

Superintendencia  
Financiera  
de Colombia

Radicación 2014003792-023-000

Fecha: 14/11/2014 11:48 AM

Sec. Dia: 535

Trámite: 240-AA APERTURA O CIERRE OFICINA Anexos: No Salida  
Tipo Doc: 38-RESPUESTA FINAL E Folios: 3  
Aplica A: - Encadenado: NO  
Remitente: 114000 Dirección Legal para I Solicitud:  
Destinatario: DOLLY MURCIA \* DOLLY CONST Teléfono: 694 02 00  
Carro: Ent: Caja: Pos: 13/02/2016**RESOLUCIÓN NÚMERO 2055 DE 2014**

( 14 NOV 2014 )

Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.

**EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO**

En uso de sus atribuciones legales y, en especial, de las que le confieren el numeral 1º. del artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero y el numeral 12 del artículo 11.2.1.4.2 del Decreto 2555 de 2010, y

**CONSIDERANDO:**

**PRIMERO.-** Que de conformidad con el numeral 1 del artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) "*autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación de organismos financieros y reaseguros del exterior, así como ejercer sobre ellas la inspección, vigilancia y control con las mismas facultades con que cuenta para supervisar a las entidades del sector financiero y asegurador*".

**SEGUNDO.-** Que de conformidad con lo dispuesto en el numeral 8 del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010, "(...) *La institución del exterior que tenga una filial o subsidiaria establecida en el país autorizada para realizar actividad financiera, reaseguradora o del mercado de valores, siempre que se cumpla lo dispuesto en esta Parte del presente decreto, en particular lo señalado en su artículo 4.1.1.1.5*", podrán promover y publicitar sus productos y servicios a través de la figura del Representante.

**TERCERO.-** Que la actividad en Colombia de los Representantes de entidades financieras del exterior se limita exclusivamente a promover y publicitar productos y servicios que constituyen el objeto social de la entidad representada, previa autorización de esta Superintendencia, según lo dispuesto en el artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010.

**CUARTO.-** Que mediante comunicación radicada en la SFC con el número 2014003792-000-000 del 21 de enero de 2014, la doctora Dolly Constanza Murcia Borja, en calidad de apoderada especial del BANCO CORPBANCA CHILE, institución financiera debidamente constituida y existente bajo las leyes de la República de Chile, solicitó autorización a la SFC "*(...) para establecer en Colombia un esquema de representación de CorpBanca y su sucursal de la Ciudad de Nueva York a través de su filial establecida en Colombia, Banco CorpBanca Colombia S.A. bajo lo*

*Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.*

*dispuesto por el artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010 (...)*, Lo anterior, con el fin de promover sus servicios y productos del BANCO CORPBANCA CHILE y su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América), mediante la figura del Representante a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A.

La anterior solicitud fue objeto de requerimiento y ampliaciones de información, siendo finalmente complementada con la comunicación 2014003792-014-000 del 25 de agosto de 2014, la cual, por último, fue objeto de precisiones en reunión celebrada con la apoderada el 25 de septiembre de 2014.

**QUINTO.-** Que los supuestos normativos señalados en el numeral 8 del artículo 4.1.1.1.3 y en el artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010 se cumplen en el caso que nos ocupa, en la medida en que el BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A., con domicilio en Colombia, es filial del BANCO CORPBANCA CHILE, según situación de control registrada en la matrícula mercantil de la Cámara de Comercio de Bogotá, domicilio principal de la entidad colombiana.

**SEXTO.-** Que CORPBANCA CHILE es un banco comercial organizado bajo las leyes de la República de Chile, Supervisado por la Superintendencia de Bancos e instituciones financieras de la República de Chile (SBIF). Dicha Superintendencia manifestó a CORPBANCA CHILE su no objeción para solicitar la apertura de una oficina de representación en Colombia por medio de representante, "(...) todo ello debiendo ajustarse a las exigencias legales establecidas por la autoridad colombiana (...)".

