entidad que quiere inspeccionar.

El Supervisor Anfitrión presentará los nombres de las personas que integrarán al equipo que llevará a cabo la inspección; así como, las posiciones que ocupan. Los integrantes del equipo de inspección del Supervisor de Origen deberán firmar un compromiso de confidencialidad conforme al modelo previsto en el Anexo 2 del presente Memorándum de Entendimiento, antes del comienzo de la visita de inspección in situ.

Antes de la inspección, las Partes se reunirán y el Supervisor de Origen presentará un programa de inspección satisfactorio al Supervisor Anfitrión. Cualquier programa de inspección no dará derecho al Supervisor del país de origen a tener acceso al nombre o título de una cuenta de un depositante de la filial o sucursal en la jurisdicción del país anfitrión o la del fideicomitente, el nombre o título de un fideicomiso, a menos que el Supervisor del país de origen pueda satisfacer al supervisor anfitrión del consentimiento voluntario del titular de cuenta o fideicomisario, según sea el caso, el cual debe constar por escrito, o que el depositante se encuentre vinculado con actos criminales tipificados por las leyes de la República de Colombia o de la República Bolivariana de Venezuela, conforme a la legislación o regulación vigente en cada país.

El Supervisor del país de origen se compromete que cualquier información obtenida durante la inspección in situ en la jurisdicción anfitriona sólo se utilizará para los fines de prudente supervisión consolidada. Si el Supervisor de Origen recibe cualquier demanda legalmente aplicable para los informes de inspección o de la información transmitida en virtud de esta Declaración, el Supervisor del país de origen se lo notificará inmediatamente a los supervisores





y cooperará para preservar la confidencialidad de dicho informe o información, según sea el caso, conforme a la legislación o regulación vigente en cada país.

El intercambio de información de supervisión confidencial de conformidad con este Memorándum de Entendimiento se hace basándose en la disposición anterior y no constituirá una renuncia a cualquier privilegio legalmente reconocido como a cualquier otra persona distinta de las Partes en el presente Memorandum de Entendimiento.

El Supervisor de Origen informará al supervisor del país anfitrión la conclusión de su examen o inspección y suministrará información sobre los resultados de la revisión correspondiente a las operaciones del establecimiento transfronterizo.

CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA. COORDINACIÓN EN MARCHA.

Las Partes podrán promover la cooperación a través de visitas para propósitos de información y mediante intercambio de personal.

Las Partes podrán llevar a cabo reuniones conjuntas de trabajo y pasantías con fines de formación y entrenamiento, tan a menudo como sea conveniente, para discutir sobre asuntos relacionados con los Bancos que mantengan establecimientos transfronterizos en su respectiva jurisdicción.

Así mismo, las Partes podrán realizar eventos educativos en distinto niveles, con énfasis en materias bancarias y financieras, con el fin de promover investigaciones y publicaciones que contribuyan a difundir el conocimiento especializado en dichas materias.

CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA. COSTOS.

Los costos que se generen en virtud de la ejecución de este Memorándum de Entendimiento con respecto a la transmisión de información serán asumidos por cada Parte.

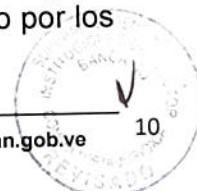
CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA. DURACIÓN.

El presente Memorándum de Entendimiento entrará en vigor en la fecha de su firma y tendrá una duración de un (1) año, prorrogable de manera automática por períodos iguales, salvo que una de las Partes comunique a la otra por escrito, y a través de las vías diplomáticas su intención de no prorrogarlo, con un mínimo de (30) días de anticipación a la fecha de su expiración.

CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA. MODIFICACIONES.

Este Memorándum de Entendimiento podrá ser modificado por acuerdo entre las Partes.

Las modificaciones resultantes de la aplicación de la presente disposición, entrarán en vigor a partir de la fecha en que sean acordadas, mediante un *Addendum* debidamente firmado por los representantes de ambas Partes.





CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA. TERMINACIÓN Y EFECTOS.

Este Memorándum de Entendimiento podrá ser terminado por alguna de las Partes, previa notificación por escrito con treinta (30) días de anticipación. En todo caso, la terminación del presente Memorándum no afectará el desarrollo de los procesos de información que hayan sido iniciados, los cuales continuarán en ejecución, a menos que las Partes acuerden lo contrario.

CLÁUSULA DÉCIMA OCTAVA. SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.

Las dudas o controversias que puedan surgir con motivo de la interpretación y aplicación del presente Memorándum de Entendimiento, serán resueltas por consultas directas entre las Partes.

CLÁUSULA DÉCIMA NOVENA. COMUNICACIONES.

Toda comunicación o contacto con relación al presente Memorándum de Entendimiento deberá ser dirigida, a menos que se indique posteriormente otra cosa, a las siguientes direcciones establecidas en el Anexo 1.

El presente Memorándum de Entendimiento se suscribe en dos (2) ejemplares en idioma castellano de un mismo tenor.

Suscrito a los nueve (9) días del mes de septiembre de 2014.

Por la Superintendencia Financiera
de Colombia

Por la Superintendencia de las
Instituciones del Sector Bancario


GERARDO HERNÁNDEZ CORREA
Superintendente Financiero


MARY ROSA ESPINOZA DE ROBLES
Superintendente de las Instituciones del
Sector Bancario





República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario
RIF: G-20007161-3



**Superintendencia
Financiera
de Colombia**

ANEXO 1

Superintendencia Financiera de Colombia Calle 7 No. 4 – 49 Bogotá D.C. - 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 las Instituciones del Sector Bancario de la República Bolivariana de Venezuela

**Av. Francisco de Miranda, Urbanización La Carlota,
Edificio SUDEBAN, Municipio Sucre del Estado Miranda.
Apartado Postal 6761, República Bolivariana de Venezuela**

Contacto:

Mary Rosa Espinoza de Robles

Superintendente de las Instituciones del Sector
Bancario

Teléfonos:

(58) 212-2806901/6903/6665

Fax:

(58) 212-2382516

Correo electrónico:

despacho@sudeban.gob.ve

Contactos alternos:

Alexander Sarmiento

Intendente de Inspección

Teléfonos:

(58) 212-2806921/6920

Bladimir Reverón

Intendente de Instituciones Públicas
del Sector Bancario (E)

Teléfonos:

(58) 212-2806956/6312

Correo electrónico:

bladimir.reveron@sudeban.gob.ve





ANEXO 2

ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD

Quien suscribe, **XXXXXXXXXXXXXXXXXX**, en mi carácter de XXXX de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de la República Bolivariana de Venezuela, por este medio me comprometo a mantener la confidencialidad de toda la información que obtenga por razón de la información recibida bajo los términos del presente Memorándum de Entendimiento.

Al firmar este compromiso, entiendo que la violación de sus términos o cualquier revelación no autorizada de información confidencial, constituye una infracción del presente Memorándum de Entendimiento.

Fecha: _____

Firma: _____



