

**MEMORANDO DE ENTENDIMIENTO ENTRE LA SUPERINTENDENCIA
FINANCIERA DE COLOMBIA Y
LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR SOBRE INTERCAMBIO DE
INFORMACIÓN Y COOPERACIÓN MUTUA PARA LA SUPERVISIÓN
CONSOLIDADA Y TRANSFRONTERIZA**

1. Antecedentes

Son Partes del presente Memorando de Entendimiento (en adelante, "Memorando"):

(i) La Superintendencia Financiera de Colombia (en adelante, la "SFC") representada legalmente por el señor Jorge Castaño Gutiérrez, Superintendente Financiero de Colombia, 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.

La SFC es el supervisor nacional de las entidades que conforman el sector bancario, asegurador, fondos de pensiones y el mercado de valores, bajo las leyes colombianas. En su jurisdicción, la SFC supervisa a los sectores mencionados con el único propósito de asegurar su estabilidad y rendimiento, así como mantener y cultivar un equilibrado desarrollo del sistema financiero en su conjunto, a la vez que protege los intereses del público. La SFC está autorizada para asistir y cooperar con similares autoridades extranjeras y para intercambiar información pública y no pública, con el compromiso que la autoridad extranjera que la reciba mantenga la información bajo reserva y trato confidencial de acuerdo con el artículo 22 de la Ley 964 de 2005 y el numeral 8 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993) (en adelante, el "EOSF").

(ii) La Superintendencia de Bancos del Ecuador (en adelante "SB"), representada legalmente por el señor Christian Mauricio Cruz Rodríguez, Superintendente de Bancos, es el organismo técnico de derecho público, con personalidad jurídica, parte de la Función de Transparencia y Control Social, con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuyas funciones están determinadas en la Constitución de la República y la ley.

La SB es la encargada de efectuar la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades financieras de los sectores financieros público y privado del Sistema Financiero Ecuatoriano, así como le corresponde el control de las instituciones públicas y privadas integrantes del Sistema Nacional de Seguridad Social, con el propósito de que sus actividades se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general, para lo cual ejerce las atribuciones previstas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, en la Ley de Seguridad Social;

y, en la normativa de aplicación de dichos cuerpos legales, especialmente, las resoluciones emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

La SFC y la SB (en adelante las “Partes” o las “Autoridades”) supervisan, en sus respectivas jurisdicciones: las entidades que desarrollan las actividades financiera, aseguradora, pensional y del mercado de valores en el caso de la SFC; y, las actividades financieras de las entidades de los sectores financieros privado y público; así como del Sistema Nacional de Seguridad Social en el caso de la SB.

De conformidad con lo establecido en el numeral 8 del artículo 326 del EOSF, la SFC está facultada para:

- 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.
- Suministrar a dichos organismos información confidencial, con el compromiso de que el organismo receptor de la información garantizará tal carácter.
- 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.

Por su parte, el artículo 83 de la Ley 1328 de 2009, mediante el cual se modificó el artículo 22 de la Ley 964 de 2005, facultó a la SFC para establecer mecanismos de intercambio de información con organismos de supervisión de otros países, pudiendo suministrar información confidencial, con el compromiso de que el organismo receptor de la información conserve la información con tal carácter.

El artículo 69, numeral 4) del Código Orgánico Monetario y Financiero, establece que son funciones del Superintendente de Bancos, entre otras, “Acordar, celebrar y ejecutar, a nombre de la Superintendencia los actos, contratos, convenios y negocios jurídicos que requiera la gestión institucional y las obligaciones que contraiga”.

De conformidad con el artículo 354 del Código Orgánico Monetario y Financiero las disposiciones sobre sigilo bancario y reserva no aplican a la entrega de información financiera que constituya intercambio con autoridades de control bancario, financiero y tributario de otros países, siempre que existan convenios recíprocos, vigentes y legítimamente celebrados. No obstante, la norma exige que la información que se entregue sólo será utilizada para los fines justificados por la institución requirente. La entrega de esta información se efectuará con igual protección de sigilo y reserva.



