
MEMORÁNDUM DE ENTENDIMIENTO
ENTRE
LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE
COLOMBIA
Y
EL BANCO CENTRAL DO BRASIL
SOBRE COOPERACIÓN MUTUA E
INTERCAMBIO DE INFORMACIÓN PARA
FINES DE SUPERVISIÓN COMPRENSIVA,
CONSOLIDADA Y TRANSFRONTERIZA, Y
RESOLUCIÓN DE
INSTITUCIONES/CONGLOMERADOS
SUPERVISADOS

8

Introducción

1. La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el Banco Central do Brasil (BCB), en adelante definidos como "las Autoridades", expresan su voluntad de cooperar mutuamente sobre la base del entendimiento y confianza mutuos y están de acuerdo en centrar su cooperación en torno a la supervisión y resolución de Instituciones Supervisadas con respecto a los principios y procedimientos descritos en el presente Memorándum de Entendimiento (MoU) y a la normatividad vigente en cada jurisdicción. Ambas Autoridades reconocen los Principios Básicos para una Supervisión Efectiva emitidos por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS, por su sigla en inglés) y demás estándares emitidos por otros organismos internacionales en materia financiera, aplicables en una u otra jurisdicción.
2. La SFC, representada legalmente por el Superintendente Financiero, es un 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, previsional, el mercado de valores, los holdings financieros y los conglomerados financieros, bajo las leyes colombianas.

3. El BCB es la Autoridad responsable por la regulación, supervisión y resolución de las instituciones financieras e instituciones de pago en Brasil, de conformidad con los artículos 9 y 10, IX, de la Ley 4.595 de 1964 (Ley Nacional del Sistema Financiero), artículo 1 de la Ley 6.024 de 1974 y artículo 1 del Decreto-Ley 2.321 de 1987 (Leyes de Resolución), y artículos 9, 10 y 15 de la Ley 12.865, de 2013. El BCB es una agencia federal, con personalidad jurídica propia, actuando como brazo ejecutivo del Consejo Monetario Nacional (CMN), que es el órgano encargado de establecer las políticas claves y reglas para el sistema financiero

brasileño.

Principios Rectores del MoU

4. Todas las disposiciones del MoU deben ser leídas y entendidas de acuerdo con los siguientes principios rectores:
 - 4.1. Las Autoridades expresan a través del MoU su voluntad de cooperar entre ellas, sobre la base de la confianza mutua, reciprocidad y entendimiento para la supervisión de Instituciones/Conglomerados Supervisados y Establecimientos Transfronterizos que operan en sus respectivas jurisdicciones.
 - 4.2. Las estipulaciones del MoU no tienen la intención de crear obligaciones legales y de ninguna manera reemplazarán las leyes internas de cada país. Por lo anterior, en desarrollo del MoU, las Autoridades obrarán de conformidad con la legislación o regulación vigente en su respectiva jurisdicción. El MoU no se considera un acuerdo internacional, en el sentido de la legislación colombiana o brasileña, y no establece obligaciones jurídicamente vinculantes, ni deroga ninguna disposición de la Legislación o Regulación Vigente.
 - 4.3. Toda la información y documentos que se intercambien en virtud del MoU se encuentran amparados por el régimen de confidencialidad establecido en el mismo y en la Legislación o Regulación Vigente.

Definiciones

5. Para los efectos del MoU, se define:
 - 5.1. **“Institución/Conglomerado Supervisado”**: Este concepto puede significar indistintamente tanto la institución independiente que se encuentra sujeta a la supervisión de cualquiera de las Autoridades, como el conjunto de

entidades que operan en el país de alguna de las Autoridades, con un controlante común, y que ejercen una actividad supervisada por dichas Autoridades

Para el caso de la SFC, ostentan la calidad de Institución Supervisada las siguientes: establecimientos de crédito; sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos; sociedades fiduciarias; almacenes generales de depósito; sociedades 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 profesionales; 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, 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.

