



MEMORÁNDUM DE ENTENDIMIENTO ENTRE
LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
Y
LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA
DE LA REPÚBLICA DE COLOMBIA

Antecedentes

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Superintendencia Financiera de Colombia tienen una larga trayectoria de cooperación y asistencia mutua.

En este marco, las autoridades antecesoras de la actual Comisión Nacional Bancaria y de Valores y de la Superintendencia Financiera de Colombia suscribieron, el 5 de marzo de 1993, el denominado ***Acuerdo Interinstitucional entre la Superintendencia de Valores de Colombia y la Comisión Nacional de Valores de México sobre Consulta y Asistencia Técnica***.

Dicho Acuerdo Interinstitucional ha servido para fortalecer las relaciones bilaterales de ambas autoridades a lo largo de más de dos décadas, en beneficio del sano desarrollo de los sistemas financieros de ambos países.

En ese tenor, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de los Estados Unidos Mexicanos y la Superintendencia Financiera de Colombia de la República de Colombia,

CONSIDERANDO los ajustes que han sufrido los marcos legales que rigen las actividades de ambas Autoridades, así como los cambios que han experimentado sus respectivos sistemas financieros; y

RECONOCIENDO los logros del Acuerdo Interinstitucional entre la Superintendencia de Valores de Colombia y la Comisión Nacional de Valores de México sobre Consulta y Asistencia Técnica, firmado en Santa Fe de Bogotá, D.C., el 5 de marzo de 1993;

Han acordado lo siguiente:

Preámbulo

Son partes del presente Memorándum de Entendimiento:

1. La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), 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, representada legalmente por el señor Jorge Castaño Gutiérrez, Superintendente Financiero de Colombia (E).

De acuerdo con el numeral 8 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF) y el artículo 22 de la Ley 964 de 2005, la SFC está facultada para (i) 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, (ii) suministrar a dichos organismos información confidencial, con el compromiso de que el organismo receptor de la información garantizará tal carácter, y (iii) 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.

2. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), representada legalmente por el licenciado Jaime González Aguadé, es un órgano desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con autonomía técnica y facultades ejecutivas en los términos de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

De acuerdo con los artículos 4 fracciones XXIV y XXV, 9 y 9 Bis de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, dicha autoridad está facultada, entre otros aspectos, (i) para celebrar convenios con organismos internacionales con funciones de supervisión y regulación similares a las de la CNBV; (ii) proporcionar la asistencia que le soliciten las instituciones supervisoras y reguladoras de otros países, para lo cual en ejercicio de sus facultades de inspección y vigilancia, podrá recabar respecto de cualquier persona la información y documentación que sea objeto de la solicitud; (iii) proporcionar a las autoridades financieras del exterior toda clase de información necesaria para atender los requerimientos que le formulen; y (iv) a solicitud de las autoridades financieras del exterior, y con base en el principio de reciprocidad, realizar visitas de inspección a las emisoras que tengan valores inscritos en el Registro Nacional de Valores en lo relativo a sus obligaciones como emisora o a las filiales de las entidades.

En este sentido, la CNBV y la SFC, de conformidad con el marco legal aplicable: están en posibilidad de practicar supervisión financiera transfronteriza, compartir e intercambiar información entre sí y proporcionarse asistencia mutua con el fin de fortalecer y fomentar la sana operación de las entidades supervisadas bajo sus respectivas competencias.

La CNBV y la SFC desean celebrar el presente Memorándum de Entendimiento teniendo las facultades necesarias para ello de conformidad con sus respectivas leyes y bajo el principio de reciprocidad. Asimismo, reconocen que sólo podrán proporcionarse información y cooperación con base en el presente Memorándum de Entendimiento, que no es legalmente vinculante, y que no tienen la intención de crear obligaciones legales o de reemplazar las leyes y normatividad interna de cada país.

La CNBV y la SFC se comprometen a seguir el principio de supervisión consolidada transfronteriza y a preservar la cooperación con otros reguladores financieros conforme a sus respectivas legislaciones.