De su parte, el artículo 290 del Código Orgánico Monetario y Financiero, le faculta a la SB, realizar una supervisión consolidada y transfronteriza a todo el grupo financiero, a través de un adecuado seguimiento y la aplicación de normas prudenciales a todas las actividades que realizan los grupos a nivel local e internacional, la transparencia de sus operaciones, el tratamiento de los conflictos de interés, el servicio y la seguridad de los clientes y la identificación de riesgos en la posición de solvencia y liquidez, de manera individual y a nivel consolidado, así como para evitar arbitrajes regulatorios.

De acuerdo con la misma norma legal, la supervisión consolidada y transfronteriza podrá ser realizada en cooperación con organismos de control extranjeros, sobre la base de convenios que se suscriban para el efecto, los cuales, bajo criterios de reciprocidad, deberán facilitar el intercambio de información entre ellos.

De esta manera, la SFC y la SB están habilitadas legalmente para celebrar el presente Memorando sobre intercambio de información y cooperación mutua para la supervisión consolidada y transfronteriza.

Este Memorando demuestra el compromiso de ambas Partes con el cumplimiento de los Principios Básicos para una Supervisión Bancaria Efectiva emitidos por el Bank of International Settlements (BIS, por sus siglas en inglés), de los Objetivos y Principios para la Regulación del Mercado de Valores emitidos por International Organization of Securities Commissions (IOSCO, por sus siglas en inglés), y de los Principios de Regulación y Supervisión emitidos por la Organización Internacional de Supervisores de Pensiones (IOPS, por sus siglas en inglés) y por la Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS). La SFC es miembro de dichos organismos, con excepción del BIS. La SB es miembro de la Asociación de Supervisores Bancarios para América (ASBA), Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE), Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA).

Las Partes expresan a través de este Memorando su voluntad de cooperar entre ellas, sobre la base de la confianza mutua y entendimiento en la supervisión de establecimientos transfronterizos ubicados en sus respectivas jurisdicciones.

Las estipulaciones de este Memorando no tienen la intención de crear obligaciones legales o de reemplazar las leyes internas de cada país.

Con fundamento en las anteriores consideraciones, las Partes acuerdan lo siguiente:

2. Definiciones

Para los propósitos del presente Memorando, los conceptos mencionados a continuación tendrán el siguiente significado:

2.1. Establecimiento Transfronterizo: es una Institución o Entidad Supervisada por el Supervisor Anfitrión que tenga una o más de las siguientes calidades:

- a) Ser filial, afiliada o subsidiaria de una Institución Supervisada por el Supervisor de Origen;
- b) Ser la sucursal, agencia u oficina de representación de una Institución Supervisada por el Supervisor de Origen o tener suscrito un contrato de corresponsalia, para prestar, ejecutar o promocionar los productos y/o servicios de ésta en el país del Supervisor Anfitrión;
- c) Cualquier institución que por virtud de la inversión directa o indirecta de una Institución 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.

2.2. Inspección *in situ*: es la visita de inspección llevada a cabo en las oficinas de una Institución Supervisada o de un Establecimiento Transfronterizo por parte del Supervisor de Origen, o del Supervisor Anfitrión, según corresponda, a través de funcionarios debidamente autorizados.

2.3. Inspección *extra situ*: es la que se realiza desde las instalaciones del Supervisor de Origen o del Supervisor Anfitrión, respecto de Instituciones Supervisadas o Establecimientos Transfronterizos, según corresponda.

2.4. Institución Supervisada: es la Institución o Entidad que se encuentra sujeta a la supervisión, control y vigilancia de cualquiera de las Partes, de conformidad con la regulación aplicable en sus respectivas jurisdicciones.