Adicionalmente, conforme a la Ley 1870 de 2017, son entidades supervisadas el holding financiero y las demás entidades vigiladas que conforman el Conglomerado Financiero.

Así mismo, las sucursales de los bancos y de las compañías de seguros del exterior son entidades supervisadas y también están sometidas a la inspección y vigilancia de la SFC.

Para el caso del BCB, ostenta la calidad de Institución Supervisada, una entidad autorizada o supervisada por el BCB, bajo las Leyes y Reglamentos aplicables, tales como: el artículo 10, subsecciones IX y X, de la Ley del Sistema Financiero Nacional (Ley 4.595 de 1964), artículo 9, subsección V de la Ley 12.865 de 2013, entre otras.

5.2. **“Establecimiento Transfronterizo”**: es una institución financiera o institución de pago bajo la supervisión del Supervisor Anfitrión que tenga una o más de las siguientes calidades:

- a) Ser filial o subsidiaria de una Institución/Conglomerado Supervisado por el Supervisor de Origen;
- b) Ser la sucursal, agencia u oficina de representación de una Institución/Conglomerado Supervisado por el Supervisor de Origen, o tener suscrito un contrato de corresponsalía para prestar, ejecutar o promocionar los productos y/o servicios de éste en el país del Supervisor Anfitrión;
- c) Cualquier institución que, por virtud de la inversión directa o indirecta de una Institución/Conglomerado Supervisado establecido en la jurisdicción del Supervisor de Origen, está sujeta a la supervisión de cualquiera de las Autoridades;
- d) Cualquier otra respecto de la cual sea necesaria una supervisión comprensiva, consolidada y transfronteriza por el Supervisor de Origen.

5.3. **“Supervisor de Origen”**: El supervisor situado en la República de Colombia o en Brasil, responsable de la supervisión de una Institución/Conglomerado Supervisado.

5.4. **“Supervisor Anfitrión”**: El supervisor situado en la República de Colombia o

en Brasil, responsable de la supervisión de un Establecimiento Transfronterizo.

- 5.5. **"Inspección *in situ*":** Es la visita de inspección llevada a cabo en las instalaciones de una Institución Supervisada y/o de un Establecimiento Transfronterizo ubicado en la jurisdicción de la otra Autoridad, por parte del Supervisor de Origen, o del Supervisor Anfitrión, según corresponda, a través de funcionarios debidamente autorizados.
- 5.6. **"Inspección *extra situ*":** Es la que se realiza desde las instalaciones del Supervisor de Origen o del Supervisor Anfitrión, respecto de una Institución Supervisada y/o un Establecimiento Transfronterizo.
- 5.7. **"Información de ciberseguridad y resiliencia":**
- a) El conocimiento sobre incidentes y amenazas cibernéticas ocurridas en el sector financiero en las respectivas jurisdicciones;
 - b) Información relacionada con el riesgo cibernético y la resiliencia operacional, relevante para el sector financiero, que atrae la atención de las Autoridades;
 - c) Información sobre legislación, estrategias y políticas cibernéticas nacionales, así como procedimientos de gestión de incidentes cibernéticos definidos por la Autoridad;
 - d) Información que permita coordinar la respuesta a incidentes cibernéticos cuando tengan un impacto tanto en la Autoridad como en las Instituciones Supervisadas.
 - e) Los resultados de las acciones de supervisión tomadas para evaluar los controles de seguridad de la información y ciberseguridad de las Instituciones Supervisadas.

5.8. Legislación o Regulación Vigente:

- a) La Constitución y cualquier ley, decreto, circular o reglamento aplicable en Colombia o en Brasil; y
- b) Cualquier norma, directriz, regla o política que hayan sido dictadas por o para ser tenidas en cuenta por una de las Autoridades o por las entidades sujetas a su supervisión en su respectivo país.