**SÉPTIMO.-** Que se acreditó la existencia y representación vigente de la sucursal de CORPBANCA CHILE en la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América), denominada CORPBANCA NY BRANCH, la cual a su turno, se encuentra autorizada por la Superintendencia de Bancos e instituciones financieras de la República de Chile (SBIF).

**OCTAVO.-** Que los productos y servicios que promoverá el BANCO CORPBANCA CHILE y su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) - CORPBANCA NY BRANCH-, mediante el esquema de representación a través de su filial establecida en Colombia, BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A., serán únicamente los siguientes:

**Productos y servicios financieros del Pasivo:**

- Cuentas Corrientes en dólares americanos, Euros y/o libras esterlinas
- Depósitos a Plazos en las mismas monedas
- Cuenta en divisas diferentes a US\$ (Euro, CAD, Libras)
- Tarjeta de débito a sus cuentas corrientes

**Productos y servicios financieros del Activo:**

- Tarjeta de pago American Express
- Créditos a clientes.

Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.

- Cartas de Crédito Stand By para garantizar obligaciones en terceros bancos
- Tarjeta de crédito.

**PARÁGRAFO.-** Los productos y servicios financieros del pasivo y del activo antes indicados, serán objeto de promoción o publicidad en Colombia tanto respecto del BANCO CORPBANCA CHILE como de su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH-.

**NOVENO.-** Que respecto del BANCO CORPBANCA CHILE y su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH- se adjuntaron la documentación e información requerida por el artículo 4.1.1.1.4 del Decreto 2555 de 2010 para promover y publicitar productos y servicios mediante la figura del Representante y a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A, cumpliendo los requerimientos de esta Superintendencia.

**DÉCIMO.-** Que según consta en acta de directorio del 26 de noviembre de 2013 del BANCO CORPBANCA CHILE autenticada ante Notario Público y debidamente apostillada, se designó al señor Fernando Burgos Concha, ciudadano chileno identificado con pasaporte número 5.746.839-9 de la República de Chile como su representante para efectuar la promoción y publicidad de los productos de BANCO CORPBANCA CHILE y de su sucursal en Nueva York en Colombia -CORPBANCA NY BRANCH-, a través de la filial establecida en territorio nacional: BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A., para cuyo propósito cuenta con todas las facultades necesarias para el efecto, siempre que se ajusten a la normatividad colombiana, en especial a sus limitaciones y prohibiciones.

**DÉCIMO PRIMERO.-** Que en consideración a lo anterior, la SFC ha valorado frente a los requisitos de ley la viabilidad para que se autorice la promoción o publicidad en Colombia de los servicios bancarios del BANCO CORPBANCA CHILE y de su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH- en Colombia, a través de la filial establecida en territorio nacional: BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A, consistentes en las actividades anteriormente señaladas.

**DÉCIMO SEGUNDO.-** Que de conformidad con lo dispuesto en el subnumeral 1.3, numeral 1 del Capítulo II, Título II, Parte I, de la Circular Básica Jurídica –CBJ- expedida por esta Superintendencia (Circular Externa No. 029 del 3 de octubre de 2014) *"La promoción o publicidad de productos o servicios diferentes o adicionales a los autorizados por la SFC, requerirá la autorización previa de este ente de supervisión, sin perjuicio de las sanciones a que hubiere lugar, en el evento en que dicha actividad se realice sin la autorización correspondiente"*.

**DÉCIMO TERCERO.-** Que de acuerdo con el numeral 1 del artículo 94 del EOSF, concordante con lo dispuesto en el numeral 12 del artículo 11.2.1.4.2 y el artículo 4.1.1.1.12 del Decreto 2555 de 2010, corresponde al Superintendente Financiero autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación de

*Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.*

instituciones del sector financiero, del mercado de valores y reasegurador del exterior.

En mérito de lo anterior, este Despacho,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO.- AUTORIZAR** al BANCO CORPBANCA CHILE y a su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) denominada CORPBANCA NY BRANCH, para realizar actos de promoción o publicidad de los productos y servicios bancarios relacionados en el Considerando Octavo de esta Resolución, mediante la figura del Representante y a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S.A.