Para el caso de la SFC, ostentan la calidad de Institución Supervisada las siguientes: establecimientos de crédito; sociedades fiduciarias; almacenes generales de depósito; administradoras de fondos de pensiones y cesantías; entidades administradoras de prima media; compañías de seguros; cooperativas de seguros; sociedades de reaseguro; sociedades de capitalización; administradoras de riesgos laborales; corredores de seguros y de reaseguros; sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales; Banco de la República; oficinas de representación de organismos financieros, de reaseguradores 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 y compañías de seguros del exterior 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 y compañías de seguros nacionales, según sea el caso. La inspección y vigilancia de las sucursales de los bancos y compañías de seguros del exterior se realizará en los mismos términos y condiciones en que se realiza dicha función respecto de los bancos y las compañías de seguros constituidas en el territorio nacional.

Para el caso de la SB, de acuerdo con los artículos 161, 162 y 164 del Código Orgánico Monetario y Financiero son entidades sujetas al control, supervisión y vigilancia las siguientes: **Sector financiero público:** Bancos y Corporaciones; **Sector financiero privado:** 1. Bancos múltiples y bancos especializados, 2. Entidades de servicios financieros, 3. Entidades de servicios auxiliares del sistema financiero; y, las entidades subsidiarias y afiliadas. También están sujetas al control de la SB, las entidades que integran el Sistema Nacional de Seguridad Social de acuerdo con la Ley de Seguridad Social.

2.5. Supervisor Anfitrión: el supervisor situado en las Repúblicas de Colombia o del Ecuador responsable de la supervisión de un Establecimiento Transfronterizo.

2.6. Supervisor de Origen: el supervisor situado en las Repúblicas de Colombia o del Ecuador responsable de la supervisión de una Institución Supervisada.

2.7. Legislación o Regulación Vigente: Significa cualquier ley, reglamento o requisito aplicable en Colombia y/o en Ecuador, donde el contexto lo permita. Esto incluye:

- a) Cualquier ley, decreto, circular, resolución, o reglamento aplicable en Colombia o en Ecuador, y
- b) Cualquier norma, directriz, regla, principio o política que hayan sido dictadas para ser tomadas en cuenta por una de las Partes en su respectivo país.

3. Principios

Este Memorando de entendimiento se ceñirá a los siguientes principios:

Principio de reciprocidad. - Las Partes reconocen que la información debe ser compartida en condiciones de confianza y reciprocidad mutua entre ellas, a fin de facilitar la supervisión consolidada efectiva de los Establecimientos Transfronterizos e Instituciones Supervisadas.

Principio de pertinencia. - Las Partes emplearán sus mejores esfuerzos para emprender la ejecución de la cooperación interinstitucional prevista en este Memorando para la verificación y cumplimiento de las leyes y reglamentos bancarios. Se entenderá por leyes y reglamentos bancarios a aquéllos cuyo objeto sea la regulación de la solidez financiera y de la conducción de los negocios de los bancos o instituciones financieras.

Principio de trato nacional. - Las Partes emplearán sus mejores esfuerzos para que el ámbito de las facultades de los funcionarios del Supervisor de Origen durante el ejercicio de sus funciones en la jurisdicción del Supervisor Anfitrión/ destino, con arreglo al presente Memorando, no excedan los poderes de supervisión reconocidos por la legislación anfitriona a los funcionarios del Supervisor Anfitrión/destino.

Principio de confidencialidad y reserva. - Para la estricta confidencialidad y reserva de la información compartida entre las Partes bajo este Memorando, los funcionarios de las mismas, así como todos los miembros del personal que tienen acceso a esta información compartida, están obligados a guardar confidencialidad y reserva sobre la información obtenida en el ejercicio de sus funciones, tal información no podrá ser revelada a terceras personas, salvo disposición legal en contrario.

