

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

(18 DE MAYO)

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

En ejercicio de sus facultades legales y, en especial, de las conferidas en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, en concordancia con lo previsto en los numerales 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el artículo 3 del Decreto 2399 de 2019 y:

CONSIDERANDO:

Objeto de la presente medida

PRIMERO. Que de acuerdo con lo establecido en el artículo 335 de la Constitución Política de Colombia:

“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito.”

SEGUNDO. Que el artículo 3° de la Ley 964 de 2005, establece cuales son las actividades del mercado de valores, en los siguientes términos:

“Serán actividades del mercado de valores:

a) La emisión y la oferta de valores;

b) La intermediación de valores;

c) La administración de fondos de valores, fondos de inversión, fondos mutuos de inversión, fondos comunes ordinarios y fondos comunes especiales;

d) El depósito y la administración de valores;

e) La administración de sistemas de negociación o de registro de valores, futuros, opciones y demás derivados;

f) La compensación y liquidación de valores;

g) La calificación de riesgos;

h) La autorregulación a que se refiere la presente ley;

i) El suministro de información al mercado de valores, incluyendo el acopio y procesamiento de la misma;

j) Las demás actividades previstas en la presente ley o que determine el Gobierno Nacional, siempre que constituyan actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público que se efectúen mediante valores.

PARÁGRAFO 1o. Las entidades que realicen cualquiera de las actividades señaladas en el presente artículo, estarán sujetas a la supervisión del Estado”.

“PARÁGRAFO 2o. Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar las actividades del mercado de valores a que se refiere el presente artículo, salvo las previstas en los literales a) e i), casos en los cuales no será necesario constituir una sociedad en el país.

Lo previsto en el presente párrafo se entiende sin perjuicio de la promoción de servicios a través de oficinas de representación o contratos de corresponsalía, conforme a lo dispuesto en las normas pertinentes.” (Negrilla y subrayado fuera de texto).

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 2

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

TERCERO. Que el inciso segundo del literal a) del artículo 4 de la misma ley, asignó al Gobierno Nacional la facultad de establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores y regular el comercio transfronterizo de los servicios financieros y del mercado de valores, así:

*“**ARTÍCULO 4o. INTERVENCIÓN EN EL MERCADO DE VALORES.** Conforme a los objetivos y criterios previstos en el artículo 1º de la presente ley, el Gobierno Nacional intervendrá en las actividades del mercado de valores, así como en las demás actividades a que se refiere la presente ley, por medio de normas de carácter general para:*

a) Determinar las actividades que, en adición a las previstas en la presente ley, hacen parte del mercado de valores por constituir manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos captados del público mediante valores, así como establecer su regulación. Igualmente, establecer la regulación aplicable a las actividades del mercado de valores señaladas en las normas vigentes.

En ejercicio de esta facultad el Gobierno Nacional regulará el comercio transfronterizo de los servicios propios de las actividades previstas en el artículo 3º de la presente ley, incluyendo la posibilidad de homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios para el efecto.

En desarrollo de esta facultad el Gobierno Nacional igualmente podrá autorizar el acceso directo de agentes del exterior al mercado de valores colombiano y homologar o reconocer el cumplimiento de los requisitos necesarios que permitan el acceso a los servicios que prestan los proveedores de infraestructura del mercado de valores colombiano”.

CUARTO. Que el Decreto 2555 de 2010 señala las actividades que se consideran intermediación de valores, entre las que se encuentra el ofrecimiento de servicios y productos financieros:

*“**Artículo 7.1.1.1.3 Servicios para la intermediación de valores:** También se considera operación de intermediación en el mercado de valores el ofrecimiento de servicios de cualquier naturaleza para la realización de las operaciones a que se refiere el artículo 7.1.1.1.2 del presente Decreto, así como el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros que generen expectativas de beneficios económicos.*

Los servicios para la intermediación de valores solo podrán ser prestados por personas naturales inscritas en el Registro Nacional de Profesionales del Mercado de Valores -RNPMV-, que cuenten además con la modalidad de certificación que les permita realizar esta actividad”. (Negrilla y subrayado fuera de texto)

QUINTO. Que el artículo 94 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (en adelante EOSF) indica que corresponde al Gobierno Nacional señalar mediante normas de carácter general, las restricciones y prohibiciones de las oficinas de representación de las instituciones financieras del exterior, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de estas, a saber:

*“**ARTICULO 94. OFICINAS DE REPRESENTACIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS Y REASEGUROS DEL EXTERIOR.***

1. Autorización apertura. Corresponde a la Superintendencia Bancaria 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.

El Gobierno Nacional señalará mediante normas de carácter general las restricciones y prohibiciones de las oficinas, las excepciones al régimen de apertura, así como las calidades y requisitos para ser representante de las mismas”.

SEXTO. Que según lo previsto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2010 se establecen los siguientes conceptos:

*“**Artículo 4.1.1.1.1 Definiciones:** Para efectos de lo previsto en el presente decreto se entenderá por:*

*a) **Institución del exterior:** Es toda entidad constituida fuera del territorio colombiano, incluyendo las agencias en el exterior de entidades financieras establecidas en Colombia, cuyo objeto social consista en*

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 3

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

el ofrecimiento de servicios financieros, de reaseguros o del mercado de valores, que se encuentre regulada y supervisada como tal de conformidad con la ley del país en cuyo territorio esté localizada;

b) Promoción o publicidad: Es cualquier comunicación o mensaje, realizado personalmente o utilizando cualquier medio de comunicación, sea este masivo o no, que esté destinado a, o tenga por efecto, iniciar, directa o indirectamente, actividades financieras, de reaseguros o del mercado de valores”

SÉPTIMO. Que el artículo 4.1.1.1.2 del mismo Decreto establece el régimen de apertura de las oficinas de representación de instituciones del exterior que pretendan desarrollar sus actividades en Colombia, en los siguientes términos:

“1. Instituciones financieras del exterior: Las instituciones financieras del exterior, que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán establecer una oficina de representación en Colombia, con arreglo a lo dispuesto en esta Parte del presente decreto. (...)

3. Instituciones del mercado de valores del exterior: Las instituciones del exterior que pretendan promover o publicitar productos y servicios del mercado de valores en el mercado colombiano o a sus residentes, deberán utilizar una de las siguientes alternativas:

a) Establecer una oficina de representación de conformidad con lo dispuesto en esta Parte del presente decreto, o

b) Celebrar un contrato de corresponsalía con una sociedad comisionista de bolsa de valores o con una corporación financiera. A los contratos de corresponsalía les será aplicable esta Parte del presente decreto, con excepción de los artículos 4.1.1.1.5, 4.1.1.1.6 y 4.1.1.1.11.

Lo previsto en este numeral se entenderá sin perjuicio del cumplimiento de las normas colombianas sobre oferta pública de valores.

Parágrafo 1. En el evento en que una misma institución del exterior, conforme a su régimen legal, preste servicios financieros y del mercado de valores, podrá utilizar una sola oficina de representación para promover o publicitar ambos tipos de servicios en territorio colombiano o a sus residentes.

Parágrafo 2. **Las instituciones del exterior que no cumplan con los requisitos previstos en el presente artículo deberán abstenerse de realizar actos de promoción o de publicidad de sus servicios en territorio colombiano o a sus residentes, so pena de las sanciones que correspondan. En consecuencia, dichas instituciones no podrán, entre otras actividades:**

a) Enviar empleados, contratistas, representantes o agentes a territorio colombiano o contratar personas que se encuentren residenciadas en territorio colombiano para que realicen labores de promoción o de publicidad respecto de la institución del exterior o acerca de sus servicios.

b) Realizar, directa o indirectamente, actos de promoción o de publicidad en territorio colombiano o a sus residentes, de la institución del exterior o de sus servicios.

Parágrafo 3. Las oficinas de representación a que se refiere esta Parte del presente decreto deberán cumplir con los deberes de todo comerciante, atendiendo las particularidades propias de su naturaleza”. (Negrilla fuera de texto.)

