

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Superintendencia
Financiera
de Colombia

Radicación 2014075086-010-000
Fecha: 15/01/2015 11:08 AM Sec. Día: 218
Trámite: 240-AA APERTURA O CIERRE OFICINA Anexos: No Salida
Tipo Doc: 30-RESPUESTA FINAL E Folios: 4
Aplica A: - Encadenado: NO
Remitente: 114000 Dirección Legal para I Solicitud:
Destinatario: 20-185 BANISTMO S.A. Teléfono: 684 02 00
Carro: Ent: Caja: Pos: 14/04/2015

RESOLUCIÓN NÚMERO 0044 DE 2015

(14 ENE 2015)

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO

En uso de sus atribuciones legales y, en especial, de las que le confiere el literal c), numeral 1, del artículo 326 y el artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con el numeral 12 del artículo 11.2.1.4.2 del Decreto 2555 de 2010, y

CONSIDERANDO:

PRIMERO.- Que de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 94 y 326 del Estatuto Orgánico del Sistema –EOSF–, corresponde a la Superintendencia Financiera de Colombia –SFC– autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación, así como la inspección y vigilancia de las oficinas de representación de entidades financieras del exterior.

SEGUNDO.- Que la entonces Superintendencia Bancaria, hoy Superintendencia Financiera, mediante la Resolución No. 1121 del 04 de agosto de 2005, resolvió “AUTORIZAR la apertura de la Oficina de Representación en Colombia del PRIMER BANCO DEL ISTMO S.A. “BANISTMO”, con domicilio en la Ciudad de Panamá”, hoy BANISTMO S.A.

TERCERO.- Que en relación con el cierre o clausura de las oficinas de representación, en el inciso 1º, numeral 11, Capítulo Quinto, Título I de la Circular Externa No. 007 de 1996, expedida por dicha Superintendencia (vigente para la época de presentación de la solicitud), está previsto que:

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

"11. CLAUSURA DE LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN Y FINALIZACIÓN DE LA ACTIVIDAD DE REPRESENTACIÓN O CORRESPONSALÍA.

La clausura de las oficinas de representación requiere autorización previa de esta Superintendencia. Para este efecto, cuando una institución del exterior proyecte clausurar su oficina de representación en Colombia, el representante de la misma o el representante legal de la institución del exterior debe informar tal hecho a la SFC, remitiendo el documento en el cual conste la decisión adoptada por el órgano o el funcionario competente de la entidad extranjera, por lo menos con un (1) mes de anticipación a la proyectada clausura."

CUARTO.- Que mediante comunicación radicada con el número 2014075086-000-000 del 15 de agosto de 2014, la representante de BANISTMO S.A., Aimee Sentmant de Grimaldo, solicitó la autorización para el cierre de la Oficina de Representación que la entidad del exterior tiene en Colombia, para cuyo efecto remitió la certificación secretarial de la reunión ordinaria de la Junta Directiva de BANISTMO S.A. celebrada el 22 de mayo de 2014, en la cual se ratificó la autorización de clausurar la Oficina de Representación que la citada entidad del exterior tiene abierta en Colombia y la decisión de revocar la designación de la actual Representante, la señora Michelle Ivonne Dueñas de Canto.

QUINTO.- Que a través de la comunicación radicada con el número 2014075086-004-000 del 03 de octubre de 2014, en respuesta al requerimiento formulado por la SFC, el apoderado de la entidad del exterior¹ manifestó que se enviaría a los clientes una comunicación por escrito (a través de correo físico y electrónico) informándoles el cierre, la continuación de la promoción y publicidad de los productos y servicios de la entidad del exterior a través de su matriz, Bancolombia S.A.

Por su parte, con el fin de acreditar una debida protección a los consumidores financieros, por medio de la comunicación radicada con el número 2014075086-007-000 del 29 de diciembre de 2014, en respuesta al requerimiento formulado por la SFC, el apoderado de la entidad del exterior expresó lo siguiente:

"Teniendo en cuenta las verificaciones hechas recientemente, actualmente Banistmo S.A. no cuenta con clientes activos ni relaciones contractuales vigentes a través de la Oficina de Representación, de acuerdo con lo que se mencionará más adelante.

En consecuencia, se envió a los potenciales clientes de la entidad del exterior en Colombia, una comunicación escrita poniendo en conocimiento la decisión de clausurar la Oficina de Representación, así como la intención de continuar con la promoción y publicidad del portafolio de sus productos y servicios a través del mecanismo de representación a través de su matriz, Bancolombia S.A.

Los potenciales clientes que se identificaron como objetivo para enviarles dicha comunicación, son un grupo muy reducido de personas jurídicas que durante los últimos años y hasta hace poco, tuvieron contratados productos de comercio exterior a través de la Oficina de Representación. El plazo de estas operaciones ya expiró y ninguna de ellas fue renovada o prorrogada (...)"

¹ En la comunicación radicada con el número 2014075086-004-000 se adjuntó el poder especial otorgado a John Roza por parte de Banistmo (antes HSBC Bank (Panamá) S.A.)