Alcance

- 6. El objetivo del MoU es establecer mecanismos que faciliten la cooperación e intercambio de información entre las Autoridades, promoviendo la integridad, estabilidad y eficiencia de las Instituciones/Conglomerados Supervisados y/o Establecimientos Transfronterizos. Ello, con el fin de facilitar el ejercicio de las facultades que competen a cada una de las Autoridades, así como impulsar el diseño y construcción de metodologías de supervisión conjuntas, cuando ello sea necesario para cumplir el alcance del MoU.
- 7. Las Autoridades tienen la intención de cooperar en la supervisión y resolución de Instituciones/Conglomerados Supervisados y/o Establecimientos Transfronterizos.

Intercambio de información

- 8. El alcance de la cooperación incluirá el intercambio de información relacionada con las siguientes actividades: i) proceso de autorización o licenciamiento de potenciales Instituciones Supervisadas y/o Establecimientos Transfronterizos; ii) supervisión permanente de Instituciones/Conglomerados Supervisados y/o Establecimientos Transfronterizos; iii) prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo; iv) planificación de la resolución y ejecución de las medidas de resolución de Instituciones Supervisadas y/o Establecimientos

X

Transfronterizos; y v) aquellas que tengan relación con gobierno y gestión de proveedores, la operación, los recursos tecnológicos, seguridad de la información, ciberseguridad y continuidad de negocio para el sector financiero en las respectivas jurisdicciones, siempre que se encuentre dentro del ámbito de competencia.

9. Las solicitudes de información serán efectuadas por escrito entre las personas designadas en el Anexo A del MoU. En aquellas circunstancias en que las Autoridades perciban la necesidad de una acción rápida, las solicitudes podrán realizarse de cualquier forma o medio, pero deberán ser confirmadas posterior y oportunamente por escrito. Las Autoridades deben informar sobre cualquier cambio en la persona de contacto listada en dicho Anexo, tan pronto sea posible.
10. Tras la recepción de una solicitud por escrito por parte de cualquiera de las Autoridades, para obtener información sobre una Institución/Conglomerado Supervisado y/o el Establecimiento Transfronterizo, la Autoridad receptora de la solicitud se esforzará a prestar la información solicitada, incluso, en los casos en que estuvieren contenidas en una inspección o en otros informes, siempre que la Legislación o Regulación Vigente lo permita. Dicha información no debe incluir datos bancarios individualizados en el pasivo del balance de la respectiva entidad, sujeto a las disposiciones del párrafo 31. Cuando se trate de intercambio de información relacionada con aspectos de ciberseguridad y ciberdefensa, las Autoridades procurarán adoptar las mejores prácticas establecidas en protocolos de reconocimiento internacional, tales como el "Traffic Light Protocol" (TLP) o instrumentos similares.

Asimismo, la entrega de información bajo el MoU podrá ser negada, en la medida permitida por la Legislación o Regulación Vigente, por motivos de interés público, seguridad nacional, o cuando su revelación pueda interferir con una investigación en curso.

11. Las Autoridades están facultados para ejercer la supervisión comprensiva y consolidada de los Conglomerados Financieros. En consecuencia, el alcance del MoU en cuanto a los efectos del intercambio de información y la cooperación mutua para la supervisión consolidada, comprensiva y transfronteriza, se extenderá también a las entidades que hagan parte de dichos Conglomerados.

Licencias

12. El Supervisor Anfitrión notificará al Supervisor de Origen sobre las solicitudes de aprobación, y su correspondiente decisión final, para el establecimiento o para la adquisición, directa o indirecta, de instituciones financieras en la jurisdicción de acogida de un Establecimiento Transfronterizo por parte de una Institución/Conglomerado Supervisado o por parte de cualquiera de sus entidades vinculadas o subordinadas, de acuerdo con la Legislación o Regulación Vigente. Igualmente, se notificarán aquellas solicitudes que implican cambios significativos¹ en el control accionario y/o en la participación.
13. En el proceso de constitución de una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo en el territorio de la otra Autoridad, y mediante previa solicitud, el Supervisor de Origen informará al Supervisor Anfitrión el coeficiente de solvencia y el histórico de registros anteriores de la casa matriz, así como detalles de garantía de depósitos en el país de origen. Además, el Supervisor de Origen deberá informar al Supervisor Anfitrión sobre cualquier incumplimiento de la Legislación o Regulación Vigente de su propia competencia, respecto de la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo que se encuentre en proceso de constitución, y sobre los accionistas u otros vehículos sobre los que mantenga el control o el beneficio último de la propiedad de la Institución Supervisada/Conglomerado Supervisado