OCTAVO. Que los sistemas de negociación y registro de operaciones sobre divisas y su administración han sido regulados por la Ley 964 de 2005 y la Resolución Externa 04 de 2009 del Banco de la República, mediante las cuales se ha dispuesto que estas actividades están sujetas a la supervisión del Estado, en particular, el artículo 31 de la Resolución 04 de 2009 advierte que:

“el ofrecimiento a residentes en el país, distintos de intermediarios del mercado cambiario, de servicios de negociación o de registro de operaciones sobre divisas a través de plataformas y en particular el ofrecimiento del servicio de intercambio de monedas extranjeras (FOREX), ésta sujeto a las condiciones de que trata el Decreto 2558 de 2007¹. Los productos o servicios ofrecidos a través de estas plataformas solo pueden ser promovidos o publicitados en el territorio colombiano a través de oficinas de representación, sociedades comisionistas de bolsa o corporaciones financieras, en los términos y condiciones que establezca la Superintendencia Financiera de Colombia”. (Subrayado nuestro)

NOVENO. Que de conformidad con lo previsto en el literal b) del numeral 5° del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, esta Superintendencia podrá:

“(...) imponer una o varias de las medidas cautelares previstas en el artículo 108, numeral 1° del Estatuto

¹ Decreto 2588 de 2007 derogado e incorporado Artículo 2.9.22.1.1 Decreto 2555 de 2010

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 4

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Orgánico del Sistema Financiero a las personas naturales y jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización.”

DÉCIMO. Que según lo establecido en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF, cuyo texto se presenta a continuación, esta Superintendencia está facultada para adoptar las medidas administrativas que considere necesarias para conjurar el ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta Autoridad:

“ARTICULO 108. PRINCIPIOS GENERALES.

1. Medidas cautelares. Corresponde a la Superintendencia Bancaria imponer una o varias de las siguientes medidas cautelares a las personas naturales o jurídicas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización:

a. La suspensión inmediata de tales actividades, bajo apremio de multas sucesivas hasta por un millón de pesos (\$1.000.000.) cada una;

b. La disolución de la persona jurídica, y

c. La liquidación rápida y progresiva de las operaciones realizadas ilegalmente (...)

PARÁGRAFO 1º. La Superintendencia Bancaria entablará, en estos casos, las acciones cautelares para asegurar eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.

PARÁGRAFO 2º. La Superintendencia Bancaria podrá imponer las sanciones previstas en los artículos 209 y 211 a cualquier persona que obstruya o impida el desarrollo de las actuaciones administrativas que se adelanten para establecer la existencia de un eventual ejercicio ilegal de actividades exclusivas de las entidades vigiladas, así como a aquellas personas que le suministren información falsa o inexacta.”

DÉCIMO PRIMERO. Que en atención a lo previsto en los numerales 7, 8, 10, 11 y 12 del artículo 11.2.1.4.10 del Decreto 2555 de 2010 modificado por el Decreto 2399 de 2019, se confiere al Despacho del Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero, entre otras, la función de:

“(...)7. Ordenar y dirigir la práctica de visitas con el fin de obtener conocimiento sobre los asuntos de su competencia.

8. Ordenar, dentro del ámbito de su competencia, las investigaciones administrativas, la práctica de pruebas, los traslados a los interesados y adoptar las decisiones y medidas que resulten necesarias. (...)

10. Desplegar las medidas a su alcance para prevenir el ejercicio ilegal de la actividad financiera, aseguradora y del mercado de valores.

11. Adoptar las medidas cautelares y ejecutar las medidas de intervención administrativa previstas por las normas vigentes, para los casos de ejercicio ilegal de actividades propias de las entidades supervisadas.

12. Coordinar las medidas de intervención administrativa y las medidas cautelares que se profieran en las investigaciones relacionadas con el desarrollo de actividades, negocios y operaciones propias de las entidades supervisadas, sin la debida autorización estatal. (...)”

Sujetos de la presente medida

DÉCIMO SEGUNDO. Que es sujeto de la presente medida la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, quien no se encuentra sometida a la inspección, vigilancia y control de la Superintendencia Financiera de Colombia², como

² Información disponible en www.superfinanciera.gov.co, icono “Entidades Supervisadas”, donde se encuentra el detalle de las entidades vigiladas por este Organismo.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

tampoco tiene registro de autorización para operar en territorio colombiano como oficina de representación ni cuenta con contrato de corresponsalía vigente con una Sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, razón por la cual no está autorizada para realizar actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta Superintendencia y dentro de ellas ofrecer o publicitar productos financieros o del mercado de valores de entidades del exterior.

Del conocimiento de los hechos y de la actuación administrativa desarrollada

DÉCIMO TERCERO. Mediante comunicación radicada en esta Autoridad con el número 2020172907, en la cual un ciudadano pone en conocimiento de esta Entidad que un grupo de personas que se presentan como asesores de una “entidad bancaria” que se denomina “OMEGA PRO” ubicada en el Reino Unido, buscan personas en Colombia para que entreguen una suma de dinero y les ofrecen rentabilidades del 200 y 300%, además de viajes y otra serie de beneficios, señalando:

“Hay un grupo de personas que dicen y se presentan como asesores financieros de una Entidad Bancaria de nombre OMEGA PRO del REINO UNIDO. están buscando que personas acá en Colombia hagan inversiones acá y ofrecen rentabilidad del 200% del capital invertido y de hasta 300% si reinvierten los intereses generados durante un año. Además, prometen viajes y equipos de comunicaciones y de cómputo y bonos por conseguir que referenciar clientes que inviertan en esa supuesta entidad a mi contacto un tipo (...) Tienen un link donde se pueden ver quiénes y cómo actúan. Generalmente se conectan a las 8 pm. Dicen que no requieren ni permisos e informar nada a la Superfinanciera para captar dineros acá en Colombia. El link es el siguiente:

*Conoce *OMP Money* institución financiera del reino unido que tiene un producto financiero que te va a ayudar a generar dinero en automático con uno de los sistemas de negocios más rentables del siglo 21. No te quedes por fuera, cupos limitados.*

📅 Fecha: *Miércoles 22 julio 2020*

🕒 Hora: *08:00 PM Hora Bogotá*

🌐 Unirse a la reunión Zoom

<https://us02web.zoom.us/j/3173339411>

ID de reunión:3173339411”.

Producto de lo anterior, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera ordenó la elaboración de una investigación Extra Situ³, en la que con base en el informe respectivo se concluyó la necesidad de “(...) adelantar una actuación administrativa respecto de las 9 personas identificadas en el presente informe, con la finalidad de establecer si dentro de la promoción que se encuentran adelantando de las operaciones de OmegaPro, pudieran estar incursos en el ejercicio no autorizado de actividades del mercado de valores. (...)”. Entre las nueve personas referidas se encuentra la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE.

En el marco del informe Extra Situ referido, se logró establecer la plena identidad de la señora CASTRO ABUCHAIBE, se observó la promoción realizada sobre la firma OmegaPro a través de la web y sus redes sociales y, en consecuencia, se recomendó adelantar una actuación administrativa, que permitiera concluir su responsabilidad por el ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

DÉCIMO CUARTO. Que con el fin de verificar la información allegada, esta Superintendencia, en ejercicio de las facultades conferidas en el literal a) del numeral 4º del artículo 326 del EOSF, adelantó una actuación administrativa⁴ respecto la promoción de servicios financieros de Instituciones del Exterior; así como la realización de otras actividades propias de las entidades vigiladas por este

³ Actuación radicada bajo el número 2020176009, y sus anexos probatorios radicados mediante los derivados 018 y 025.

⁴ Oficio 2020294180-006-000 suscrito por la Superintendente Delegada para el Consumidor Financiero.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Organismo, actuación que se desarrolló de conformidad con lo establecido en el artículo 3° de la Ley 964 de 2005, y el artículo 108 del citado Estatuto Orgánico, en concordancia con lo dispuesto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2010.

DÉCIMO QUINTO. La inspección se inició con la notificación y envío del oficio de presentación y requerimiento de esta Autoridad, el 6 de diciembre de 2020 a la dirección de su domicilio en la ciudad de Bogotá D.C.

