

Oficio 4563-2010 y Forma SB/CV-02

**Información de los nuevos miembros del
Consejo de Administración y Gerencia o
quienes hagan sus veces**

ENERO 2011



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado



Antecedentes

- Oficio circular 2409-2003 de la SIB, derogado.
- Información que entidades supervisadas debían presentar a la SIB.
- Nuevos miembros del Consejo de Administración, Gerentes Generales o quienes hagan sus veces, así como funcionarios ejecutivos de seguros y fianzas.
- Cambio debía comunicarse dentro de los quince días siguientes a su nombramiento, para verificar las cualidades establecidas en el artículo 20 de la LBFG.



Principios básicos de seguros

- **PBS6. Autorización: Criterio esencial requiere:**

Que el consejo de administración del solicitante, los altos directivos, el auditor y el actuario, tanto en lo individual como en lo colectivo, sean idóneos, tal como se especifica en el PBS 7.

- **PBS7. Idoneidad de personas**

Los accionistas mayoritarios, miembros del consejo de administración, altos directivos, auditores y actuarios de una institución de seguros son el personal idóneo y apropiado para llevar a cabo sus funciones. Esto requiere que tengan la integridad, capacidad, experiencia y calificación apropiada.

» [EVALUACIÓN](#)

Base legal del oficio 4563-2010



- Ley de Bancos y Grupos Financieros –Artículo 20 –
 - La Ley establece que los miembros del consejo de admón deberán acreditar ser personas solventes, honorables, con conocimientos y experiencia en el negocio bancario y financiero, así como en la administración de riesgos financieros.
- Ley de la Actividad Aseguradora –Artículo 21 –
 - La Ley establece que los miembros de consejos de administración deberán acreditar ser personas solventes, honorables, con conocimientos y experiencia en el negocio del seguro, reaseguro o en administración de riesgos.

Requerimiento de información



- Información dentro de los 15 días siguientes a su nombramiento.
- SIB verificará requisitos establecidos en la Ley.
- Si no reúne requisitos, SIB ordenará realizar nuevos nombramientos dentro de los 60 días calendario siguientes de notificación.
- Nombramientos quedarán sin efecto.

Estructura de la FORMA SB/CV-02



- Declaración Jurada
- Nombre de la entidad.
- Datos Generales del nuevo miembro del consejo de administración, gerente generales o quienes hagan sus veces.
- Conocimientos y experiencia en el negocio según sea el caso.
- Información económica -estado patrimonial-
- Otra información.
- Nombre y firma del solicitante.

• [FORMA SB/CV-02](#)

Verificación de las calidades de los administradores



- ✓ Documentación que evidencie su nombramiento.
- ✓ Carencia de antecedentes penales y policíacos.
- ✓ Referencias personales, comerciales, bancarias.
- ✓ Investigación de antecedentes.
- ✓ Investigación de demandas o procesos judiciales.
- ✓ Requerimientos a organismos supervisores extranjeros.
- ✓ Centrales de riesgos.
- ✓ Evaluación de currículum vitae e información económica.
- ✓ Otras fuentes de información.
- ✓ Que no se tengan los impedimentos establecidos en la ley.



Impedimentos

- Que no tengan los impedimentos establecidos en el artículo 14 de la Ley de la Actividad Aseguradora.
- Los miembros del Consejo de admón, gerentes generales, funcionarios y empleados de cualquier otra aseguradora o reaseguradora, excepto los que funcionarios de empresas que formen parte de un mismo grupo financiero.
- Funcionarios o empleados que tengan relaciones de parentesco, dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.
- Junta Monetaria podrá hacer excepciones.

Información complementaria



- La Superintendencia de Bancos podrá requerir información adicional cuando se estime conveniente para establecer el cumplimiento de la ley y disposiciones reglamentarias.

Administradores de sucursales Extranjeras



- Tendrán los mismos impedimentos y en lo aplicable, iguales deberes, atribuciones y responsabilidades que los administradores de las entidades nacionales.

Información a la SIB



Preguntas?

**Por su atención,
muchas gracias.**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado