

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Superintendencia
Financiera
de Colombia

Radicación 2015112880-027-000
Fecha: 18/03/2016 03:08 PM Sec. Dia: 868

Trámite: 240-AA APERTURA O CIERRE OFICIN Anexos: No Salida
Tipo Doc: 38-RESPUESTA FINAL E Folios: 3
Aplica A: - Encadenado: NO
Remitente: 114000 DIRECCIÓN LEGAL PARA I Solicitud:
Destinatario: I-38 BANCO DAVIVIENDA Teléfono: 594 02 00
Carro: Ent: Caja: Pos: 20/08/2016

RESOLUCIÓN NÚMERO 0318 DE 2016

(18 MAR 2016)

Por medio de la cual se autoriza al Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A.- para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su casa matriz y un Representante 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.*"

SEGUNDO.- Que según lo previsto en numeral 7 del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010, no está obligada 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.*"

TERCERO.- Que Banco Davivienda 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 2º del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero -EOSF- que a su vez es la matriz

Por medio de la cual se autoriza al Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su casa matriz y un Representante en Colombia.

del Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A., y por consiguiente se cumple el requisito del numeral 7 del artículo 4.1.1.1.3 del Decreto 2555 de 2010.

CUARTO.- 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, la institución del exterior deberá 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.

QUINTO.- Que mediante comunicación radicada en la SFC con el número 2015112880-000-000 del 18 de diciembre de 2015, el apoderado especial de Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. presentó una solicitud de autorización para que dicha entidad realice actos de promoción y publicidad a través de su casa matriz y un representante, en Colombia comunicación en la que además valida los documentos remitidos a esta Superintendencia mediante comunicación 2015112880-000-000 del 03 de noviembre de 2015.

SEXTO.- Que según consta en el Acta No. 1 de la Junta Directiva de Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. en la reunión celebrada el 29 de mayo de 2015 dicho órgano social tomo la decisión consistente en: *"Que Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. promocióne y publicite sus productos y servicios en Colombia, a través de su casa matriz y un representante, en los términos establecidos en el decreto 2555 de 2010 y las normas aplicables en la República de Colombia."*

SÉPTIMO.- Que el Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. acreditó que cuenta con licencia Bancaria Internacional, otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, y que se encuentra supervisado por dicha Superintendencia.¹

OCTAVO.- Que el Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. allegó una opinión legal, emitida por una firma de abogados en ejercicio en la República de Panamá en la cual se indica que dicho Banco *"(...) no requiere autorización por parte de la Superintendencia de Bancos de Panamá ni de otra autoridad competente, para realizar actividades de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su matriz y un representante."*²

NOVENO.- Que Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. adjuntó la documentación e información requerida por el artículo 4.1.1.1.4 del Decreto 2555 de 2010 para poder realizar actos de promoción y publicidad a través de su casa matriz y un Representante en Colombia, y cumplió además con las solicitudes de información y documentación complementaria formuladas por esta Superintendencia, la última de las cuales se recibió el 23 de febrero de 2016.

DÉCIMO.- 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

¹ Cfr. Radicado 2015112880-016-000, Folios 12 a 14 y Radicado 2015112880-000-000. Folio 8

² Cfr. Radicado 2015112880-016-000, Folios 12 a 14

Por medio de la cual se autoriza al Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su casa matriz y un Representante en Colombia.

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 PRIMERO.- Que los productos y servicios que serán objeto de promoción y publicidad de Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. a través de su matriz Banco Davivienda S.A., que constan en el plan de funcionamiento son los siguientes³:

"Los promotores en Colombia se encargarán de publicitar los productos y servicios que a continuación se enuncian y cualquier otro que en el futuro llegue a ser ofrecido por Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A.:

- ✓ *Créditos a no residentes en Panamá para financiar operaciones de importación y exportación.*
- ✓ *Créditos a no residentes en Panamá para financiar capital de trabajo*
- ✓ *Certificados de depósito a término a no residentes en Panamá*
- ✓ *Depósitos en Cuentas Money Market*
- ✓ *Depósitos en cuenta de ahorros*
- ✓ *Depósitos en Cuenta Corriente*
- ✓ *Tarjetas de Crédito*
- ✓ *Cartas de Crédito avales y garantías."*

Es de señalar que en comunicación 2015112880-022-000 del 22 de febrero de 2016, el apoderado de la entidad remitió "(...) una descripción de cada uno de los productos que se pretende publicitar, a efectos de precisar la naturaleza bancaria de cada uno de ellos, lo que constituye una adición al "Plan de Negocios".

DÉCIMO SEGUNDO.- 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 Davivienda Internacional (Panamá), sociedad anónima 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 en los términos descritos en el plan de negocios referido en el considerando décimo primero de la presente Resolución, a través de la figura de Representación, exclusivamente a través de la red de oficinas del Banco Davivienda S.A.

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

³ Cfr. Radicado 2015112880-000-000 Folios 74 a 78 y radicado 2015112880-022-000 Folios 4 a 7.

Por medio de la cual se autoriza al Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su casa matriz y un Representante en Colombia.

entre residentes con agentes y/o personas del exterior, contenidas en el régimen cambiario colombiano.

ARTÍCULO TERCERO.- ADVERTIR al Banco Davivienda S.A. que deberá adoptar las medidas necesarias para que el público identifique claramente que Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. 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 Davivienda Internacional (Panamá) S.A. que el Representante designado para promocionar los servicios financieros de dicha entidad, deberá dar cumplimiento, entre otros, a lo señalado en el artículo 4.1.1.1.8 del Decreto 2555 de 2010.

ARTÍCULO QUINTO.- ADVERTIR que el Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A., de conformidad con lo previsto en el artículo 4.1.1.1.9 del Decreto 2555 de 2010, en desarrollo de las actividades autorizadas, deberá dar a los clientes una asesoría profesional, en relación con los productos y servicios que promociona, 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 de Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A.

ARTÍCULO SEXTO.- ORDENAR que por Secretaría General de la SFC se notifique al apoderado de Banco Davivienda Internacional (Panamá) 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 SÉPTIMO.- ADVERTIR al Banco Davivienda Internacional (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

RESOLUCIÓN No. 0318 de 2016

Pág. 5

Por medio de la cual se autoriza al Banco Davivienda Internacional (Panamá) S.A. para realizar actos de promoción y publicidad de sus productos y servicios a través de su casa matriz y un Representante en Colombia.

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

Superintendencia
Financiera de Colombia
Banco de Correspondencia
DOCUMENTO ORIGINAL RETIRADO A LA MANO POR:
Nombre DR. MARINA LOPEZ S
Firma _____