Dicho oficio fue entregado el 9 de diciembre de 2020, tal como figura en la guía No. RA29244733600⁵ expedido por el servicio de envíos de Colombia 4-72.

En atención al requerimiento efectuado, la señora CASTRO ABUCHAIBE mediante correos electrónicos del 15 de diciembre⁶ y el 6 de enero de 2021⁷ dio respuesta a lo solicitado, cuya información aportada hace parte del acervo probatorio del presente acto administrativo.

Del acervo probatorio.

DÉCIMO SEXTO. La actuación administrativa en la que se basa esta medida cautelar tiene como soporte la información obtenida en desarrollo de esta, la cual se concreta en las siguientes fuentes probatorias, que obran dentro del informe de visita y su correspondiente expediente número 2020294180, cuyo contenido se expone a continuación:

1. Información aportada por la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE en respuesta al requerimiento de esta Superintendencia.
2. Información disponible en el sitio web <https://www.imperio.world>
3. Información disponible en las redes sociales YouTube, Facebook y la página web <https://www.tatianacastro.com.co/> de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE.
4. Información disponible en las paginas web oficiales de las Instituciones de Exterior promocionadas.

16.1. De la información aportada por la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE

En la investigación Extra Situ referida anteriormente que dio origen a la actuación administrativa, se encontraron elementos que dan cuenta de la promoción de la Institución del Exterior denominada OmegaPro por parte de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, a través de diferentes publicaciones y videos que circulaban en internet y sus redes sociales, en donde la señora CASTRO recomendaba a residentes en el país para que se vincularan a dicha firma del exterior que adelantaba operaciones del mercado de valores, mediante la compra de paquetes de inversión para la negociación en el mercado FOREX y adicionalmente, una vez las personas adquirían los citados paquetes, se les animaba a participar en un esquema de promoción de referidos tipo multinivel utilizado para promover la vinculación de residentes en el país al negocio adelantado por la firma OmegaPro. Durante el desarrollo de la visita de inspección, el sujeto de la presente medida informó, haber finalizado la promoción que realizaba en la web y redes sociales de la firma OmegaPro.

En el oficio de presentación y requerimiento de información enviado por parte de esta Superintendencia, se puso de presente a la señora CASTRO ABUCHAIBE que la *“actuación que se desarrollará para efectos de lo establecido en el artículo 108 del citado Estatuto Orgánico, en concordancia con lo dispuesto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2020, sobre la promoción de servicios financieros de Instituciones del exterior; así como la realización de otras actividades propias de las entidades vigiladas por este Organismo”*, así como que *“se encuentran en la libertad de aportar toda la información y/o documentación que requiera, con el objeto de demostrar que en el desarrollo de sus actividades no se encuentra adelantando ninguna de las actividades propias y exclusivas de las entidades vigiladas por esta Superintendencia, entre ellas, la promoción*

⁵ Radicado 2020294180-041 Prueba envío documento

⁶ Radicado 2020294180-011

⁷ Radicado 2020294180-036

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

de servicios financieros de instituciones del Exterior, sin la debida autorización, de conformidad con lo dispuesto en la parte 4 del Decreto 2555 de 2010.”, considerando los antecedentes que motivaron la actuación administrativa.

En la respuesta entregada a esta Autoridad bajo los radicados 2020294180-011 y 2020294180-036, argumentó que la promoción que realizó respecto de la Institución Extranjera OmegaPro, había sido desmontada y aportó documentación que prueba ello. En las verificaciones realizadas por la comisión de visita se observó el desmonte del material publicitario que circulaba en la web y sus redes sociales respecto de la citada firma.

Sin embargo, pese a que el requerimiento con el cual se inició la actuación administrativa y las aclaraciones suministradas por la comisión de visita, dejó en claro que el objetivo de la inspección era establecer si en el modelo de negocio adelantado por la señora CASTRO ABUCHAIBE se pudiera estar realizando la promoción de entidades del exterior que adelanten actividades financieras o del mercado de valores sin estar autorizadas por la Superintendencia Financiera, la investigada no manifestó comentario alguno respecto de las actividades comerciales que desarrolla bajo el nombre “IMPERIO.WORLD” en su calidad de “CEO” como se presenta, y la gestión para la venta de una suscripción para el uso de un robot que permite operar de forma automática en el mercado Forex, en donde a la vez recomienda y promociona las Instituciones Extranjeras Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain, a través de las cuales pueden adelantar el trading en Forex utilizando el mencionado robot, firmas que no están autorizadas para ofrecer productos financieros en Colombia y frente a las cuales la señora CASTRO ABUCHAIBE no ostenta autorización para ofrecer los servicios de dichas entidades financieras del exterior en Colombia.

En efecto, respecto de su modelo de negocio sólo indicó la comercialización de algunos libros escritos por ella, la realización de conferencias de coaching y adelantar seminarios de apoyo a empresas, sin especificar qué temas y para cuáles empresas.

16.2. De la información de “IMPERIO.WORLD” disponible en el sitio web <https://www.imperio.world>

De acuerdo con las investigaciones realizadas por la comisión de visita, en especial el seguimiento a las redes sociales y páginas web de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, se encontró que se identifica como “CEO” de “IMPERIO.WORLD” desde donde promociona la venta de robots que se conectan con Brokers del Exterior que adelantan operaciones en el mercado Forex.

Considerado lo anterior, es importante señalar las principales características que se encuentran en la página web <https://www.imperio.world>, la cual se presenta desde las redes sociales y la página web del sujeto de la medida.

Para ello, se consultó el 25 de febrero de 2021 la señalada página web⁸ la cual da muestra del ofrecimiento de un Software de Trading Automático en Forex, marca y producto presentados como: “Imperio fue creado por traders expertos en operaciones en Forex usando más de 50 años de experiencia y resultados para proveer un retorno consistente de la inversión mientras simultáneamente ponemos a tu disposición nuestro algoritmo para generar ganancias” y señalan “Nuestra API se puede conectar con la mayoría de los brokers del mercado permitiendo que tu cuenta realice trades de manera automática como si tu fueras un experto”, para lo cual los interesados deben asumir el pago mensual de USD\$99 para acceder al servicio del bot de trading.

En la página web se encontró la promoción de las instituciones del exterior AVATRADE, HOT FOREX, FX CHOICE, THE TRADERS DOMAIN y IC MARKETS GLOBAL, presentándolas como “BROKERS RECOMENDADOS”⁹ y que adicional a presentar la imagen corporativa, brinda detalles como sus regulaciones, depósito mínimo, países donde se encuentra disponibles y medios de pago.