4. Objetivo

El objetivo del presente Memorando es establecer mecanismos que faciliten el intercambio de información y cooperación mutua entre las Partes sobre las Instituciones Supervisadas y sus Establecimientos Transfronterizos, con el fin de facilitar el ejercicio de las facultades que competen a cada una de las Partes, impulsar el diseño y construcción de metodologías de supervisión conjuntas y promover el adecuado y correcto funcionamiento de las Instituciones Supervisadas y de los Establecimientos Transfronterizos en Colombia y/o en Ecuador, según corresponda. 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 Partes.

5. Intercambio de Información

Las Partes reconocen que la comunicación entre el Supervisor de Origen y el Supervisor Anfitrión genera beneficios mutuos para el desarrollo de la supervisión consolidada y para el ejercicio de las funciones propias de cada entidad. En este sentido, la cooperación incluirá el intercambio de información durante el proceso de autorización o licenciamiento de Establecimientos Transfronterizos, así como en la supervisión de las actividades de



las Instituciones Supervisadas y de los Establecimientos Transfronterizos, bajo condiciones de confianza, reciprocidad y confidencialidad.

5.1. En relación con el proceso de autorización de los Establecimientos Transfronterizos, las Partes acuerdan que:

- a) El Supervisor Anfitrión notificará al Supervisor de Origen, de forma inmediata, las solicitudes para la aprobación de la constitución o creación de un Establecimiento Transfronterizo, o para la adquisición, directa o indirecta, de un Establecimiento Transfronterizo por parte de una Institución Supervisada por el Supervisor de Origen o cualquiera de sus entidades vinculadas o subordinadas.
- b) Si es solicitado, el Supervisor de Origen informará al Supervisor Anfitrión si la Institución Supervisada cumple sustancialmente con las leyes y regulaciones y si puede esperarse que dicha entidad, dada su estructura administrativa y controles internos, pueda manejar el Establecimiento Transfronterizo de una forma adecuada. El Supervisor de Origen, una vez solicitado, asistirá al Supervisor Anfitrión para verificar o complementar cualquier información dada por la Institución Supervisada.
- c) El Supervisor de Origen le informará al Supervisor Anfitrión acerca de la naturaleza de su sistema regulatorio, el alcance y desarrollo de la supervisión basada en riesgos y el alcance de la supervisión consolidada que ejercerá sobre la Institución Supervisada y sus Establecimientos Transfronterizos. De igual forma, el Supervisor Anfitrión informará al Supervisor de Origen acerca de la naturaleza de su sistema regulatorio, el alcance y desarrollo de la supervisión basada en riesgos y el alcance de la supervisión sobre los Establecimientos Transfronterizos.
- d) En la medida en que lo permita la Legislación o Regulación Vigente de cada jurisdicción, las Partes intercambiarán información sobre la idoneidad de los posibles directores, gerentes o administradores y los accionistas relevantes o beneficiarios reales del Establecimiento Transfronterizo.

5.2. En relación con las actividades de supervisión sobre las Instituciones Supervisadas y los Establecimientos Transfronterizos, las Partes acuerdan:

- a) Proveerse oportunamente información respecto de sucesos importantes o consultas sobre las operaciones de las Instituciones Supervisadas y de los Establecimientos Transfronterizos, así como los cambios de los accionistas relevantes de los beneficiarios reales y modificaciones en la estructura de propiedad de las Instituciones Supervisadas, de forma tal que dicha información contribuya a hacer más eficiente y efectiva la supervisión consolidada.
- b) Suministrarse oportunamente información sobre las operaciones que se realicen al interior del conglomerado financiero, cuando éstas tengan un impacto significativo en

el patrimonio del Establecimiento Transfronterizo, o puedan tener un impacto material en el desempeño y solidez de las Instituciones Supervisadas y/o de los Establecimientos Transfronterizos.