¹ Conforme al art. 88 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF), la SFC solo autoriza estos cambios cuando representan más del 10% de la participación accionaria de la Institución Supervisada, entre otras reglas allí contenidas. En el caso de Brasil, cuando representen 15% o más de la participación accionaria total.



y/o Establecimiento Transfronterizo. Previa solicitud, el Supervisor de Origen también asistirá al Supervisor Anfitrión, mediante la verificación o complementación de la información suministrada por la entidad solicitante.

14. Las Autoridades podrán intercambiar información acerca de sus sistemas regulatorios, el alcance y desarrollo de la supervisión basada en riesgos y el alcance de la supervisión comprensiva y consolidada, según corresponda, respecto de la Institución/Conglomerado Supervisados y/o Establecimientos Transfronterizos, de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente.
15. El Supervisor de Origen, a solicitud del Supervisor Anfitrión, podrá facilitar cualquier información disponible en sus sistemas que pueda ser útil para evaluar la idoneidad y probidad de los candidatos a administradores de un Establecimiento Transfronterizo, de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente en cada jurisdicción. Asimismo, podrá suministrar la información que disponga en sus sistemas, incluso sobre la idoneidad económica y moral de los accionistas, controladores y/o beneficiarios últimos de la propiedad.

Cooperación en materia de control accionario

16. El Supervisor Anfitrión consultará al Supervisor de Origen antes de conceder autorización a un Establecimiento Transfronterizo o para evaluar cualquier adquisición de participación significativa o toma de control por parte de una Institución/Conglomerado Supervisado, según lo definido por la Legislación o Regulación Vigente. Recibida la consulta, el Supervisor de Origen podrá pronunciarse respecto de la información solicitada por el Supervisor Anfitrión. El pronunciamiento del Supervisor de Origen no tendrá carácter vinculante para el Supervisor Anfitrión.

Cooperación con otras autoridades de supervisión

17. Las Autoridades están de acuerdo en actuar como intermediarias, siempre que sea necesario, en el intercambio de información entre la Autoridad extranjera requirente y otras autoridades de supervisión en sus respectivas jurisdicciones, en los términos permitidos por la Legislación o Regulación Vigente.

Supervisión continua y acciones correctivas

18. Las Autoridades se informarán inmediatamente, siempre que sea posible, y en la medida permitida por la Legislación o Regulación Vigente, acerca de cualquier acontecimiento que pueda poner en peligro la estabilidad de la Institución/Conglomerado Supervisado que tenga Establecimientos Transfronterizos, en la jurisdicción del otro país. También, se notificarán mutuamente sobre las sanciones administrativas que han impuesto o cualquier otra acción que hayan tomado respecto de dicho Establecimiento Transfronterizo, como Supervisor Anfitrión o en la Institución/Conglomerado Supervisado, como Supervisor de Origen.
19. Las Autoridades discutirán cualquier información significativa sobre la Institución/Conglomerado Supervisado que tenga Establecimientos Transfronterizos en la otra jurisdicción, cuyo conocimiento pueda ser relevante para la otra Autoridad. Constituyen temas relevantes, en particular los siguientes:
- a) Preocupaciones sobre el desempeño y la solidez financiera de una institución (incumplimiento de suficiencia de capital u otros requisitos financieros, pérdidas significativas, rápido declive en las ganancias o un deterioro de la rentabilidad).
 - b) Preocupaciones relacionadas con el sistema de controles internos y de gobierno corporativo.