Artículo 1 Definiciones

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

1. **Autoridad(es):** la CNBV y/o la SFC.
2. **Autoridad Requirente:** la Autoridad que formula una solicitud de asistencia con base en este Memorándum de Entendimiento.
3. **Autoridad Requerida:** la Autoridad a la que se le formula una solicitud de asistencia con base en este Memorándum de Entendimiento.
4. **Entidad(es) Supervisada(s):** Persona que se encuentra sujeta a la supervisión de cualquiera de las Autoridades de conformidad con la regulación aplicable en sus respectivas jurisdicciones.

Para el caso de la SFC, ostentan la calidad de Entidad Supervisada, entre otras, las siguientes: establecimientos de crédito; sociedades fiduciarias; almacenes generales de depósito; entidades administradoras de prima media; administradoras de riesgos profesionales; sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales; oficinas de representación de organismos financieros, 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 SFC, o sujetas a su control.

Igualmente, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 45A del EOSF, adicionado mediante el artículo 65 de la Ley 1328 de 2009, las sucursales de los bancos 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 nacionales. La inspección y vigilancia de las sucursales de los bancos del exterior se realizará en los mismos términos y condiciones en que se realiza dicha función respecto de los bancos constituidos en el territorio nacional.

Por su parte, la CNBV con fundamento en el artículo 3, fracción II de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, tiene por objeto supervisar y regular en el ámbito de su competencia a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, tales como sociedades controladoras de grupos financieros, instituciones de crédito, casas de bolsa, especialistas bursátiles, bolsas de valores, sociedades de inversión, sociedades operadoras



de sociedades de inversión, sociedades distribuidoras de acciones de sociedades de inversión, almacenes generales de depósito, uniones de crédito, arrendadoras financieras, empresas de factoraje financiero, sociedades de ahorro y préstamo, casas de cambio, sociedades financieras de objeto limitado, sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, sociedades financieras populares, instituciones para el depósito de valores, contrapartes centrales, instituciones calificadoras de valores, sociedades de información crediticia, sociedades financieras comunitarias, sujetas a la supervisión de la Comisión y los organismos de integración financiera rural, así como otras instituciones y fideicomisos públicos que realicen actividades financieras y respecto de los cuales la Comisión ejerza facultades de supervisión, todas ellas constituidas conforme a las Leyes mercantiles y financieras; y sociedades cooperativas de ahorro y préstamo, sujetas a la supervisión de la Comisión, a que se refiere la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, integrantes del sector social. Dependiendo el marco legal aplicable, la CNBV puede tener competencia supervisora respecto de otras personas físicas y morales.

5. **Entidad(es) Transfronteriza(s):** es una Entidad Supervisada por el Supervisor Anfitrión que se encuentre en cualquiera de los supuestos siguientes:
 - a. Ser filial o subsidiaria de una Entidad Supervisada por el Supervisor de Origen;
 - b. Ser la sucursal, agencia u oficina de representación de una Entidad Supervisada por el Supervisor de Origen o tener suscrito un contrato de corresponsalía, para prestar, ejecutar o promocionar los productos y/o servicios de ésta en el país del Supervisor Anfitrión;
 - c. Cualquier entidad que por virtud de la inversión directa o indirecta de una Entidad 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.
6. **Supervisor de Origen:** es la Autoridad situada en los Estados Unidos Mexicanos (CNBV) o en la República de Colombia (SFC), respectivamente, responsable de la supervisión consolidada de una Entidad Supervisada.
7. **Supervisor Anfitrión:** es la Autoridad situada en los Estados Unidos Mexicanos (CNBV) o en la República de Colombia (SFC), respectivamente, responsable de la supervisión de una Entidad Transfronteriza.
8. **Inspección(es) In-situ:** son aquellas visitas de inspección llevadas a cabo en las oficinas de una Entidad Supervisada o de una Entidad Transfronteriza por parte del Supervisor de Origen o del Supervisor Anfitrión, según corresponda de acuerdo con la ley y regulación local, a través de funcionarios debidamente autorizados.