- c) Suministrarse, previo requerimiento, información financiera sobre los Establecimientos Transfronterizos, y en particular la siguiente, siempre que la misma esté disponible por parte del Supervisor requerido, de lo contrario se informará si alguna información no es posible obtenerla:
- Estados financieros individuales y consolidados, con sus respectivas notas, cuando según la regulación de cada país, aquéllas deban prepararse.
 - Indicadores y/o informes de rentabilidad y de riesgo. Se deben tener en cuenta los riesgos de: crédito, mercado, liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo, operativo, y de conglomerados o grupos financieros, entre otros, cuando éstos apliquen, de conformidad con la Regulación existente en cada jurisdicción.
 - Detalle de la cartera, el cual debe incluir las fiducias de crédito que administren los bancos incluyendo el nombre y el número de identificación de los fideicomitentes y beneficiarios de tales contratos de crédito (pagarés), así como el detalle de esta cartera (cuando resulte aplicable, dependiendo del tipo de entidades supervisadas por la autoridad extranjera).
 - Detalle del portafolio de inversión de los Establecimientos Transfronterizos.
 - Operaciones que se realicen entre la Institución Supervisada y el Establecimiento Transfronterizo.
- d) Responderse las solicitudes de información que mutuamente se formulen sobre sus respectivos sistemas regulatorios nacionales e informarse acerca de cambios importantes en éstos, en particular aquéllos que tengan un efecto significativo sobre las actividades de las Instituciones Supervisadas y sus Establecimientos Transfronterizos.
- e) Informarse mutuamente, a la brevedad y en la medida posible, acerca de cualquier evento que tenga la posibilidad de poner en peligro la estabilidad de los Establecimientos Transfronterizos o de las Instituciones Supervisadas.
- f) Suministrarse información relevante que pueda ser requerida dentro de sus procesos de supervisión. Lo anterior puede incluir:
- Los resultados de los procesos de supervisión *in situ* que efectúe el respectivo Supervisor en un Establecimiento Transfronterizo.



- La información relacionada con la calidad de la gestión de los riesgos de las Instituciones Supervisadas y Establecimientos Transfronterizos: crédito, mercado, liquidez, lavado de activos y financiación del terrorismo, operativo y conglomerados o grupos financieros, entre otros, cuando éstos apliquen, de conformidad con la Regulación existente en cada jurisdicción.
 - Las sanciones y medidas que se hayan impuesto en los dos (2) últimos años y las que en adelante se llegaren a imponer a estas entidades y a sus respectivos administradores como resultado de los incumplimientos establecidos por el respectivo Supervisor.
 - Los requerimientos y órdenes que efectúe el respectivo Supervisor, que causen un impacto en los estados financieros de la Institución Supervisada, el Establecimiento Transfronterizo, o en su funcionamiento normal.
 - Inicio de actuaciones administrativas, cuyo resultado pueda llegar a tener impacto en la estabilidad de las Instituciones Supervisadas de aquellas entidades.
- g) Proveerse oportunamente información acerca de la incorporación de nuevos Establecimientos Transfronterizos al conglomerado financiero respectivo, sean consolidables o no.
- h) Realizar reuniones con la frecuencia apropiada para discutir temas relativos a las Instituciones Supervisadas que tengan Establecimientos Transfronterizos en el otro país. De igual forma, las reuniones entre equipos técnicos serán debidamente coordinadas por el supervisor local correspondiente.
- i) A solicitud de una de las Partes, remitir un informe que incluya una breve reseña de la(s) entidad(es) que conforma(n) el conglomerado respectivo, las entidades vinculadas, los accionistas relevantes, los beneficiarios reales, y los principales aspectos relativos a su administración y a la forma cómo cumplen las obligaciones y requerimientos del supervisor, y respecto de los demás aspectos que se consideren relevantes.
- j) Proveerse la demás información que soliciten en virtud de este Memorando.

5.3. En relación con la gestión de crisis, recuperación y resolución de las Instituciones Supervisadas y los Establecimientos Transfronterizos, las Partes acuerdan:

- a) Participar conjuntamente en las actividades y procedimientos que definan las Partes 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 Instituciones Supervisadas y/o Establecimientos

Transfronterizos con posibles efectos transfronterizos, y que afecten a las entidades o conglomerados financieros de cada jurisdicción, o cuando se produzcan perturbaciones relacionadas con los mercados monetarios y financieros y/o con las infraestructuras de los mercados (incluidas las infraestructuras de pagos), con posibles repercusiones en los países de cada una de las Partes.