- c) Preocupaciones derivadas de Inspecciones *in situ*, entrevistas o informes prudenciales y las comunicaciones con otro órgano regulador o de supervisión.
 - d) Opinión de las Autoridades sobre la adecuación de los planes de continuidad del negocio definidos por la Institución Supervisada o el Establecimiento Transfronterizo, según corresponda, incluido el análisis de escenarios relacionados con interrupciones causadas por incidentes cibernéticos.
 - e) Información sobre la ciberseguridad y resiliencia de la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo, así como sobre la evaluación de los controles desarrollados por la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo para gestionarlos.
 - f) En cuanto a los desarrollos regulatorios relacionados con la protección de datos, las Autoridades podrán formularse requerimientos de información para conocer o actualizar su conocimiento en esta materia frente a la respectiva jurisdicción.
20. Las Autoridades pueden requerir aclaraciones mutuas en cualquier momento, así como la realización de conferencias o reuniones, virtuales o presenciales según corresponda, que se consideren necesarias.
21. Para cualquier Institución Supervisada con sede en Colombia y en Brasil, que tenga licencia en un tercer país y que solicite una licencia a la otra Autoridad, en la medida de sus posibilidades, las Autoridades discutirán toda la información relevante a su disposición que puedan ser relevantes para la otra Autoridad.



Situaciones de crisis

22. Las Autoridades se informarán, mutuamente y sin demora, si se enteran de una crisis incipiente en relación con cualquier Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo en el otro país.
23. Las Autoridades procurarán cooperar para definir conjuntamente protocolos o medidas de actuación ante situaciones de crisis/emergencia que puedan impactar a una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo, incluyendo aquellas derivadas de perturbaciones relacionadas con los mercados monetarios y financieros o con sus infraestructuras, incidentes cibernéticos o interrupciones de los servicios financieros pertinentes (prestados directamente por la entidad o subcontratados) con impacto en el sector financiero.
24. Las Autoridades establecerán el mecanismo de cooperación que se dará ante eventos que surjan al interior de la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo que puedan derivar en un efecto de contagio que ponga en riesgo su estabilidad, solidez y/o reputación, o el de alguna de las entidades que lo integran.
25. Las Autoridades acordarán la manera como se comunicará a otras autoridades supervisoras de entidades que resulten involucradas en eventos de crisis y la información que se les suministrará.

Inspecciones *in situ*

26. Las Autoridades están de acuerdo en que la cooperación es particularmente útil para la asistencia mutua en la realización de exámenes *in situ* en una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimientos Transfronterizos.

27. Las Autoridades deben notificarse mutuamente, por lo menos con 30 (treinta) días calendario de antelación, de cualquier inspección que deseen realizar en la otra jurisdicción, dando detalles de los nombres de los inspectores, objetivo y alcance de la inspección, duración prevista y la información que requerirá para ello. Los objetivos y el alcance de estas inspecciones, así como la forma en que se llevarán a cabo, mediante previa aceptación por escrito del Supervisor Anfitrión, pueden ser discutidos por las Autoridades, sin perjuicio de las atribuciones del Supervisor de Origen para llevar a cabo inspecciones en una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimientos Transfronterizos. Con sujeción a la Legislación o Regulación Vigente, las Autoridades podrán acompañarse mutuamente en la realización de inspecciones en una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo ubicados en la jurisdicción de la Autoridad y se mantendrán mutuamente informadas de los resultados de los exámenes realizados.
28. Los integrantes del equipo de inspección del Supervisor de Origen deberán firmar un Compromiso de Confidencialidad, conforme al Anexo B del MoU previo al inicio de la visita de Inspección *in situ*.
29. La SFC está autorizada para realizar inspecciones en los Establecimientos Transfronterizos ubicados en Brasil de Instituciones Supervisadas en Colombia. A su vez, el BCB está autorizado para realizar inspecciones en los Establecimientos Transfronterizos ubicados en Colombia de Instituciones Supervisadas en Brasil. De igual forma aplica para cuando se trata de una entidad que hace parte de una Institución/Conglomerado Supervisado.
30. Si la entidad matriz ha sido auditada junto con su Establecimiento Transfronterizo en el otro país, el Supervisor de Origen facilitará, previa solicitud, al Supervisor Anfitrión un informe de síntesis sobre los resultados que son de importancia sobre dicho Establecimiento Transfronterizo.

31. En caso de que cualquier información relacionada con un cliente individual en el pasivo del balance de una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo sea de particular relevancia para la supervisión consolidada, el Supervisor de Origen puede solicitar la asistencia del Supervisor Anfitrión, que se esforzará por proporcionar la información, en la medida que lo permita la Legislación o Regulación Vigente.
32. Las Autoridades se proporcionarán asistencia para realizar visitas a las instituciones bajo su supervisión, que provean servicios o procesamiento de datos a una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimientos Transfronterizos, bajo la supervisión de la Autoridad respectiva, de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente.

Cooperación en el campo del intercambio de información sobre ciberseguridad y resiliencia

33. Las Autoridades acuerdan cooperar en el campo del intercambio de información sobre ciberseguridad y resiliencia. Al respecto, siempre que lo permita la Legislación o Regulación Vigente, las Autoridades, por su propia iniciativa o previa solicitud, podrán intercambiar información sobre regulación, enfoques normativos, prácticas y tendencias en la materia, que puedan ser relevantes para sus actividades de supervisión.
34. Las Autoridades también reconocen la relevancia del desarrollo de prácticas de resiliencia operacional, incluyendo el intercambio de información sobre temas de gobierno y gestión de la operación de TI, seguridad de la información y ciberseguridad y continuidad de negocio, para mantener el conocimiento de las amenazas operativas, a fin de proporcionar orientación sin demora a las instituciones financieras para proteger los sistemas financieros contra eventos operativos o incidentes que puedan poner en peligro su estabilidad.

35. Las Autoridades podrán realizar diálogos con la periodicidad que se estime conveniente, referentes a la gestión de ciberseguridad, con el propósito de promover mejores prácticas y estándares sobre la materia.
36. Las Autoridades adoptarán los mecanismos para coordinar la puesta en conocimiento y la respuesta a incidentes e información sobre amenazas cibernéticas en cada una de las jurisdicciones, cuando éstos puedan afectar o poner en riesgo el sistema financiero.

Cooperación en materia de Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo

37. Las Autoridades están de acuerdo en cooperar en el ámbito de la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo. Para tal fin, las Autoridades intercambiarán, por iniciativa propia o a solicitud y sujeto a la Legislación o Regulación Vigente, la información que pueda ser relevante para sus actividades de supervisión, y en aquellos eventos en que exista la sospecha de que las Instituciones Supervisadas o los Establecimientos Transfronterizos estarían llevando a cabo actividades ilícitas o que estén relacionadas con actividades propias del lavado de activos o financiación del terrorismo.

Planes de resolución y evaluaciones de resolubilidad

38. Las Autoridades acuerdan intercambiar la información necesaria para elaborar planes de resolución, cuando sean elaborados por la Autoridad, o para analizarlos, si son elaborados por las propias Instituciones/Conglomerados Supervisados y/o los Establecimientos Transfronterizos, incluyendo, pero no limitándose a, información de planes de recuperación, planes de contingencia y otras actividades de supervisión.

39. Las Autoridades también acuerdan intercambiar información que sea necesaria para el desarrollo de análisis de resolubilidad o compartir sus conclusiones de los análisis de resolubilidad realizadas con respecto a una Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo que opera tanto en Colombia como en Brasil e informar a la otra Autoridad de cualquier cambio significativo que requiera en la estructura del mencionado plan, como consecuencia de dichos análisis.
40. Cuando sea posible y conveniente, las Autoridades procurarán implementar medidas destinadas a la coordinación de sus estrategias de resolución, a través del intercambio de informaciones, por los medios disponibles, incluso, cuando sea viable, a través de reuniones de coordinación.