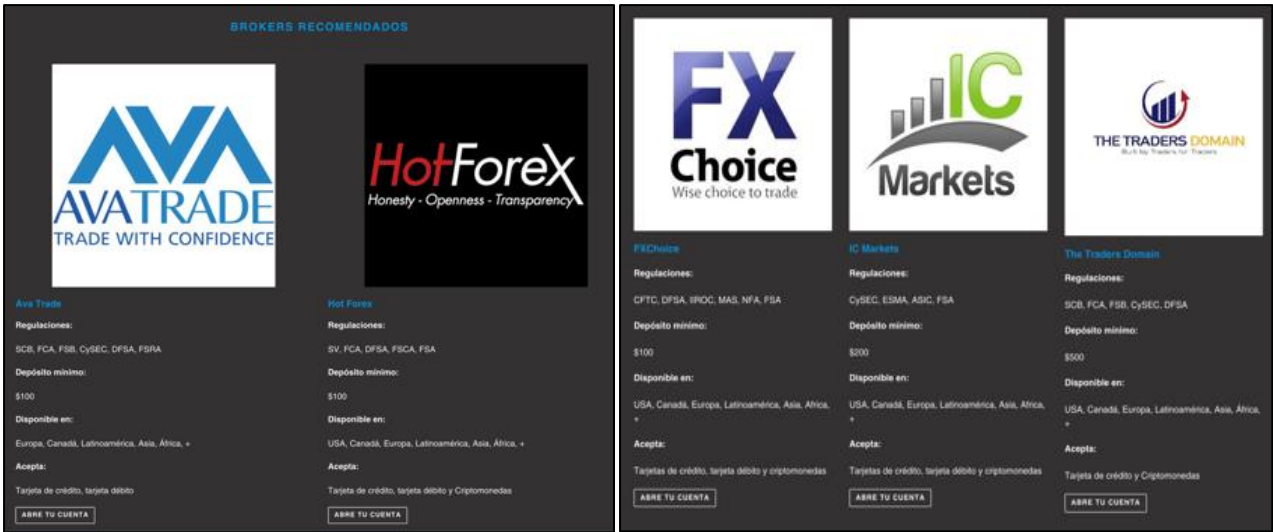
⁸ <https://www.imperio.world/>

⁹ Tomado el 25 de febrero de 2021 de <https://www.imperio.world/>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Esas mismas instituciones, como se observará mas adelante, fueron promocionadas en video por parte de la señora CASTRO ABUCHAIBE. Se debe destacar, que “IMPERIO.WORLD” no se encuentra constituida en Colombia según información obtenida del Registro único Empresarial y Social RUES y no se logró identificar una representación diferente a la señora CASTRO ABUCHAIBE que invalide su vinculación con “IMPERIO.WORLD” en sus múltiples canales y publicaciones.

Veamos las imágenes tomadas el 25 de febrero de 2021, respecto de la promoción de los brokers:



Para todos los “BROKERS RECOMENDADOS”, incluye los links “ABRE TU CUENTA”, los cuales dan acceso y redirecciona a las páginas de registro.

16.3. De la información disponible en las redes sociales YouTube, Facebook y la página web <https://www.tatianacastro.com.co/> de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE.

En los perfiles y redes sociales de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE se encontró material promocional de diversos negocios, dentro de éstos se observó la comercialización de un robot de trading, que adelanta identificándose como “CEO”¹⁰ de “IMPERIO.WORLD”, nombre a través del cual también promociona los productos y/o servicios de entidades del exterior dedicadas a las inversiones en el mercado de valores y Forex, como se evidencia a continuación:

16.3.1. Red social YouTube

El 24 de febrero de 2021 se consultó el perfil “Tatiana Castro Oficial” en la red social YouTube¹¹, donde se encontraron 4 videos¹² relacionados con la venta de un robot que se puede conectar con las Instituciones del Exterior anteriormente referidas, y sobre las cuales recomienda y promociona para realizar operaciones en el mercado FOREX; uno de ellos denominado “Ventajas de tener tu propio robot de Forex/ Advantages of having your own Forex bot”¹³, en el que señala en el segundo 0:25 que: “(...) totalmente enfocada y me ha absorbido un montón el nuevo proyecto que tengo. IMPERIO.WORLD, por qué? porque estoy emocionadísima y cuando uno está emocionado en un proyecto no para

¹⁰ CEO: “El CEO (Chief Executive Officer, tal reza su denominación en idioma inglés) o Director Ejecutivo, Consejero Delegado, Presidente Ejecutivo o Principal Oficial Ejecutivo (...). Tomado el 11 de abril de 2021 en <https://www.definicionabc.com/general/ceo.php>

¹¹ <https://www.youtube.com/channel/UCwv5QAmZtn-vTiQzHlsgFqA>

¹² 2020294180-049: Videos. “Como operas en FOREX con robots. How do you operate in Forex with robots”, “Cómo saber cuál es el broker indicado para ti”, “Tutorial Ingles y Español. Set up your account. Configura tu cuenta Imperio.world” y “Ventajas de tener tu propio robot de Forex Advantages of having your own Forex bot”

¹³ 2020294180-049: Video “Ventajas de tener tu propio robot de Forex Advantages of having your own Forex bot”

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

trabajar, no para de hacer cosas y esto es lo que me ha pasado, me ha enloquecido el concepto de tener nuestro propio robot de forex, yo llevo trabajando con mis propios robots de forex hace dos años, haciendo un montón de dinero, incluso en la mitad de la pandemia cuando la gente estaba con dificultades, yo podía estar tranquila porque el robot seguía funcionando por mí, seguía generando ingresos, seguía multiplicándose (...)” transcripción y negrilla hecha por funcionario comisionados.

De otro lado, se observa a la señora CASTRO ABUCHAIBE en el video denominado “Cómo saber cuál es el broker indicado para ti”¹⁴, el cual tiene como objetivo señalar la forma de vincular el robot a diferentes Instituciones del Exterior, realiza recomendaciones para operar en Forex en diferentes brokers, como por ejemplo en el segundo 0:46, la señora CASTRO ABUCHAIBE indica que: “(...) entonces lo primero es irte con los más grandes, esta AVATRADE, esta HOT FOREX, esta FX CHOICE (...)” y en minuto 1:20 señala “(...) como sé yo cuales son los más grandes? bueno hay varios, esta por ejemplo HOT FOREX, esta AVATRADE, esta FX CHOICE, esta THE TRADERS DOMAIN, hay un montón (...)” y en el minuto 01:59 “(...) hay unos como por ejemplo AVATRADE que su sede principal esta en Israel pero tiene diferentes oficinas, HOT FOREX esta Chipre pero también está en Europa, en Latinoamérica (...)” y en el minuto 4:05 indica que “(...) por ejemplo como HOT FOREX que tienen en su página todos los premios que han ganado a lo largo del tiempo y de los años (...)” Negrilla y subrayado propio.

En este mismo video publicado en su canal de YouTube¹⁵, la señora CASTRO ABUCHAIBE recomienda e invita a las personas que le siguen a vincularse con las Instituciones del Exterior AVATRADE, HOT FOREX, FX CHOICE, THE TRADERS DOMAIN y IC MARKETS GLOBAL, las cuales se dedican a negociaciones en el mercado FOREX, a partir de señalar algunas características de estas firmas para identificar aquel con el que pueden vincularse y realizar operaciones.

16.3.2. Red Social Facebook

De la misma forma, en la revisión a las redes sociales de la señora CASTRO ABUCHAIBE, se consultó el perfil de Facebook “Tatiana Castro Imperio”¹⁶, donde se brinda la información de la página web <http://www.imperio.world/>, una línea de telefonía móvil y el correo electrónico tatiana@imperio.world¹⁷.



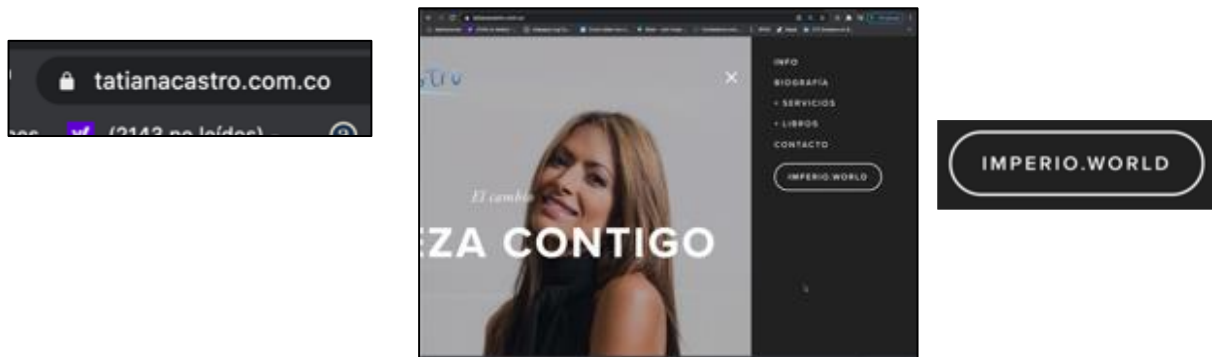
En el mencionado perfil de Facebook, la señora CASTRO ABUCHAIBE realiza invitaciones a vincularse al proyecto a través de la compra del producto que ofrece “IMPERIO.WORLD” para negociar en el mercado FOREX. De la misma forma debe señalarse que la operación del robot ofrecido solo puede darse siempre que exista una vinculación de la persona a un bróker del exterior, ya que como se señala en la página web de “IMPERIO.WORLD”, el robot “se puede conectar con la mayoría de los brokers del mercado” para lo cual, y como se observa, son promocionadas las Instituciones del Exterior en las cuales se pueden realizar inversiones en el mercado forex por parte de la señora CASTRO.