**PARÁGRAFO.- ADVERTIR** al BANCO CORPBANCA CHILE y a su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH- que en cada caso de promoción de sus servicios a clientes en Colombia, deberá precisarles si la respectiva operación se realizará con el BANCO CORPBANCA CHILE en la República de Chile o con su sucursal en Nueva York, Estados Unidos de América -CORPBANCA NY BRANCH-, así como las implicaciones por la diferencia de legislación aplicable.

**ARTÍCULO SEGUNDO.- ADVERTIR** al BANCO CORPBANCA CHILE y a su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH-, que de conformidad con lo previsto en el artículo 4.1.1.9 del Decreto 2555 de 2010, en desarrollo de las actividades autorizadas, deberán dar a los clientes una asesoría profesional, en relación con los productos y servicios que promociona.

**PARÁGRAFO.-** Para tal efecto, se deberá manifestar expresamente a sus clientes y usuarios que los productos y servicios que promueve son prestados por las instituciones del exterior respectivas (domicilio principal y/o sucursal) e ilustrarlos detalladamente acerca de las condiciones jurídicas, financieras, contables, comerciales y administrativas en que éstas desarrollan sus operaciones; el alcance de sus responsabilidades como oficina de representación bajo la figura de representante; la responsabilidad que las instituciones del exterior asumen frente a los servicios prestados y demás aspectos relacionados en la citada disposición.

**ARTÍCULO TERCERO.- ADVERTIR** que la autorización para la promoción de los productos y servicios señalados en la parte motiva de este acto administrativo, se entiende sin perjuicio del cumplimiento de las normas aplicables a las operaciones celebradas entre residentes con agentes y/o personas del exterior, contenidas en el régimen cambiario colombiano.

**ARTÍCULO CUARTO.- ADVERTIR** al BANCO CORPBANCA CHILE y a su sucursal de la Ciudad de Nueva York (Estados Unidos de América) -CORPBANCA NY BRANCH-, que el señor Fernando Burgos Concha, designado como representante, debe obtener autorización previa de la SFC para su posesión en el

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

RESOLUCIÓN No. **2055** de 2014

**RECIBO** Pág. 5

*Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.*

cargo y como requisito previo para su desempeño, según el artículo 4.1.1.1.11 del Decreto 2555 de 2010.

**ARTÍCULO QUINTO.- ORDENAR** que por Secretaría General de la SFC se notifique a la apoderada del BANCO CORPBANCA CHILE, la presente Resolución, entregándole copia de la misma y advirtiéndole que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Financiero, dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a la fecha de su notificación.

**ARTÍCULO SEXTO.- ORDENAR** la publicación de esta Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera.

**ARTÍCULO SÉPTIMO.- REMITIR** copia de esta providencia al Grupo de Registro de esta Superintendencia, para los efectos pertinentes.

**NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE**

Dada en Bogotá, D. C. a los        días del mes de        de 2014.

**14 NOV 2014**

**EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO**

**GERARDO HERNÁNDEZ CORREA**

Doctora  
DOLLY CONSTANZA MURCIA BORJA,  
Apoderada especial  
**BANCO CORPBANCA CHILE**  
Carrera 7 No. 27-18. Piso 6º  
Dolly.murcia@grupohelm.com  
Bogotá- Colombia

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

RESOLUCIÓN No. **2055** de 2014

Pág. 6

*Por medio de la cual se autoriza a la entidad financiera del exterior BANCO CORPBANCA (CHILE) y su sucursal en Nueva York (Estados Unidos de América) para realizar en el país actos de promoción o publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante, a través del BANCO CORPBANCA COLOMBIA S. A.*

Trámite: 2014003792-000-000  
Entidad: BANCO CORPBANCA CHILE-Sucursal en Nueva York (EUA)  
Revisó: Luz Angela Barahona Polo  
Angela María Linares Villalobos  
Elaborado por: Mauricio Ortiz Lora.

114000

Superintendencia  
Financiera de Colombia  
Grupo de Correspondencia

DOCUMENTO ORIGINAL

RETIRADO POR.

LA MARINA LOPEZ S