- b) En este sentido, la cooperación entre las Partes 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 Partes diseñarán protocolos especiales para facilitar el funcionamiento de la cooperación en esta materia.

Las solicitudes de información serán efectuadas por escrito, a través de empleados designados por la Parte solicitante y serán dirigidos a las personas contacto de la Parte solicitada, los cuales se encuentran listados en el Anexo A de este Memorando, pudiendo ser incluidas en copia las personas directamente responsables del tema de la Parte solicitada. Sin embargo, en aquellas circunstancias en que las Partes perciban la necesidad de una acción rápida, las solicitudes podrán ser iniciadas de cualquier forma, y en todo caso deberán ser confirmadas posterior y oportunamente por escrito.

Las Partes deben informar sobre cualquier cambio en la persona de contacto listada en el Anexo A, tan pronto sea posible.

La información y documentación que reciban las Partes será utilizada exclusivamente para sus fines de control y supervisión, bajo las mismas circunstancias de confidencialidad y reserva, previstas en sus respectivas legislaciones nacionales; y, por ningún concepto podrá ser entregada o transferida a ninguna persona natural o jurídica, pública o privada de un tercer país, ni aún en el evento de que se tratare de instituciones u organismos de control o supervisión.

6. Gestión de Crisis, Resolución y Recuperación

Las Partes harán sus mejores esfuerzos para definir conjuntamente con sujeción a los requisitos legales y los regímenes de confidencialidad aplicables en cada jurisdicción, las Partes 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.

7. Inspecciones *in situ*

Las Autoridades supervisoras reconocen que la cooperación es particularmente útil en la asistencia mutua y reciprocidad para realizar Inspecciones *in situ* de Establecimientos Transfronterizos, en consecuencia, las Partes acuerdan que:

7.1. Antes de decidir si una Inspección *in situ* es necesaria, el Supervisor de Origen deberá revisar cualquier información, reporte o examen puesto a disposición por el Supervisor Anfitrión.

7.2. El Supervisor de Origen notificará al Supervisor Anfitrión, al menos con treinta (30) días calendario de antelación, su intención de examinar o inspeccionar un Establecimiento Transfronterizo, e indicará el propósito y el alcance de la inspección a realizar, así como la información que requerirá para llevarla a cabo, con el fin de que el Supervisor Anfitrión incorpore dicha inspección en su plan de supervisión.

7.3. Tanto el Supervisor Anfitrión como el Supervisor de Origen podrán participar en Inspecciones *in situ* conjuntas en los términos de este Memorando y de acuerdo con la Legislación o Regulación Vigente en el lugar en que se realizará la inspección. Después de la inspección, deberá realizarse un intercambio de puntos de vista entre los equipos del Supervisor de Origen y del Supervisor Anfitrión.

7.4. Sin perjuicio de lo previsto en el numeral anterior, las Partes elaborarán de manera separada el informe o examen que resulte de la Inspección *in situ* del Establecimiento Transfronterizo y lo pondrán en conocimiento del otro supervisor.

7.5. Los integrantes del equipo de inspección del Supervisor de Origen o Anfitrión, según corresponda, deberán firmar un compromiso de confidencialidad y reserva conforme al Anexo B del presente Memorando, previo al inicio de la visita de Inspección *in situ*.

7.6. Previa solicitud por escrito y de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente aplicable en las respectivas jurisdicciones, las Partes acuerdan proporcionar asistencia a la Parte solicitante con el fin de realizar visitas a las instituciones bajo su supervisión, que provean servicios o procesamientos de datos a los Establecimientos Transfronterizos bajo la supervisión de la Parte respectiva.