¹⁴ 2020294180-049: Video “Cómo saber cuál es el broker indicado para ti”
¹⁵ https://www.youtube.com/watch?v=HcD_AFpOEBo
¹⁶ <https://www.Facebook.com/tatianacastroimperio>
¹⁷ Tomado el 25 de febrero de 2021 de <https://www.Facebook.com/tatianacastroimperio>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

16.3.3. Publicidad de entidades del exterior a través de páginas web

De la misma forma, en la página web <https://www.tatianacastro.com.co/>, que corresponde a la página oficial de la señora CASTRO ABUCHAIBE, se encontró enlazada la página web de “IMPERIO.WORLD”¹⁸. Veamos:



El link direcciona a la página web <https://www.tatianacastro.com.co/imperioworld#>, en la que ingresando en cualquiera de los links “CONÓCENOS”, “UNETE AL CAMBIO” y “UNIRME” remite a la página web <https://www.imperio.world/en/>

16.3.4. Publicidad en eventos privados

De igual forma, los funcionarios comisionados observaron que la dinámica de la promoción de entidades financieras del exterior se realizaba a través de eventos privados, en donde la señora CASTRO ABUCHAIBE orientaba a la vinculación con diferentes Instituciones del mercado de valores del Exterior, por lo que se registraron para asistir al lanzamiento del modelo de negocio que se llevó a cabo el 24 de febrero de 2021 usando el link que les fue suministrado (<https://event.webinarjam.com/t/click/rpk1zu0awrcn6fyg9u5i38tn>), reunión de la que la comisión de visita obtuvo el video¹⁹ en el que la señora CASTRO ABUCHAIBE, adicional a presentarse como “CEO” de “IMPERIO.WORLD”, expone y aporta información respecto de los 5 brokers mencionados anteriormente. Veamos:

En el minuto 1:44 la señora TATIANA CASTRO señala: “(...) hoy **te voy a hablar de acerca de IMPERIO.WORLD**, es una empresa espectacular y les voy a estar mostrando una, unas diapositivas, una presentación (...)” Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios

En el minuto 02:14 señala “(...) **IMPERIO.WORLD es una empresa que tiene mucho para ofrecer, es una empresa, es un software de trading automático en FOREX**, cuantas veces no hemos soñado con poder operar en los mercados financieros (...)” Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios.

En el minuto 03:02 “(...) y eso es de lo que quiero hablar hoy, el que tu tengas la oportunidad, si te animas, después de esta conferencia, a que tengas tu propio robot de forex trabajando y operando para ti, **haciendo el trabajo difícil por ti, eso pero de todas maneras está supervisado por un equipo de traders, hay un trader que está en Nueva York, otro está en Singapur, otro está en Miami y otro Latinoamérica, supervisando que esos robots realmente sí estén operando de la manera correcta.** (...)” Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios

En el minuto 03:40 la señora CASTRO ABUCHAIBE indica que: “(...) ahora, **mi nombre es Tatiana Castro, yo me presento: soy la CEO de IMPERIO.** Esto nació a raíz, yGo llevo varios años viviendo del trading

¹⁸ Tomado el 25 de febrero de 2021 de <https://www.tatianacastro.com.co/>

¹⁹ 2020294180-049: Video “Action 27-02-2021 08-07-27 a.m”.

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

automático en FOREX con mis robots, sin embargo el año pasado, como en noviembre me hicieron una entrevista y había mucha gente que en esa entrevista que podía promocionar sus productos y me impacto la necesidad que había quedado con la pandemia, las dificultades, mucha gente sin saber que hacer, sin saber como invertir, y me daba muy duro ver que otras empresas les pedían el dinero para entregarlo, cuando yo creo que el dinero nos cuesta tanto que entregarlo?, me parece mucho mejor el uno tener absoluto control de su dinero y sus finanzas, saber cuanto tiene, poderlo ver 24/7, entonces de ahí surge la idea, tenía un proyecto anterior en mente, que era mi curso de e-commerce, pero de ahí surge la idea de montar este proyecto para ti, para que tú puedas usar lo mismo que yo he usado durante años, pero teniendo tu el control de tu dinero, sin tener que entregárselo a nadie (...)" Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios

Veamos la captura de pantalla²⁰ en el momento en que, en su presentación, ratifica ser la "CEO" de "IMPERIO" refiriéndose a "IMPERIO.WORLD".



En el minuto 7:23 "(...) ¿Qué es Imperio? Imperio hace el trabajo difícil por ti, ¿por qué? Porque Imperio tiene una serie de robots donde tu al entrar adquieres tu robot personal, pero ese robot así este muy bien parametrizado tiene una supervisión de unos traders, que son top traders, que son master traders que están detrás del proyecto para que todo salga de la manera adecuada, ahora este proyecto fue creado por traders expertos, ellos tienen más de 50 años de experiencia, y van a ver nuestros aliados los brokers, hay unos brokers espectaculares en el proyecto, trabajando con nosotros, la idea es que haya un retorno consiste de la inversión mientras el algoritmo de los robots trabaja todo el tiempo para ti supervisado por los traders, la API se conecta con cualquier bróker, donde tú tienes el control de tu dinero, no nosotros, aquí te vas a dar cuenta de que nosotros no te recibimos un peso, es más ni siquiera me voy a enterar de cuanto vas a invertir, de donde lo vas a invertir, van a haber ciertas sugerencias y te vas a dar cuenta de que después de este webinar, vamos a empezar a tener entrenamientos y asesorías y sesiones de coaching, para ayudarte con tus brokers y con tu estructura y con tu configuración de tu robot personal (...). (Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios)

En el minuto 10:31 "(...) ahora, ¿Imperio que te ofrece?, es fácil de sincronizar con el bróker que tu decidas, y aquí esta, con el bróker de tu escogencia, tú decides no nosotros, indudablemente hay una serie de brokers que nosotros recomendamos, porque nos gusta aliarnos con brokers sólidos, que tengan una gran, que tengan regulaciones en todos lados, no solamente en un continente sino a nivel mundial, nos gusta tener aliados absolutamente sólidos, pero tú tienes además acceso automático al trader, ¿Por qué? Porque tú, como te darás cuentas, lo sincronizas en tu celular con el metatrader 4, y tú 24/7 puedes estar mirando (...)" Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios

