



Superintendencia  
Financiera  
de Colombia

Trámite: 240-AA APERTURA  
Tipo Doc: 38-RESPUESTA FINAL E  
Aplica A:  
Remitente: 114000 Dirección Legal para I  
Destinatario: 79000712 GERMAN CAMITO HAN  
Carro: Ent: Caja: Pos:

Radicación 2015007869-019-000  
Fecha: 25/05/2015 11:48 AM  
CERR. OFICIN  
Anejos: 00 Salida  
Folios: 2  
Encadenado: NO  
Solicitud:  
Teléfono: 594 02 00  
25/05/2015

Sec. Dia: 800

## RESOLUCIÓN NÚMERO 0684 DE 2015

( 25 MAY 2015 )

Por medio de la cual se autoriza la apertura de una oficina de representación al  
BANCO DE SABADELL S. A. con domicilio en Barcelona (España)

## EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO (E)

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 mediante comunicación radicada en la SFC con el número 2015007869-000 del 29 de enero de 2015, el BANCO DE SABADELL S. A., entidad de crédito española, por intermedio de apoderado especial, solicitó autorización para la apertura de una oficina de representación, para promover sus productos y servicios en Colombia.

**TERCERO.-** Que el BANCO DE SABADELL S. A., acreditó tener licencia vigente para operar como entidad de crédito para el desarrollo de las actividades propias de ese tipo de entidades, según certificado expedido por el Banco de España.

**CUARTO.-** Que el BANCO DE SABADELL S. A. adjuntó la documentación e información requerida por el artículo 4.1.1.1.4 del Decreto 2555 de 2010 para solicitar la apertura de una oficina de representación, y cumplió además las solicitudes de información y documentación complementaria formuladas por esta Superintendencia, la última de las cuales se respondió el 30 de abril de 2015.

**QUINTO.-** Que conforme a lo establecido en el numeral 1º, artículo 4.1.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010, *"Las instituciones financieras del exterior, que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán establecer una oficina de representación en Colombia, con arreglo a lo dispuesto en esta Parte del presente decreto"*.

**SEXTO.-** Que la citada entidad financiera del exterior no está exceptuada de la obligación de tener oficina de representación en Colombia para promocionar y

**SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA**

RESOLUCIÓN No. 0684 de 2015

Pág. 2

*Por medio de la cual se autoriza la apertura de una oficina de representación*

publicitar sus productos y servicios bancarios y del mercado de valores en el país, según el artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

**SÉPTIMO.-** Que la actividad en Colombia de las oficinas de representación de organismos financieros del exterior se limita exclusivamente a promover o publicitar los productos y servicios que constituyen el objeto social de la entidad financiera del exterior, según las reglas establecidas en los artículos 4.1.1.1.7 y 4.1.1.1.8 del Decreto 2555 de 2010.

**OCTAVO.-** Que los productos y servicios que serán objeto de promoción y publicidad por parte del BANCO DE SABADELL S. A. en Colombia a través de la oficina de representación, son los siguientes:

- Cartas de crédito comerciales
- Cartas de crédito stand-by
- Descuentos de letras / pagarés
- Forfaiting
- Línea de financiación de importaciones
- Línea de financiación de importaciones de materias primas
- Línea de financiación de exportaciones
- Línea de pre-financiación de exportaciones
- Línea de crédito revolvente
- Factoring
- Confirming
- Préstamos corporativos sindicados
- Financiación de equipos / maquinaria de importación
- Financiación de proyectos hoteleros
- Financiación de proyectos de infraestructuras
- Financiación de proyectos energía

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

En mérito de lo anterior, este Despacho,

**RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO.- AUTORIZAR** el establecimiento de una Oficina de Representación al BANCO DE SABADELL S. A. entidad de crédito domiciliada en Barcelona (España), para realizar actos de promoción o publicidad de los productos y servicios financieros relacionados en el considerando octavo de esta Resolución.

**ARTÍCULO SEGUNDO.- ADVERTIR** al BANCO DE SABADELL S. A. que el Representante de su oficina de representación en Colombia, deberá obtener

*Por medio de la cual se autoriza la apertura de una oficina de representación*

autorización previa de la SFC para su posesión en el cargo, según lo exige el artículo 4.1.1.1.11 del Decreto 2555 de 2010.

**ARTÍCULO TERCERO.- ADVERTIR** a la Oficina de Representación del BANCO DE SABADELL S. A. que 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 e ilustrarlos detalladamente acerca de las condiciones jurídicas, financieras, contables, comerciales y administrativas en que esta desarrolla sus operaciones; el alcance de sus responsabilidades como oficina de representación; la responsabilidad que la institución del exterior asume frente a los servicios prestados y demás aspectos relacionados en la citada disposición.

**PARÁGRAFO SEGUNDO:** Advertir que el Representante deberá implementar los mecanismos necesarios para tener el registro y control de las operaciones que promociona en representación del BANCO DE SABADELL S.A.

**ARTÍCULO CUARTO.- 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 QUINTO.- ORDENAR** que por Secretaría General de la SFC se notifique al apoderado del BANCO DE SABADELL S. A. 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. 25 MAY 2015

**EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO (E),**

**JORGE CASTAÑO GUTIÉRREZ**