La implementación de las medidas de resolución

41. Las Autoridades se comprometen, en la medida de lo posible y conforme a la Legislación o Regulación Vigente, a informarse mutuamente antes de la aplicación de cualquier medida de resolución en una Institución Supervisada o en un Establecimiento Transfronterizo, operando en las dos jurisdicciones. En caso de que no sea posible informar a la otra Autoridad antes de la aplicación de la medida, las Autoridades se comprometen a hacerlo tan pronto como sea posible después de la aplicación.
42. Las Autoridades se esforzarán por cooperar para facilitar la implementación de medidas de resolución, siempre que sea posible, que se considere apropiada a los intereses nacionales y a la estabilidad del sistema financiero y que estén expresamente autorizadas por la Legislación o Regulación Vigente.



Confidencialidad de las informaciones

43. La información será compartida en la medida de lo posible y su intercambio estará sujeto al cumplimiento de la Legislación o Regulación Vigente, incluyendo aquella que restrinja su revelación. En este sentido, la solicitud de información será previamente valorada, validando la pertinencia de su entrega.
44. Cualquier información confidencial recibida de la otra Autoridad, u obtenida en el curso de una Inspección *in situ*, será utilizada únicamente para fines legales de supervisión y resolución. Cada Autoridad mantendrá la confidencialidad de toda la información no pública recibida por parte de la otra Autoridad al amparo del MoU.
45. En caso de que una Autoridad sea legalmente obligada a revelar a terceros, incluida una tercera autoridad de supervisión, la información proporcionada por la contraparte u obtenida en el curso de una Inspección *in situ*, en virtud del MoU, deberá inmediatamente notificar al emisor de la información, indicando qué información se ve obligada a divulgar y en qué circunstancias. Si así lo requiere la Autoridad emisora, la Autoridad receptora hará todo lo posible para preservar la confidencialidad de la información en la medida permitida por la ley. Las Autoridades deben mantenerse mutuamente informadas de las circunstancias en las que están legalmente obligadas a revelar la información recibida.
46. Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula 45, antes de divulgar cualquier información confidencial que reciba de la otra Autoridad o que sea obtenida en el curso de una Inspección *in situ*, la Autoridad requirente deberá solicitar y obtener el previo consentimiento de la Autoridad proveedora de la información, que puede imponer condiciones para su divulgación, incluyendo el mantenimiento de la confidencialidad por parte del receptor.

Intercambio de Conocimientos y Asistencia Técnica

47. En desarrollo del MoU, las Autoridades podrán prestarse asistencia técnica recíproca, intercambiar información sobre técnicas de supervisión y regulación en Brasil o Colombia, promover la cooperación mediante visitas con fines informativos a sus respectivas sedes, a las Instituciones Supervisadas, a otras autoridades o a terceros.
48. Así mismo, las Autoridades podrán llevar a cabo el intercambio de personal para efectuar prácticas o pasantías, para lo cual deberán notificar su intención al menos con treinta (30) días calendario de antelación e indicar el propósito y el alcance de la pasantía a realizar.

Coordinación permanente

49. Las Autoridades adoptarán mecanismos para establecer una comunicación permanente que les permita tratar aspectos relacionados con la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimiento Transfronterizo.
50. Con el fin de mejorar la calidad de la cooperación y cuando se considere conveniente para fines de supervisión, los representantes de las Autoridades pueden reunirse para examinar cuestiones relativas a la Institución/Conglomerado Supervisado y/o Establecimientos Transfronterizos dentro de sus respectivas jurisdicciones, así como para revisar la efectividad del MoU. Los representantes de las Autoridades podrán promover su cooperación por medio de visitas o reuniones con fines informativos.
51. Las Autoridades se asesorarán mutuamente, cuando lo soliciten, sobre cualquier aspecto referido a sus sistemas de regulación y comunicarán cualquier cambio importante en las normas y reglamentos internos de su jurisdicción, en particular, acerca de los cambios que tienen especial incidencia en las actividades de las Instituciones/Conglomerados Supervisados y/o Establecimientos Transfronterizos.