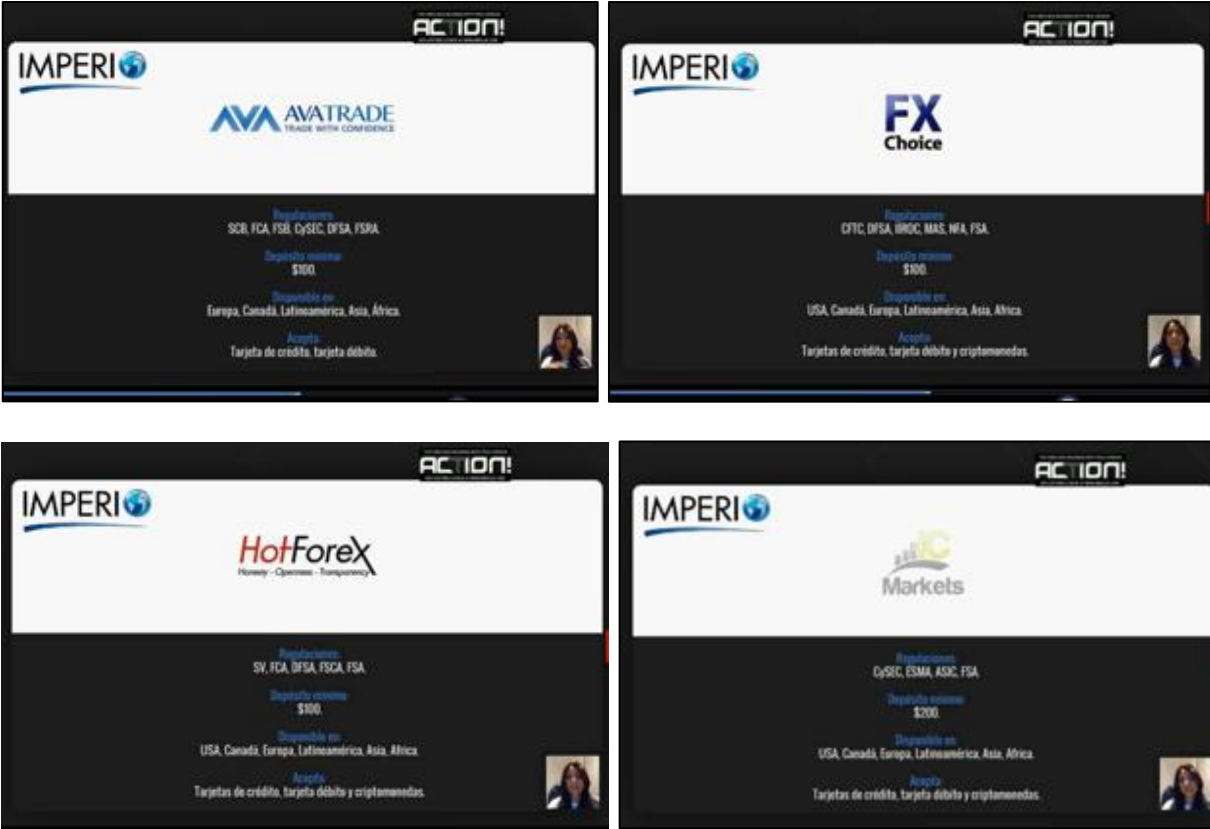
En el minuto 19:21 la señora CASTRO recomienda entidades del exterior así: "(...) ¿Qué brokers recomendamos?, y ahora les contesto todas las preguntas al final, para mi AVATRADE es uno

²⁰ Tomado el 27 de febrero de 2021 del video "Action 27-02-2021 08-07-27 a.m"

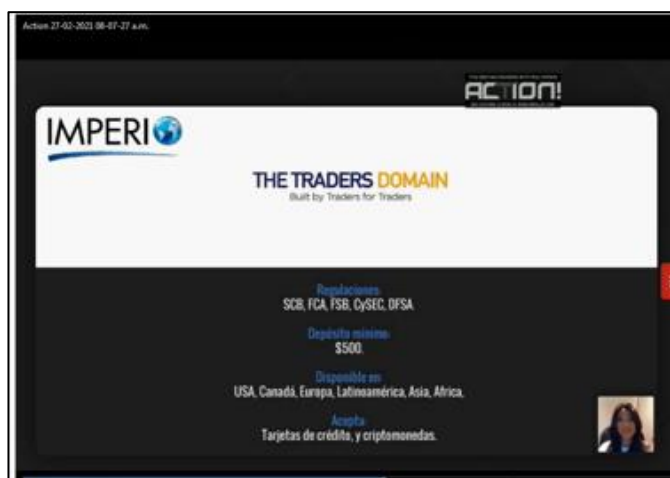
Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

de los más grandes a nivel mundial, y si parece que hay otra Tatiana castro aquí en el chat, te saludo homónima, AVATRADE es un de los más grandes, AVATRADE tiene sedes en casi todos los continentes, tiene un desventajas, no permite a las personas que están en Estados Unidos, aquí se fue Canadá pero en Canadá tampoco opera, pero en Europa si, en Latinoamérica si, en Asia si, en África sí, no te recibe criptomonedas, solo te recibe tarjeta crédito y tarjeta débito, entonces la gente que dice a mi no me gusta criptomonedas, puedes ingresar tu capital con una Visa o una MasterCard y no hay ningún problema, tenemos una excelente relación con ellos y es un bróker absolutamente sólido, no tiene una o dos regulaciones, las tiene casi todas que hay en el mercado, el siguiente bróker, ah se me fue HotForex de terceros pero me encanta, yo amo HotForex pero bueno, FXChoice es otro bróker muy bueno , este si te permite operar en Estados Unidos y Canadá, ósea operar, tu operas en un mercado global pero si es una persona por ejemplo tengo una prima en Miami, FXChoice sería una buena opción por que esa persona viviendo allá puede abrir cuenta AvaTrade no se lo permite, mira tiene muchas regulaciones también, aquí están viendo los depósitos mínimos, las tarjetas, los depósitos al bróker no a mi ojo, yo soy la intermediaria que te provee el servicio del bot, yo no tengo que ver con tu cuenta pero son brokers que yo te sugiero porque son absolutamente sólidos y son un buen aliado, aquí tú pagas con tarjeta de crédito, débito y criptomonedas; HotForex a mí me gusta mucho HotForex, nosotros tuvimos un fondo de inversión muy grande en HotForex en una época, tiene muy buenas regulaciones también, te permite operar en todos lados, también te recibe tarjetas crédito, débito y criptomonedas; IC Markets, me gusta, 200 dólares es lo que te permite de inversión, también tiene regulaciones en casi todos lados y te recibe criptomonedas, tarjeta de crédito, tarjeta débito, tal vez el único que no te recibe criptos es Avatrade, pero yo lo sugiero porque es un bróker que Latinoamérica funciona muy bien, en Europa funciona muy bien, en Asia funciona muy bien, y es tal vez es el más grande de todos los brokers a nivel mundial; ahora, The Traders Domain, también es una excelente opción para personas que viven en Estados Unidos, aquí el mínimo es 500, te recibe tarjetas de crédito y criptos, (...)” Transcrito por funcionarios de la SFC, negrilla y subrayados propios

Respecto de los brokers recomendados por la señora CASTRO ABUCHAIBE, observemos las siguientes imágenes tomadas de su presentación en el video referido:



Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.



Las imágenes precedentes, muestran las regulaciones que presuntamente cumplen las Instituciones del Exterior, los depósitos mínimos que deben realizar las personas que se vinculen a ellas, los países en los cuales están disponibles para operar y los medios de pago que aceptan cada una de ellas para realizar las inversiones.

Finalmente, cierra su presentación dando la información de contacto en redes sociales y en el chat de la reunión da su correo electrónico tatiana@imperio.world y confirma la página web www.imperio.world.

Como se observa, la señora CASTRO ABUCHAIBE realiza la promoción de 5 Instituciones del Exterior a través de reuniones virtuales que convoca como “CEO” de “IMPERIO.WORLD” y videos que publica en sus redes sociales personales, en donde con la exposición de la venta de robots como parte de modelo de negocio, orienta a personas en territorio colombiano a contratar con éstas y operar en el mercado FOREX mostrando las principales características que ellas tienen para motivar la vinculación de personas en territorio colombiano a los diferentes brokers. De la misma forma, ubica dentro de su página web personal, el link que direcciona a “IMPERIO.WORLD” dentro del cual se replican los “Brokers Recomendados” que de forma personal la señora CASTRO ABUCHAIBE promociona. Veamos las Instituciones del Exterior Promocionadas:

16.4. De la información disponible en los sitios web de las Instituciones del Exterior promocionadas por la señora CASTRO ABUCHAIBE

16.4.1. AV TRADE EU LTD – AVATRADE

De la información disponible en el sitio web www.avatrade.es se identifica que AvaTrade es un bróker del mercado de divisas (Forex) y contratos por diferencia (CFD) cuya sociedad responsable es AV TRADE EU Ltd. La compañía ofrece trading en diversos mercados, incluyendo divisas, materias primas, índices bursátiles, acciones, fondos cotizados, opciones, criptoactivos y bonos a través de sus plataformas de comercio y aplicación móvil. Según señalan en sus términos y condiciones²¹, cualquier diferencia que surja entre el cliente y AvaTrade será dirimida de conformidad con las leyes de Inglaterra.