Artículo 2 Objetivo

El objetivo del presente Memorándum de Entendimiento es facilitar el ejercicio de las facultades que competen a cada una de las Autoridades y promover el adecuado y correcto funcionamiento de las Entidades Supervisadas y Entidades Transfronterizas en los Estados Unidos Mexicanos y/o en la República de Colombia, de conformidad con su legislación nacional. Asimismo, este Memorándum de Entendimiento busca asistir a las Autoridades para llevar a cabo sus facultades y funciones de manera más efectiva, proporcionando un marco para la cooperación, incluyendo el intercambio de información, canales de comunicación, el entendimiento mutuo, el diseño y construcción de metodologías de supervisión conjuntas, la realización de Inspecciones In-Situ, ayuda en procesos de investigación, así como aspectos relacionados con la capacitación, asistencia técnica y pasantías, en la medida permitida por sus marcos legales.

El intercambio de información y la cooperación mutua se realizarán de conformidad con la legislación o regulación vigente en el país de cada una de las Autoridades.

En caso de cualquier duda o controversia en la interpretación y aplicación de este Memorándum de Entendimiento, las Autoridades se consultarán y determinarán lo procedente, de común acuerdo.

Artículo 3 Cooperación entre las Autoridades

Las Autoridades reconocen que la comunicación cercana entre ellas resulta ser mutuamente ventajosa. En este sentido, la cooperación podrá incluir la asistencia mutua durante el proceso de autorización, así como en la supervisión de las actividades que se lleven a cabo respecto de las Entidades Supervisadas y/o las Entidades Transfronterizas.

Artículo 4 Cooperación durante los procesos de autorización

1. En relación con el proceso de autorización de las Entidades Supervisadas y Entidades Transfronterizas, las Autoridades procurarán:
 - a. Notificar al Supervisor de Origen, de las solicitudes de aprobación para constituir o de adquirir, directa o indirectamente, Entidades Transfronterizas o Entidades Supervisadas en los Estados Unidos Mexicanos o en la República de Colombia por parte de Entidades Supervisadas del otro país, o alguna de sus entidades vinculadas o subordinadas, según corresponda, así como lo referente al origen del capital.
 - b. Previa solicitud, informar al Supervisor Anfitrión si el solicitante cumple con las leyes y demás disposiciones que le son aplicables en la jurisdicción del Supervisor de Origen.
 - c. En la medida de lo posible y de conformidad con la legislación aplicable a cada una de las Autoridades, compartir información respecto a la capacidad, integridad o experiencia



de los posibles administradores de la Entidad Transfronteriza o Entidad Supervisada de que se trate, y de sus accionistas relevantes o beneficiarios reales.

- d. Compartir cualquier otra información que consideren relevante para el proceso de autorización respectivo.
2. En relación con otros procesos de autorización que realicen las Autoridades en sus respectivos ámbitos de competencia, las Autoridades se asistirán para proporcionarse aquella información que tengan en su poder o que puedan obtener, a fin de apoyar a la Autoridad Requiriente, en la medida permitida por sus respectivas leyes y regulaciones.