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

Asimismo, el apoderado precisó que en la fecha en que Banistmo S.A. elevó la solicitud de clausura, no se contaban con clientes o relaciones contractuales vigentes o activas y que además, no existe ningún trámite, queja, reclamo petición o procedimiento pendiente de resolución.

SEXTO.- Que conforme a lo establecido en el numeral 11 del Capítulo Quinto del Título Primero de la Circular Básica Jurídica expedida por esta Entidad, la entidad del exterior informó acerca de los mecanismos de comunicación y enlace definidos para que los clientes que estuvieron vinculados a la Oficina de Representación en Colombia de BANISTMO S.A., puedan ampliar la información y resolver inquietudes.

SÉPTIMO.- Que según los registros de que dispone esta Superintendencia en la actualidad, la Oficina de Representación BANISTMO S.A. no registra ni se encuentra pendiente queja alguna relacionada con la mencionada Oficina de Representación.

OCTAVO.- Que conforme a lo anteriormente expuesto, y una vez analizada la documentación pertinente, se encontró que la solicitud se ajusta en todo a los requerimientos exigidos por las disposiciones que rigen la materia, razón por la cual esta Superintendencia estima viable acceder a la solicitud de clausura de la citada Oficina de Representación.

NOVENO.- Que según lo previsto en numeral 7 del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010, no están obligadas a tener oficina de representación, "(...)7. Las filiales, subsidiarias o agencias establecidas en el extranjero de una institución financiera, reaseguradora o del mercado de valores establecida en el país, siempre que se cumpla lo dispuesto en esta Parte del presente decreto, en particular lo señalado en su artículo 4.1.1.1.5." (Resaltado fuera de texto).

DÉCIMO.- Que conforme a lo señalado en el artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010, para acogerse a las excepciones del régimen de apertura de oficinas de representación, las filiales en el exterior de una entidad financiera establecida en Colombia deberán obtener autorización de esta Superintendencia para realizar actos de promoción o publicidad y designar un representante que se dedicará a tales actividades en el país.

DÉCIMO PRIMERO.- Que mediante la comunicación radicada con el número 2014075071-000-000 del 15 de agosto de 2014, la representante de BANISTMO S.A., Aimee Sentmant de Grimaldo, solicitó la autorización para que la citada entidad del exterior, pueda realizar actos de promoción y publicidad en el mercado colombiano y a sus residentes, a través de su matriz BANCOLOMBIA S.A.

DÉCIMO SEGUNDO.- Que BANCOLOMBIA S.A., es un establecimiento bancario sometido a la inspección, control y vigilancia de la Superintendencia Financiera de Colombia, de acuerdo a lo dispuesto en el literal a) del numeral 2° del artículo 325 del EOSF; BANISTMO S.A. actualmente es una filial del citado establecimiento bancario, y, en los términos de la solicitud, se ha acogido al régimen de excepción de que trata el numeral 7 del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN No. 0044 de 2015

Pág. 4

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

DÉCIMO TERCERO.- Que según consta en certificación secretarial de la reunión ordinaria de la Junta Directiva de BANISTMO S.A., celebrada el 22 de mayo de 2014, se ratificó la autorización para realizar actos de promoción y publicidad a través de BANCOLOMBIA S.A., en su condición de matriz de la entidad del exterior, y la designación de la señora Paula Catalina Marín Ortiz como Representante Principal para la promoción y publicidad de los servicios y productos de BANISTMO S.A., en Colombia y de la señora Sandra Matilde Salazar Londoño, como representante Suplente para dichos efectos.

DÉCIMO CUARTO.- Que BANISTMO S.A., tiene licencia bancaria general concedida por la Superintendencia de Bancos de Panamá mediante Resolución S.B.P. No. 187-2004 del 02 de julio de 2004 que lo habilita para llevar a cabo el negocio de Banca en la actualidad, en cualquier parte de la República de Panamá, así como transacciones que se perfeccionen, consuman o surtan sus efectos en el exterior y demás actividades que autorice dicha Superintendencia.

DÉCIMO QUINTO.- Que la solicitante allega una opinión legal en la cual se indica que de conformidad con "(...) la Ley Bancaria y los acuerdos bancarios emitidos por la Junta Directiva de la Superintendencia de Bancos de Panamá, que reglamentan la Ley Bancaria, no contienen exigencia alguna de requerir autorización previa por parte de la SBP, para que un banco con licencia general en Panamá, como es el caso del Banco, designe un Representante Autorizado."

DÉCIMO SEXTO.- Que BANISTMO S.A., allegó la documentación e información requerida por los artículos 4.1.1.1.4 y 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010, para que pueda promover y publicitar sus productos y servicios en Colombia a través de un Representante.