8. Actividades Ilícitas

8.1. Las Partes tienen la determinación de cooperar eficazmente cuando identifiquen el ejercicio de la actividad financiera sin autorización o que tengan presunciones de la realización de actos delictivos incluyendo transacciones monetarias que sean consideradas ilícitas y compartirán información relacionada con dichas actividades de conformidad con las disposiciones legales del país de cada supervisor.

8.2. Previa solicitud por escrito, las Partes procurarán realizar los mejores esfuerzos, de conformidad con lo que dispongan sus respectivas legislaciones, con el fin de cooperar con la otra Parte para proveerle la asistencia solicitada, en aquellos eventos en que exista la sospecha de que las Instituciones Supervisadas o los Establecimientos Transfronterizos estarían llevando a cabo actividades ilícitas.

9. Confidencialidad y reserva

En relación con la confidencialidad y reserva de la información compartida, las Partes acuerdan que:

9.1. La información será compartida en la medida de lo posible y su intercambio estará sujeto al cumplimiento de la Legislación o Regulación Vigente en cada jurisdicción, incluyendo aquella que restrinja su revelación. Asimismo, la solicitud o entrega de información bajo el presente Memorando podrá ser negada por motivos de interés público, seguridad nacional, o cuando su revelación pudiese interferir con una investigación en curso.

9.2. Cualquier información confidencial y reservada recibida de una Parte al amparo del presente Memorando debe ser utilizada únicamente para fines de supervisión. De conformidad con la legislación nacional aplicable, cada Parte conservará la confidencialidad y reserva de la información recibida.

9.3. En caso de que una Parte sea legalmente requerida para revelar información confidencial y reservada recibida al amparo del presente Memorando, se entiende que aquella Parte se compromete a preservar la confidencialidad y reserva de la información en la medida que la legislación lo permita. Antes de que se revele la información confidencial y reservada y, de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente aplicable, se le notificará inmediatamente a la Parte que originó la información objeto de la solicitud, indicando los motivos por los cuales la Parte correspondiente se ve obligada a revelarla.

9.4. En los casos en que una Parte reciba una solicitud de información de terceros, sin que tenga obligación legal de atenderla, o cuando la divulgación de dicha información no sea necesaria para llevar a cabo las responsabilidades legales de supervisión, deberá consultar y obtener previamente por escrito el consentimiento de la Parte que haya proveído la información para la entrega de la misma, quien podrá negarse a permitir su divulgación o entrega a terceros o agregar condiciones para compartirla, incluyendo que el tercero esté obligado a guardar su confidencialidad y reserva.

10. Intercambio de Conocimientos y Asistencia Técnica

Las Partes podrán promover la cooperación mediante visitas con fines informativos tanto a la Autoridad, a las Instituciones 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 Partes hacen efectiva su voluntad de prestarse recíproca asistencia técnica y colaboración mutua, para intercambiar información sobre técnicas de supervisión y regulación en sus respectivos países, conforme a las atribuciones que a cada una de ellas corresponda.

11. Coordinación Continua

11.1. Las Partes adoptarán mecanismos para establecer una comunicación permanente que les permita tratar aspectos relacionados con las Instituciones Supervisadas y los Establecimientos Transfronterizos establecidos en las respectivas jurisdicciones, y para revisar la efectividad del presente Memorando.

11.2. Cuando sea conveniente, las Partes podrán organizar reuniones con el fin de resolver asuntos de relevancia en materia de supervisión relacionados con una Institución Supervisada o Establecimiento Transfronterizo.

12. Costos de Ejecución del Memorando

Cada Parte cubrirá los costos en que incurra por las Inspecciones *in situ*, las pasantías y la generación de información solicitada, en caso que éste proceda. Los costos de las consultorías y demás gastos serán cubiertos según lo acuerden las Partes para cada caso particular.