Artículo 5 Cooperación en la supervisión

1. En relación con las actividades de supervisión de las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas, las Autoridades podrán, previa solicitud:
 - a. Proveerse mutuamente de información en relación con cualquier asunto de supervisión de las operaciones de las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas, en la medida que ello sea relevante para el ejercicio de sus responsabilidades o funciones.
 - b. Responder a las solicitudes de información sobre cualquier aspecto del sistema financiero bajo su supervisión, según sea el caso, e informarse mutuamente sobre cualquier cambio importante o situaciones que pudieran tener un impacto significativo en las actividades de las Entidades Supervisadas o de las Entidades Transfronterizas.
 - c. Informarse mutuamente, en la medida de lo posible, acerca de cualquier evento que tenga la posibilidad de poner en peligro la estabilidad de las Entidades Supervisadas o de las Entidades Transfronterizas, o que puedan tener un impacto material en su desempeño y solidez.
 - d. Informarse mutuamente, en los casos en los que una Autoridad juzgue que la información pudiera ser relevante o de interés para la otra Autoridad, sobre las sanciones administrativas, medidas disciplinarias u otras acciones formales tomadas respecto de una Entidad Supervisada o de una Entidad Transfronteriza, o en relación con sus funcionarios o directivos.
 - e. Suministrarse información financiera sobre las Entidades Transfronterizas, incluyendo estados financieros individuales y consolidados, indicadores y/o informes de rentabilidad y de riesgo (como son, entre otros, el riesgo de crédito, de mercado, de liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo, operativo y de conglomerados o grupos financieros, cuando estos apliquen), detalle de cartera, de portafolio de inversiones y cualquier otra información que sea relevante para su adecuada supervisión.

2. Previa solicitud por escrito, las Autoridades se proveerán información relativa a la Entidad Supervisada o Entidad Transfronteriza constituido en su jurisdicción. Dicha información normalmente no incluirá información específica de los clientes, salvo que ésta sea de particular importancia para la Autoridad Requirente. En ese sentido, la información podrá ser la siguiente: resultados de los procesos de supervisión *in situ* que efectúe el respectivo supervisor, información relacionada con la calidad de la gestión de los riesgos de las Entidades Supervisadas y Entidades Transfronterizas, sanciones y medidas que se hayan impuesto, modificaciones en la estructura de propiedad o cambio en el beneficiario real de las Entidades Supervisadas, información acerca de la incorporación de nuevas Entidades Transfronterizas al conglomerado financiero respectivo, sean consolidables o no.

Cuando las autoridades perciban la necesidad de una acción expedita, las solicitudes podrán iniciarse por cualquier medio, pero en todo caso deberán ser confirmadas posteriormente por escrito, dentro de los diez días hábiles siguientes a la realización de la solicitud.

3. Las solicitudes de información deberán estar dirigidas a las personas que se indican en el Anexo A o a los funcionarios que posteriormente designe cada una de las Autoridades y deberán incluir, cuando menos, los puntos siguientes:
- a. Descripción de los hechos que son objeto de la solicitud y que motivan el requerimiento, así como el propósito para el que se solicita la asistencia;
 - b. Descripción de la asistencia solicitada por la Autoridad Requirente y la explicación de por qué la información le sería de ayuda;
 - c. Cualquier información conocida o en poder de la Autoridad Requirente que pueda ayudar a la Autoridad Requerida a identificar a las personas o entidades que presumiblemente puedan poseer la información o la documentación solicitada, o bien el lugar donde esa información pueda obtenerse;
 - d. Indicación de cualquier reserva especial que deba observarse en la recopilación de la información como consecuencia de las circunstancias de la investigación o del requerimiento, incluyendo el grado de confidencialidad de la información, cuando sea necesario; y
 - e. La legislación que, en su caso, pudiera haber sido incumplida y que se refiera al asunto objeto del requerimiento.
4. Cuando sea conveniente, las Autoridades podrán organizar reuniones o establecer equipos de trabajo con el fin de resolver asuntos de relevancia en materia de supervisión relacionados con una Entidad Supervisada o Entidad Transfronteriza.