DÉCIMO SÉPTIMO.- Que la actividad en Colombia de los Representantes de un organismo financiero del exterior se limita exclusivamente a promover o publicitar los productos y servicios que constituyen el objeto social de la entidad financiera del exterior representada, según las reglas establecidas en los artículos 4.1.1.1.7 y 4.1.1.1.8 del Decreto 2555 de 2010.

DÉCIMO OCTAVO.- Que los productos y servicios bancarios que serán objeto de promoción y publicidad por parte de BANISTMO S.A. a través de la red de BANCOLOMBIA S.A., son los siguientes:

- A. Préstamos
- B. Operaciones de tesorería
- C. Emisión de cartas de crédito de importación
- D. Emisión de cartas de crédito de exportación
- E. Emisión de cartas de crédito Standby y garantías bancarias.
- F. Cobranzas documentarias de importación y de exportación

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

- G. Financiación de importaciones
- H. Financiación de exportaciones
- I. Financiación de cartas de crédito de importación
- J. Financiación de cobranzas.
- K. Giros y transferencias internacionales.
- L. Cuentas corrientes
- M. Cuentas de ahorros
- N. Depósitos a plazo fijo
- O. Tarjetas de crédito
- P. Servicios de Banca por Internet Sucursal virtual.

DÉCIMO NOVENO.- 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 del Decreto 2555 de 2010, corresponde al Superintendente Financiero autorizar el establecimiento en el país de oficinas de representación, y aprobar el cierre o clausura de las Oficinas de Representación de las entidades financieras del exterior y aprobar el establecimiento en el país de representantes de organismos financieros del exterior.

En virtud de lo anterior, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- AUTORIZAR la clausura de la Oficina de Representación en Colombia de BANISTMO S.A. domiciliado en Panamá, por las razones expuestas en la parte motiva de esta Resolución.

ARTÍCULO SEGUNDO.- AUTORIZAR a BANISTMO S.A., domiciliado en Panamá, para realizar en Colombia, actos de promoción o publicidad de los productos y servicios financieros relacionados en el considerando décimo octavo de esta Resolución, a través de la figura de Representación exclusivamente a través de la red BANCOLOMBIA S.A., con fundamento en lo establecido en el numeral 7° del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

ARTÍCULO TERCERO.- ORDENAR al Representante de BANISTMO S.A., la publicación de un aviso en un diario de amplia circulación nacional, informando acerca de la clausura de la Oficina de Representación y la continuación de la

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

promoción y publicidad de los productos y servicios de la entidad del exterior a través de su matriz, BANCOLOMBIA S.A.

ARTÍCULO CUARTO.- ORDENAR la cancelación de la inscripción de la señora Michelle Ivonne Dueñas de Canto, en calidad de representante de la Oficina de Representación de BANISTMO S.A., a partir de la notificación del presente acto administrativo.

ARTÍCULO QUINTO.- ADVERTIR a BANCOLOMBIA S.A. que deberá adoptar las medidas necesarias para que el público identifique claramente que BANISTMO S.A. es una entidad financiera establecida en el exterior, así como informar la calidad en la cual actúa, conforme a lo dispuesto en el numeral 5° del artículo 4.1.1.1.5. y en el artículo 4.1.1.1.9 del Decreto 2555 de 2010.

ARTÍCULO SEXTO.- ADVERTIR a BANISTMO S.A., que las Representantes designadas para promocionar los servicios financieros de dicha entidad, deberán dar cumplimiento, entre otros, a lo señalado en los artículos 4.1.1.1.8 y 4.1.1.1.11. del Decreto 2555 de 2010, en particular, la obtención de la autorización previa de la SFC para su posesión en el cargo.

ARTÍCULO SÉPTIMO.- ADVERTIR que la Representante de BANISTMO S.A. y demás funcionarios designados para el efecto, de conformidad con lo previsto en el artículo 4.1.1.1.9 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 PRIMERO: Para tal efecto, se deberá manifestar expresamente a sus clientes y usuarios que los productos y servicios que promueven son prestados por la institución del exterior respectiva e ilustrarlos detalladamente acerca de las condiciones jurídicas, financieras, contables, comerciales y administrativas en que ésta desarrolla sus operaciones; el alcance de sus responsabilidades como Representante de BANISTMO S.A.; la responsabilidad que la entidad del exterior asume frente a los servicios prestados y demás aspectos relacionados en la citada disposición.

PARÁGRAFO SEGUNDO: Advertir que la Representante deberá implementar los mecanismos necesarios para tener el registro y control de las operaciones que promociona en representación de BANISTMO S.A.

ARTÍCULO OCTAVO.- ORDENAR que por Secretaría General de la SFC se notifique al representante legal de BANISTMO S.A. o a su apoderado especial, 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 NOVENO.- ORDENAR la publicación de esta Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera.

Por medio de la cual se autoriza la clausura de una Oficina de Representación en Colombia y se autoriza la realización de actos de promoción y publicidad de los productos y servicios de una entidad del exterior a través de un Representante en Colombia

ARTÍCULO DÉCIMO.- 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 14 ENE 2015

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO,

GERARDO HERNÁNDEZ CORREA