16.4.2. HF MARKETS (SV) LTD – HOT FOREX

Según se presenta en el sitio web www.hotforex.com, Hotforex tiene como actividad principal la promoción de productos y servicios de inversión en el mercado de valores a través de operaciones de FOREX, commodities, acciones, criptoactivos entre otros y cuya sociedad responsable es HF

²¹ Información tomada de los términos y condiciones del sitio web disponibles <https://www.avatrade.es/acerca-de/legal-documentation>

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Markets (SV) Ltd constituida en San Vicente y las Granadinas como una compañía de negocios internacional con número de registro 22747 IBC 2015²².

En la sección final del home principal se tiene con un aviso de “**Restricciones regionales:** HF Markets (SV) Ltd no brinda servicios a residentes de los Estados Unidos, Canadá, Sudán, Siria, Corea del Norte, Irán, Irak, Mauricio, Myanmar, Yemen, Afganistán, Vanuatu y países del EEE”.

16.4.3. FX CHOICE LIMITED – FX CHOICE

Consultada la página web es.myfxchoice.com, se presenta como: “un broker líder especializado en el forex en línea y el trading de CFDs para clientes particulares, así como los inversores institucionales y gestores de fondos. FXChoice trabaja con plataformas de trading ganadoras de múltiples premios y permite la utilización de los sistemas de trading automatizado”, cuya sociedad responsable de su operación es FX CHOICE LIMITED con número de registro 105.968, ciudad de Belice²³.

16.4.4. RAW TRADING LTD - IC MARKETS GLOBAL

De acuerdo con el contenido del sitio web www.icmarkets.com/global/es, se presentan como: “uno de los únicos intermediarios de forex CFD en el mundo que ofrece soluciones de trading para day traders y scalpers, así como para traders novatos en el mercado Forex. IC Markets ofrece a sus clientes plataformas de trading de vanguardia, conectividad de baja latencia y una liquidez superior. IC Markets está revolucionando el trading de forex online y los traders online ahora pueden obtener acceso a precios y liquidez que antes solo estaba disponible para bancos de inversión y personas con un gran patrimonio. Nuestro equipo de gestión tiene una gran experiencia en los mercados de Forex, CFD y Equity en Asia, Europa y América del Norte. Es esta experiencia la que nos ha permitido seleccionar las mejores soluciones tecnológicas posibles y escoger la mejor liquidez disponible en el mercado”, constituida en 2007 en Sydney Australia, cuya sociedad responsable es Raw Trading Ltd registrada en Seychelles con número de registro 8419879-2, regulada por la “Financial Services Authority of Seychelles” con licencia número SD018, según se advierte en su información legal²⁴, así mismo anuncian que IC Markets es regulada por la “Australian Securities and Investment Commission (ASIC) and The Seychelles Financial Services Authority (FSA)”²⁵.

16.4.5. THE TRADERS DOMAIN FX LTD – THE TRADERS DOMAIN²⁶

Revisada la información disponible en el sitio web www.thetradersdomain.com señalan ser un bróker o corredor de divisas, el cual ofrece más de 50 pares de divisas forex, commodities y criptoactivos, entre estos, energía, oro, plata, petróleo, bitcoin para su inversión personal y opciones comerciales. En los términos y condiciones de la página señalan que cualquier controversia derivada de la relación sostenida con The Traders Domain FX Ltd. será resuelta por las leyes de San Vicente y las Granadinas.²⁷

Como vemos, AV TRADE EU LTD – AVATRADE, HF MARKETS (SV) LTD – HOT FOREX, FX CHOICE LIMITED – FX CHOICE, RAW TRADING LTD - IC MARKETS GLOBAL y THE TRADERS DOMAIN FX LTD – THE TRADERS DOMAIN son brokers especializados en el mercado Forex registrados en el exterior, los cuales no se encuentran a la fecha de expedición de este acto administrativo, autorizadas por esta Superintendencia para promocionar sus productos y/o servicios del mercado de valores, incluido el FOREX, en territorio colombiano. La señora CASTRO ABUCHAIBE tampoco, se encuentra autorizada para promocionarlos y publicitarlos en el país.

²² Información tomada de los términos y condiciones del sitio web disponibles en <https://www.hotforex.com/sv/es/about-us/hf-documents.html>

²³ Información tomada de los términos y condiciones del sitio web disponibles en <https://es.myfxchoice.com/terms-conditions/>

²⁴ Raw Trading Ltd trading as IC Markets Global holds a Securities Dealer Licence No SD018 and is authorised to carry on a financial services business

²⁵ Información tomada de los términos y condiciones del sitio web disponibles en <https://cdn.icmarkets.com/uploads/FSA/IC+Markets+Terms+%26+Condition+FSA.pdf>

²⁶ <https://www.thetradersdomain.com/>

²⁷ Información tomada de los términos y condiciones del sitio web disponibles en <https://www.thetradersdomain.com/terms.html>

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 15

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

Del ejercicio ilegal de la actividad del mercado de valores que resulta del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidad extranjera no autorizada para desarrollar esta actividad en Colombia

DÉCIMO SÉPTIMO. Procede este Despacho a presentar sus consideraciones, respecto del acervo probatorio recabado sobre las actividades desarrolladas por el sujeto de la presente medida, en particular respecto de la promoción de productos y/o servicios a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, incluido el mercado FOREX a través de las Instituciones del Exterior denominadas Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain.

La Carta Política colombiana define una estructura establecida para la supervisión y regulación de las actividades financiera, aseguradora y bursátil, considerándolas de interés público por lo que solo pueden ser ejercidas previa autorización estatal, tal como se encuentra consagrado en su artículo 335.

Esta intervención tiene su sustento en la protección del ahorro del público y no solo en que sea captado por personas debidamente autorizadas, sino que quien utiliza su ahorro conozca los riesgos de las pérdidas en que puede incurrir según el vehículo de inversión a usar, por ello se requiere que exista una adecuada información y transparencia para el inversionista que le permita tomar decisiones informadas frente a la destinación de sus recursos, especialmente cuando se vincula a actividades especulativas como lo es el mercado Forex.

En este sentido, el ordenamiento positivo ha incluido como operación de intermediación del mercado de valores el ofrecimiento de servicios orientados a negociar, tramitar, gestionar, administrar u ordenar la realización de cualquier tipo de operación con valores, instrumentos financieros derivados, productos estructurados, fondos de inversión colectiva, fondos de capital privado u otros activos financieros que generen expectativas de beneficios económicos, marco en el que se encuentran las actividades desarrolladas en el mercado Forex, constituyéndose así como una actividad propia del mercado de valores que exige la autorización de esta Superintendencia para promocionarla y desarrollarla.

Únicamente las entidades constituidas o que se constituyan en Colombia podrán realizar la actividad de intermediación de valores y, si una entidad constituida en el exterior pretende promover o publicitar productos y/o servicios del mercado de valores del exterior a residentes colombianos, deberá realizarlo mediante la constitución de una oficina de representación o a través de la suscripción de un contrato de corresponsalía con una sociedad Comisionista de Bolsa o Corporación Financiera, vigiladas por esta Superintendencia, tal y como lo dispone el art 4.1.1.1.1 de la parte 4 del Decreto 2555 de 2010, en concordancia con las disposiciones descritas en extenso en los considerandos cuarto a octavo del presente acto administrativo.

Bajo los anteriores lineamientos, no es viable que personas naturales o jurídicas promocionen o publiciten en Colombia productos y/o servicios del mercado de valores de entidades extranjeras no autorizadas, así como tampoco colaborar para direccionar las inversiones de los residentes en Colombia hacia el mercado Forex en donde al parecer, operan las entidades extranjeras Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain, promocionadas en el país por el sujeto de la presente medida.

En ese sentido y con base en toda la información recabada en la actuación administrativa, la cual consta en el informe de visita de la actuación y el correspondiente expediente que ha sido expuesto en la presente Resolución, se concluye que la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, se encuentra realizando la promoción de productos y/o servicios del mercado de valores, incluido el Forex, de las entidades extranjeras Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain a residentes colombianos, usando el nombre comercial o la marca "IMPERIO.WORLD" de la cual manifiesta ser su "CEO".