Artículo 6

Inspecciones in-situ a Entidades Transfronterizas

1. Las Autoridades reconocen que la cooperación es particularmente útil en la asistencia que se brinden recíprocamente para llevar a cabo Inspecciones In-situ a las Entidades Transfronterizas. Las Inspecciones In-situ se realizarán previa solicitud por escrito, de conformidad con las disposiciones que resulten aplicables en la jurisdicción en las que se lleven a cabo las mismas, y en los términos que las Autoridades acuerden para tal efecto.
2. El Supervisor de Origen notificará al Supervisor Anfitrión con cuando menos treinta días calendario de anticipación de sus planes para inspeccionar una Entidad Transfronteriza localizada en la jurisdicción anfitriona, indicando el propósito de la visita y los aspectos específicos que se pretendan inspeccionar. Adicionalmente, cualquier notificación de inspección deberá incluir las disposiciones legales que apliquen a la inspección que se pretenda realizar. Las Inspecciones In-situ a Entidades Transfronterizas llevadas a cabo por el Supervisor de Origen en la jurisdicción anfitriona sólo podrán realizarse después de haber consultado al Supervisor Anfitrión.
3. De conformidad con las leyes y disposiciones aplicables en cada jurisdicción, las Inspecciones In-situ a Entidades Transfronterizas podrán realizarse de manera conjunta o coordinadas por el Supervisor Anfitrión. El Supervisor de Origen informará al Supervisor Anfitrión sobre las conclusiones de la inspección y le proveerá la información de los resultados obtenidos o los principales hallazgos derivados de la Inspección In-situ.
4. Los participantes de la Inspección In-Situ a la Entidad Transfronteriza deberán suscribir el documento indicado en el Anexo B, que establece el compromiso de mantener la debida confidencialidad de la información obtenida o derivada de la citada Inspección In-Situ.

Artículo 7

Aspectos relacionados con la subrogación o subcontratación de servicios

Las Autoridades reconocen que en ocasiones las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas subrogan o subcontratan con terceros ciertos servicios propios de las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas, como pudiera ser el procesamiento de datos u otros servicios regulados. En ese sentido, las Autoridades buscarán asistirse, en la medida permitida por sus leyes y regulaciones, para poder realizar inspecciones o revisiones a los terceros subcontratados.

Artículo 8

Prevención de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y financiamiento al Terrorismo

Prevía solicitud por escrito, las Autoridades procurarán hacer sus mejores esfuerzos, en el ámbito de su competencia y de conformidad con lo que dispongan sus respectivas legislaciones o disposiciones en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, con el fin de cooperar y proveerse la asistencia solicitada, cuando exista la sospecha o haya evidencia de que se están llevando a cabo actividades ilícitas en las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas.



Artículo 9 Asistencia no solicitada

De manera voluntaria, las Autoridades podrán proporcionarse información o llevar a cabo los actos necesarios para proporcionarse información que consideren oportuna para el desempeño de sus funciones, inclusive si no se ha formulado una solicitud en ese sentido.

Artículo 10 Gestión de crisis, recuperación y resolución de las Entidades Supervisadas y las Entidades Transfronterizas

En relación con la gestión de crisis, recuperación y resolución de las Entidades Supervisadas y las Entidades Transfronterizas, las Autoridades harán sus mejores esfuerzos para 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 Entidades Supervisadas y/o Entidades Transfronterizas con posibles efectos transfronterizos, y que afecten a las entidades o conglomerados o grupos financieros de cada jurisdicción.

En este sentido, la cooperación entre las Autoridades tomará la forma que requieran las características específicas de las crisis (como el desarrollo de planes de contingencia, de reestructuración, medidas de recuperación, entre otros) y tendrá en cuenta la competencia y funciones de cada una de las Autoridades para actuar con la flexibilidad que sea necesaria. Las Autoridades podrán diseñar protocolos especiales para facilitar el funcionamiento de la cooperación en esta materia, así como establecer grupos de trabajo para atender estos temas o bien acordar las medidas de cooperación que estimen oportunas, en el ámbito de su competencia, para dichos efectos.

Asimismo, con sujeción a los requisitos legales y los regímenes de confidencialidad aplicables en cada jurisdicción, y previa autorización de la Autoridad que le haya proporcionado información a la otra Autoridad, las Autoridades 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.