Solución de Controversias

52. Las Autoridades declaran celebrar el MoU con base en el principio de la buena fe, en virtud del cual, cualquier diferencia en la interpretación, aplicación de las disposiciones o eventual incumplimiento del mismo, deberá ser resuelta por las partes de común acuerdo. Ambas Autoridades se esforzarán en crear oportunidades adecuadas para llegar a un acuerdo.

Costos de Ejecución del MoU

53. Cada Autoridad cubrirá sus propios costos correspondientes a las Inspecciones *In Situ*, así como el costo de generar la información solicitada, según corresponda. Los demás costos se cubrirán según lo acordado por las Autoridades para cada caso particular.

Vigencia y Modificaciones

54. El MoU entrará en vigor en la fecha de la última firma y sustituye en su totalidad aquél firmado en el 2016, el cual dejará de surtir efecto a partir de la entrada en vigor del presente instrumento.
55. El MoU seguirá existiendo hasta que cualquiera de las Autoridades notifique a la otra, por escrito y con al menos treinta (30) días calendario de antelación, sobre su deseo de revisar o enmendar su contenido o retirarse de él.
56. La cooperación y la asistencia de conformidad con el MoU se mantendrán por un plazo de treinta (30) días calendario, a contar de la notificación por escrito de una Autoridad a la otra, manifestando su intención de suspender la cooperación y la asistencia, resolviendo el MoU, sin que dicha situación afecte las solicitudes de asistencia previamente efectuadas, salvo que las Autoridades convengan algo distinto o que exista algún impedimento para dicho cumplimiento.

57. En caso de terminación del MoU, la información obtenida en virtud del mismo deberá seguir siendo tratada de forma confidencial.

58. Las Autoridades podrán revisar el MoU en el marco de desarrollo de la legislación nacional y de la experiencia adquirida por la supervisión de las instituciones respectivas.

59. Las Autoridades pueden publicar o divulgar el MoU en su totalidad, de conformidad con la Legislación o Regulación Vigente.

60. Se firman dos (2) originales del mismo contenido, en español y en portugués. En caso de divergencia en la interpretación de este documento, el texto en español prevalecerá.

Brasília,

Por el Banco Central do B



Paulo Sérgio Neves de Souza
Director de Supervisión

Fecha: 07.12.2020

Bogotá,

Por la Superintendencia Financiera de
Colombia



Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero

Fecha: 23.10.2020

ANEXO A
DATOS DE CONTACTO

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Contacto: Luz Ángela Barahona Polo
Superintendente Delegada Adjunta para Intermediarios Financieros
y Seguros

Teléfono: +57 (1) 5940200 Ext. 1271

Correo electrónico: labarahona@superfinanciera.gov.co

Contacto: Juan Carlos Alfaro
Superintendente Delegado Adjunto para Mercado de Capitales

Teléfono: +57 (1) 5940200 Ext. 1301

Correo electrónico: jcalfaro@superfinanciera.gov.co

BANCO CENTRAL DE BRASIL

Contacto: Paulo Sérgio Neves de Souza
Director de Supervisión

Teléfono: +55 (61) 3414 2442

Correo electrónico: secre.difis@bcb.gov.br



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* autorizada por _____, con respecto al Establecimiento Transfronterizo o la entidad _____, que forma parte del Conglomerado Supervisado, constituido(a) en _____, autorizado(a) para llevar a cabo _____ para los efectos de la supervisión comprensiva y consolidada de _____.

Al firmar el presente compromiso, entiendo que cualquier incumplimiento de sus términos o relevación no autorizada de información confidencial constituye una infracción del Memorando de Entendimiento entre la Superintendencia Financiera de Colombia y el Banco Central do Brasil sobre el intercambio de información y la cooperación mutua para la supervisión comprensiva, consolidada y transfronteriza y las demás normas que contemplan la confidencialidad de la información en cada jurisdicción.

Fecha: _____

Firma: _____

J