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 16

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

En efecto, de acuerdo con el contenido publicado por la señora CASTRO ABUCHAIBE en redes sociales, su página web y la participación en conversatorios masivos virtuales para invitar a los residentes en nuestro país a la realización de inversiones en el mercado de valores, especialmente en el mercado Forex, sin contar con la autorización previa y sin cumplir los requisitos que se exigen para la promoción de estas actividades para que la ciudadanía se vincule con entidades del exterior no autorizadas por la Superintendencia Financiera de Colombia para operar en Colombia, representa una transgresión al ordenamiento positivo vigente.

Facultades de la Superintendencia Financiera de Colombia frente al ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizada para desarrollar esa actividad en Colombia

DÉCIMO OCTAVO. Que de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 108 y en el literal b) del numeral 5 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, la Superintendencia Financiera cuenta con facultades para imponer medidas administrativas de carácter cautelar a las personas que realicen actividades exclusivas de las instituciones vigiladas sin contar con la debida autorización, con el fin entre otros, de ordenar la suspensión inmediata de las tales actividades.

18.1. De los fines de las medidas administrativas

Esta Superintendencia considera pertinente recordar los fines de las medidas que se ordenan en el presente acto administrativo, así:

Lo dispuesto en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, tiene como objeto suspender de manera inmediata las actividades realizadas a través de personas naturales o jurídicas no autorizadas para el efecto, para lo cual, adoptará las acciones cautelares que aseguren eficazmente los derechos de terceros de buena fe y, bajo su responsabilidad, procederá de inmediato a tomar las medidas necesarias para informar al público.

Así las cosas, la adopción de cualquiera de las medidas administrativas de que trata la referida norma, tiene como finalidad salvaguardar la confianza del público en el sistema financiero y el mercado de valores.

En consecuencia, sí esta Superintendencia determina en ejercicio de sus funciones de supervisión que, una persona natural o jurídica desarrolla una actividad no autorizada, deberá imponer cualquiera de las medidas administrativas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, sin perjuicio de dar traslado a las autoridades competentes en materia penal, si hubiere lugar a ello.

Teniendo en cuenta los fines de la medida administrativa de que trata esta Resolución, se estima necesario anotar que el alcance de esta se circunscribe a las actividades no autorizadas que resultan del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios del mercado de valores, incluido el mercado FOREX a residentes en el país, de entidades extranjeras no autorizadas para el efecto en Colombia.

DÉCIMO NOVENO. Que según los hechos descritos y probados a lo largo del presente acto administrativo, se evidencia que la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, se encuentra efectuando la promoción de productos y/o servicios de los brókers extranjeros Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain, presentándose como “CEO” de “IMPERIO.WORLD” (así se identifica el nombre que utiliza publicitariamente), a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, sin cumplir con los mecanismos contemplados en las normas para el efecto y sin contar con la respectiva autorización legal de la Superintendencia Financiera de Colombia, circunstancia que obliga a imponerle cualquiera de las medidas previstas en el numeral 1º del artículo 108 del EOSF.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 17

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

VIGÉSIMO. Que en atención a los resultados de la actuación administrativa que nos ocupa y al acervo probatorio que hace parte de la misma, los cuales fueron descritos tanto en el correspondiente informe de inspección como a lo largo de la presente medida administrativa, conforme a lo dispuesto en los numerales 1 y 4 del artículo 11.2.1.4.13 del Decreto 2555 de 2010, modificado por el artículo 5º del Decreto 2399 de 2019, la Dirección de Control del Ejercicio Ilegal de la Actividad Financiera, recomendó a la Delegatura para el Consumidor Financiero, la adopción de una medida administrativa, de acuerdo con lo previsto en el numeral 1 del artículo 108 del EOSF, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, en consideración a que según las pruebas que obran en el respectivo expediente, se encuentra realizando actividades exclusivas de las entidades vigiladas por esta Superintendencia, sin contar además con la debida autorización estatal para el efecto.

En mérito de lo anteriormente expuesto, este Despacho,

RESUELVE:

ARTÍCULO PRIMERO: ORDENAR a la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, la **SUSPENSIÓN INMEDIATA** del ejercicio no autorizado, consistente en la promoción y publicidad de productos y/o servicios de los brókers extranjeros Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain, a través de sus redes sociales y página web, usando la marca o nombre comercial de “IMPERIO.WORLD” de la cual señala ser su “CEO”, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, ni de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en Colombia o a sus residentes sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto, bajo apremio de multas de acuerdo con lo previsto en el artículo 90 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo y en armonía con lo consagrado en el literal a) del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

ARTÍCULO SEGUNDO. ORDENAR a la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, retirar de todos los medios de comunicación empleados por ella a través de sus redes sociales y página web, usando la marca o nombre comercial de “IMPERIO.WORLD” de la cual señala ser su “CEO” o cualquier otra sociedad, o nombre, así como cualquier término, palabra o alusión por la cual se pueda dar a entender equivocadamente al público en general y a sus clientes, que se encuentra autorizada para promocionar los productos y/o servicios de los brókers extranjeros Avatrade, Hot Forex, Fx Choice, Ic Markets Global y The Traders Domain, a residentes colombianos para la realización de operaciones propias del mercado de valores, o de cualquier otra sociedad domiciliada en el extranjero que pretendan promover o publicitar servicios financieros en el mercado colombiano o a sus residentes, sin contar con la respectiva autorización de esta Superintendencia para el efecto.

Parágrafo 1: Para efectos de lo dispuesto, el sujeto de la presente medida deberá dentro de los diez (10) días siguientes a la fecha de notificación de la presente Resolución, acreditar a esta Autoridad el cumplimiento de lo ordenado, mediante comunicación escrita y adjuntando los soportes respectivos.

ARTÍCULO TERCERO. ORDENAR la publicación de la parte resolutive de este acto administrativo en un diario de circulación nacional, indicando que se trata de actividades no autorizadas ejercidas en el territorio colombiano con compañías con domicilio fuera del territorio colombiano. Lo anterior de acuerdo con lo previsto en el parágrafo 1º del numeral 1º del artículo 108 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

RESOLUCIÓN NÚMERO 0470 DE 2021

Hoja No. 18

Por medio de la cual se adopta una medida cautelar administrativa, respecto de la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, identificada con la cédula de ciudadanía número 52.645.943, como consecuencia del ofrecimiento, promoción y publicidad de productos y/o servicios financieros o del mercado de valores a residentes en el país, de instituciones del exterior no autorizadas para desarrollar esa actividad en Colombia.

ARTÍCULO CUARTO. ORDENAR la publicación de la presente Resolución en el Boletín del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Capítulo Superintendencia Financiera y en la página web de esta última Entidad.

ARTÍCULO QUINTO. REMITIR copia de esta Resolución al Grupo de Registro de esta Superintendencia para los efectos pertinentes

ARTÍCULO SEXTO. NOTIFICAR PERSONALMENTE O SUBSIDIARIAMENTE POR AVISO según lo establecido en los artículos 67, 68 y 69 del Código de Procedimiento Administrativo y de lo Contencioso Administrativo, a la señora TATIANA LEONOR CASTRO ABUCHAIBE, el contenido de la presente Resolución, con la advertencia de que contra ella procede el recurso de reposición interpuesto ante el Superintendente Delegado para el Consumidor Financiero dentro de los diez (10) días hábiles siguientes a su notificación, advirtiéndole que por tratarse de una medida cautelar, la interposición del recurso correspondiente no interrumpe la ejecutoriedad del presente acto administrativo, según se establece en el artículo 335 del EOSF, modificado por el artículo 87 de la Ley 795 de 2003.

NOTIFÍQUESE, PUBLÍQUESE Y CÚMPLASE.

Dada en Bogotá D. C., a los 18 días del mes de mayo de 2021

LA SUPERINTENDENTE DELEGADA PARA EL CONSUMIDOR FINANCIERO

ANGÉLICA MARÍA OSORIO VILLEGAS