Artículo 11 Interés Mutuo y reciprocidad

Las Autoridades convienen que para el debido cumplimiento de sus respectivas funciones, todas las acciones de cooperación se llevarán a cabo de conformidad con la legislación aplicable en cada jurisdicción, según corresponda, y sujetas al principio de reciprocidad, en reconocimiento de la asistencia que cada Autoridad puede proveerle a la otra con el fin de llevar a cabo la supervisión consolidada o el ejercicio de sus funciones respecto de las Entidades Supervisadas o Entidades Transfronterizas, según corresponda. Consecuentemente, se procurará que los supervisores compartan información entre sí, permitan y faciliten que se lleven a cabo Inspecciones In-situ y que cooperen en los términos establecidos en este Memorándum de Entendimiento.

Artículo 12 Confidencialidad

1. La información será compartida en la medida de lo posible y sujeta a cualquier disposición legal, incluyendo aquellas que restrinjan su revelación. Asimismo, la solicitud o entrega de información bajo el presente Memorándum de Entendimiento podrá ser negada por motivos de interés público, seguridad nacional, o cuando su revelación pudiere interferir con una investigación en curso.
2. Cada Autoridad mantendrá como confidenciales los requerimientos o solicitudes que se lleven a cabo al amparo del presente Memorándum de Entendimiento, el contenido de los mismos, y cualquier asunto que surja como consecuencia del uso del presente Memorándum de Entendimiento, incluyendo las consultas entre las Autoridades y la asistencia no solicitada.
3. Cualquier información confidencial recibida de parte de la otra Autoridad, solamente podrá ser utilizada para fines de supervisión y de aplicación de la normatividad a su cargo. De conformidad con la legislación nacional aplicable, cada Autoridad conservará la confidencialidad de toda la información no pública recibida al amparo del presente Memorándum de Entendimiento, y no revelará tal información.
4. En los casos en los que la información recibida al amparo del presente Memorándum de Entendimiento pretenda ser usada para fines distintos a los previstos en la respectiva solicitud, la Autoridad Requirente deberá obtener el previo consentimiento por escrito de la Autoridad Requerida.
5. La Autoridad Requirente no difundirá documentos o información confidencial recibidos al amparo del presente Memorándum de Entendimiento, excepto en los casos contemplados en el artículo 12 párrafo 3 ó como respuesta a una solicitud de obligatorio cumplimiento legal.
6. En el caso de una solicitud de obligado cumplimiento legal, la Autoridad Requirente lo notificará a la Autoridad Requerida antes de dar respuesta a dicha solicitud y también deberá alegar todas las excepciones o privilegios que la legislación de su jurisdicción contemple para preservar la confidencialidad de dicha información. La Autoridad Requirente realizará los mayores esfuerzos para proteger la confidencialidad de los documentos e informaciones no públicas que haya recibido al amparo del presente Memorándum de Entendimiento.



Artículo 13 Solicitudes

Las solicitudes de información o cualquier solicitud de asistencia que se formule al amparo del presente Memorándum de Entendimiento, se harán por escrito y deberán dirigirse a los puntos de contacto que las Autoridades acuerden. Para estos efectos, periódicamente las Autoridades se proporcionarán los datos de contacto debidamente actualizados.

Sin embargo, en aquellas circunstancias en que las Partes perciban la necesidad de una acción rápida, las solicitudes podrán ser iniciadas de cualquier forma, pero en todo caso deberán ser confirmadas posteriormente por escrito, dentro de los diez días hábiles siguientes a la realización de la solicitud.

Artículo 14 Intercambio de Conocimientos y Asistencia Técnica

Las Autoridades podrán promover la cooperación mediante visitas con fines informativos tanto a la Autoridad, a las Entidades Supervisadas, a otras autoridades o terceros, o mediante el intercambio de personal para efectuar prácticas o pasantías, las que deberán ser previamente consensuadas. Además, buscarán áreas donde la capacitación del personal de cualquiera de las Autoridades pueda enriquecerse con el aporte y apoyo de otra, con el fin de reforzar las sanas prácticas de supervisión en ambos países.