13. Propiedad sobre la Información

13.1. Toda información desarrollada, elaborada, editada, por las Partes y/o sus empleados son de exclusiva propiedad de cada una de ellas, por lo cual se mantendrá el derecho de propiedad sobre la información respectiva, pudiéndose solicitar la devolución, eliminación de todos los originales y las copias de todos y cada uno de los documentos, cintas y demás soportes en que pueda estar impresa, grabada o almacenada en cualquier medio digital. La información entre las Partes se manejará como confidencial y reservada, por lo cual los métodos de eliminación deberán garantizar el mantener dicha clasificación.

13.2. La divulgación de información que hagan las Partes, no conferirá ningún derecho sobre la misma.

14. Solución de Controversias

Las Partes declaran celebrar el presente Memorando con base en el principio de la buena fe, en virtud del cual, en caso de producirse alguna controversia o reclamación entre ellas, relacionada con la interpretación, ejecución o eventual incumplimiento del mismo, será resuelta por mutuo acuerdo entre ellas.

15. Vigencia y Modificaciones

15.1. El presente Memorando entrará en vigencia en la fecha de la última firma y se mantendrá vigente de manera indefinida a menos que alguna de las Partes decida darlo por terminado, mediante comunicación escrita dirigida a la otra, con al menos treinta (30) días calendario de antelación.

15.2. El presente Memorando podrá ser modificado por mutuo consentimiento de las Partes. Las modificaciones deberán ser formalizadas por escrito, especificando la fecha de entrada en vigencia de conformidad a lo dispuesto en el párrafo anterior.

15.3. De darse por terminada la vigencia del presente Memorando, las disposiciones de confidencialidad y reserva continuarán vigentes para cualquier información provista al amparo de este Memorando, antes de su terminación.

15.4. La terminación anticipada del presente Memorando no afectará la conclusión de las acciones de cooperación que hubieran sido iniciadas durante su vigencia.

15.5. Con la entrada en vigencia del presente Memorando, se deja sin efecto el Memorandum de Cooperación y Entendimiento celebrado entre la Superintendencia de Bancos del Ecuador y la Superintendencia Bancaria de Colombia el 19 de septiembre de 1997.

Se firman dos (2) ejemplares del presente Memorando de igual contenido y valor.

**Por la Superintendencia Financiera de
Colombia**

**Por la Superintendencia de Bancos del
Ecuador**



JORGE CASTAÑO GUTIÉRREZ
Superintendente Financiero de
Colombia



CHRISTIAN CRUZ RODRIGUEZ
Superintendente de Bancos del
Ecuador

Fecha: **21 JUN 2018**

Fecha: **26 JUN 2018**



ANEXO A

DATOS DE CONTACTO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Contacto: **Jorge Castaño Gutiérrez**
Superintendente Financiero de Colombia

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

Teléfonos: (57 1) 5940200 ext. 1520

Fax: (57 1) 3536304

Correo electrónico: ijlagos@superfinanciera.gov.co

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR

Contacto: **Christian Cruz Rodríguez**
Superintendente de Bancos

Teléfono: (593 2) 299 76 00 / (593 2) 299 61 00
Ext. 1416

Correo electrónico: ccruz@superbancos.gob.ec
despachosb@superbancos.gob.ec

Contacto alternativo: Intendencia de Control del Sector Financiero Privado

Teléfono: (593 2) 299 76 00 / (593 2) 299 61 00
Ext. 1219

ANEXO B

COMPROMISO DE CONFIDENCIALIDAD Y RESERVA

Quien suscribe, _____, por este medio me comprometo a mantener la confidencialidad y reserva de toda la información que obtenga por razón de la Inspección *in situ* aprobada por _____, con respecto al Establecimiento Transfronterizo _____, constituido 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 y reservada y constituye una infracción del Memorando de Entendimiento entre la Superintendencia Financiera de Colombia y la Superintendencia de Bancos del Ecuador sobre intercambio de información y cooperación mutua para la Supervisión Consolidada y Transfronteriza, y constituye una infracción a las normas que contemplan la confidencialidad y reserva de la información en cada jurisdicción.

Fecha: _____

Firma: _____