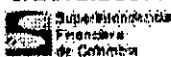


SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Trámite: 240-AA APERTURA O CIERRE OFICIN
Tipo Doc: 38-RESPUESTA FINAL E
Aplica A: -
Remitente: 114000 DIRECCIÓN LEGAL PARA I
Destinatario: 1-81 MULTIBANK
Carro: Ent: Caja: Pos:
Fecha: 18/03/2016 03:07 PM
Radicación 2016107879-016-000
Anexos: No Salida
Folios: 3
Encadenado: NO
Solicitud:
Teléfono: 594 02 00
20/08/2016
Sec. Dia: 848

RESOLUCIÓN NÚMERO 0317 DE 2016

(18 MAR 2016)

Por medio de la cual se autoriza al BANCO MULTIBANK INC. (Panamá) para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante a través de su filial en Colombia

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"*, disposición aplicable a la figura del Representante, en virtud de lo dispuesto en el artículo 4.1.1.1.12 y parágrafo del artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010.

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 podrán promover y publicitar sus productos y servicios financieros 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 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 MULTIBANK S. A. con

Por medio de la cual se autoriza al BANCO MULTIBANK INC. con domicilio en Panamá para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante a través de un Representante en Colombia

domicilio en Colombia es filial del BANCO MULTIBANK INC. con domicilio en Panamá.

QUINTO. Que mediante Resolución 01509 del 6 de septiembre de 2006, esta Superintendencia autorizó la apertura de la Oficina de Representación en Colombia del BANCO MULTIBANK INC. (antes Multicredit Bank Inc.), respecto de la cual la Dra. Catalina Torrente Jaramillo ejerce actualmente el cargo de Representante para Colombia.

SEXTO.- Que mediante comunicación radicada en la SFC con el número 2015107879-000 del 20 de octubre de 2015, el apoderado del Banco MULTIBANK S. A. y del BANCO MULTIBANK INC. (Panamá) presentó una solicitud de autorización para que éste último promueva sus servicios y productos mediante la figura del Representante, a través de su filial, MULTIBANK S. A sin perjuicio de continuar con la oficina de representación que tiene esa entidad financiera del exterior en Colombia. Que dicha solicitud fue objeto de requerimiento y ampliaciones de información, siendo finalmente complementada con la comunicación 2015107879-014 del 4 de marzo de 2016.

SEPTIMO.- Que el Banco MULTIBANK S. A. y el BANCO MULTIBANK INC. (Panamá) 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 cumplió con los requerimientos de esta Superintendencia, en relación con la citada entidad financiera del exterior.

OCTAVO.- 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 relacionados a continuación, según las reglas establecidas en los artículos 4.1.1.1.7 y 4.1.1.1.8 del Decreto 2555 de 2010.

NOVENO.- Que los productos y servicios que serán objeto de promoción y publicidad del BANCO MULTIBANK INC. (Panamá) mediante un Representante a través de su filial en Colombia, con los funcionarios designados por la institución del exterior y haciendo uso de la red de oficinas de la entidad establecida en Colombia, según los términos del artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010, serán los siguientes:

- 1.- Operaciones activas de crédito (incluyendo pero sin limitarse a préstamos en dólares, cartas de crédito, préstamos a término para adquisición de activo fijo).
- 2.- Líneas de Crédito a corto plazo para financiar capital de trabajo, comercio exterior (Importación-exportación (pre y post))
- 3.- Descuento de contratos de Leasing
- 4.- Descuento de letras de cambio de comercio exterior, pagarés u otros documentos negociables (forfaiting cuyo producto subyacente sea una exportación de bienes o servicios)

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN No. 0317 de 2016

Pág. 3

Por medio de la cual se autoriza al BANCO MULTIBANK INC, con domicilio en Panamá para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante a través de un Representante en Colombia

- 5.- Descuento de Facturas (factoring) y operaciones de factoring internacional.
- 6.- Cartas de crédito y descuento de cartas de crédito
- 7.-Cartas de crédito Stand-By
- 8.- Efectuar las gestiones de cobranza relacionadas con las operaciones realizadas por MULTIBANK INC

DÉCIMO.- Que de acuerdo con el numeral 1° el artículo 94 del EOSF, concordante con lo dispuesto en el numeral 12 del artículo 11.2.1.4.2, corresponde al Superintendente Financiero autorizar el establecimiento en el país de representantes de organismos financieros y de reaseguradores del exterior.

En mérito de lo anterior, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO.- AUTORIZAR al Banco MULTIBANK INC. (Panamá), institución bancaria organizada y existente de conformidad con las leyes de la República de Panamá, para realizar en Colombia, actos de promoción o publicidad de los productos y servicios financieros relacionados en el considerando noveno de esta Resolución, mediante la figura del Representante a través de la red de oficinas de MULTIBANK S. A., en su condición de filial.

ARTÍCULO SEGUNDO.- ADVERTIR que la autorización para la promoción de los 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 TERCERO.- ADVERTIR al Banco MULTIBANK S. A. que deberá adoptar las medidas necesarias para que el público identifique claramente que Banco MULTIBANK INC. (Panamá), es una institución establecida en el exterior, distinta a la entidad colombiana cuya red se utilizará para la gestión de promoción, 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 CUARTO.- ADVERTIR al Banco MULTIBANK INC. (Panamá), que el Representante designado 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.

ARTÍCULO QUINTO.- ADVERTIR que MULTIBANK INC. (Panamá), 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,

RESOLUCIÓN No. 0317 de 2016

Pág. 4

Por medio de la cual se autoriza al BANCO MULTIBANK INC. con domicilio en Panamá para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios mediante la figura del Representante a través de un Representante en Colombia

particularmente, la información sobre los diferentes tipos de riesgos que asumirían.

PARÁGRAFO PRIMERO: Para tal efecto, se deberá manifestar expresamente a los 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 Representantes de la entidad del exterior; 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 MULTIBANK INC. (Panamá).

ARTÍCULO SEXTO.- ORDENAR que por Secretaría General de la SFC se notifique al apoderado del Banco MULTIBANK INC. (Panamá) y del Banco al Banco MULTIBANK 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 SEPTIMO.- ADVERTIR al Banco MULTIBANK INC. (Panamá), S. A. que su Representante en Colombia, deberá obtener autorización previa de la SFC para su posesión en el cargo, según lo exige el artículo 4.1.1.1.11 en concordancia con el parágrafo del artículo 4.1.1.1.5 del Decreto 2555 de 2010.

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

ARTÍCULO NOVENO.- 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. 18 MAR 2016

EL SUPERINTENDENTE FINANCIERO,

GERARDO HERNÁNDEZ CORREA