De esta forma las Autoridades hacen efectiva su voluntad de prestarse asistencia técnica y colaboración mutua, así como intercambiar información sobre técnicas o metodologías de supervisión y regulación en sus respectivos países, conforme a las atribuciones que a cada una de ellas corresponda.

Artículo 15 Solución de Controversias

En caso de cualquier duda o controversia en la interpretación y aplicación de este Memorándum de Entendimiento, las Autoridades se consultarán y determinarán lo procedente de común acuerdo.

Artículo 16 Disposiciones Finales

1. El presente Memorándum 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 Autoridades decida darlo por terminado, mediante comunicación escrita dirigida a la otra Autoridad, con treinta días de antelación.
2. El presente Memorándum de Entendimiento podrá ser modificado por mutuo acuerdo de las Autoridades. Las modificaciones deberán ser formalizadas por escrito, especificando la fecha de su entrada en vigor.



3. Una vez terminada la vigencia del presente Memorándum de Entendimiento, o en su caso la terminación anticipada del mismo, las disposiciones de confidencialidad continuarán vigentes para cualquier información provista al amparo del presente Memorándum de Entendimiento.
4. La terminación anticipada del presente Memorándum de Entendimiento, no afectará la conclusión de las acciones de cooperación que hubieran sido formalizadas durante su vigencia.
5. Al entrar en vigor el presente Memorándum de Entendimiento quedará sin efectos el Acuerdo Interinstitucional entre la Superintendencia de Valores de Colombia y la Comisión Nacional de Valores de México sobre Consulta y Asistencia Técnica, firmado en Santa Fe de Bogotá, D.C., el 5 de marzo de 1993.

Artículo 17
Costos de Ejecución

Cada Autoridad cubrirá los costos correspondientes a las Inspecciones in-situ, así como el costo de generar la información solicitada, en caso que éste proceda. Los costos que en su caso pudiera haber derivados de la provisión de asistencia técnica, serán cubiertos según lo acuerden las Autoridades para cada caso particular.

El presente Memorándum de Entendimiento se firma en dos ejemplares el día veintitrés de octubre de dos mil quince.

**POR LA COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y
DE VALORES
DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS**

**POR LA SUPERINTENDENCIA
FINANCIERA DE COLOMBIA DE LA
REPÚBLICA DE COLOMBIA**

Jaime González Aguadé
Presidente

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero (E)



**ANEXO A
DATOS DE CONTACTO**

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Contacto: **Jorge Castaño Gutiérrez**
Superintendente Financiero (E)
Teléfonos: (57 1) 5940200 ext. 1501 /1502
Fax: (57 1) 3536304
Correo electrónico: jocastano@superfinanciera.gov.co

Contacto alternativo: **Ingrid Juliana Lagos**
Directora de Investigación y Desarrollo (E)
Teléfonos: (57 1) 5940200 ext. 1520
Fax: (57 1) 3536304
Correo electrónico: ijlagos@superfinanciera.gov.co

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Contacto: **José Loyola Trujillo**
Director General de Asuntos Internacionales
Teléfonos: +52(55) 1454-6020 y 6021
Correo electrónico: jloyola@cnbv.gob.mx

Contacto alternativo: **Carlos Orta Tejada**
Vicepresidente de Política Regulatoria
Teléfonos: +52(55) 1454-7940 y 7941
Correo electrónico: corta@cnbv.gob.mx

Handwritten mark

Handwritten mark

Handwritten mark



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 a la Entidad Transfronteriza _____, constituida 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 al Memorándum de Entendimiento entre la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de los Estados Unidos Mexicanos y la Superintendencia Financiera de Colombia de la República de Colombia de fecha 23 de octubre de 2015, así como una infracción a las normas que contemplan la confidencialidad de la información en cada jurisdicción.

Fecha: _____

Firma: _____