LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

TITULO XVIII.- DE LA DISOLUCIÓN, DEL PROCESO DE RESOLUCIÓN BANCARIA Y LIQUIDACIÓN DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO (reformado con resolución No. 1279 de 31 de marzo del 2009)

CAPITULO IV.- NORMAS PARA LA APLICACIÓN DEL ARTICULO 149 DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

(incluido con resolución No JB-2001-373 de 25 de septiembre del 2001)

SECCIÓN I.- DEFINICIONES

ARTICULO 1.- INFRACCIONES A LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.- Son las transgresiones o incumplimientos a las disposiciones constantes en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, especialmente a aquellas que contienen prohibiciones, o a las normas de prudencia y solvencia financiera, entre otras, o a instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros en acatamiento de una disposición contenida en la mencionada ley.

ARTÍCULO 2.- MULTAS REITERADAS.- Se considerarán como multas reiteradas las sanciones pecuniarias impuestas a una entidad, o a sus administradores o funcionarios, en aplicación de lo previsto en el artículo 134 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, dentro del período de un (1) año contado a partir de la fecha de la primera multa, conforme al siguiente esquema:

- 2.1 Sobre la misma materia, tres sanciones pecuniarias en el periodo señalado; y,
- 2.2 Sobre el mismo sujeto (persona o entidad), seis sanciones pecuniarias en el periodo señalado, sin importar la materia que se tratase.

ARTICULO 3.- RETICENCIA PARA CUMPLIR LAS ORDENES IMPARTIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS.- Son actos u omisiones mediante los cuales, la institución controlada incumple total o parcialmente las órdenes, disposiciones e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ARTICULO 4.- ADULTERACIÓN O DISTORSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS.- Son los actos u omisiones que modifican el contenido de los estados financieros con el objeto de alterar la real situación financiera de una institución controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ARTICULO 5.- OBSTACULIZAR LA SUPERVISIÓN.- Son los actos u omisiones tendientes a impedir o dificultar la ejecución de labores de supervisión que, por mandato constitucional y legal, le corresponde efectuar a la Superintendencia de Bancos y Seguros, incumpliendo de esta manera la obligación de dar todas las facilidades y acceso a su contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de las operaciones al Superintendente de Bancos y Seguros o a sus delegados.

Dentro de esta definición también se entenderán incorporadas las labores que, por disponerlo la ley o la Superintendencia de Bancos y Seguros, les corresponda realizar a los auditores internos y externos, a los peritos evaluadores y a las compañías calificadoras de riesgo.

ARTICULO 6.- OPERACIONES QUE FOMENTEN ACTOS ILÍCITOS.- Son aquellas operaciones que si bien se encuentran autorizadas por la ley para el giro del negocio de las instituciones financieras, tienden a promover o a proteger la perpetración de actos ilícitos, tipificados como tales en el ordenamiento jurídico.

ARTICULO 7.- OPERACIONES QUE COMPORTEN ACTOS ILÍCITOS.- Son aquellas operaciones que, en virtud de la naturaleza jurídica de las instituciones controladas, no se encuentran autorizadas a realizarlas o que están prohibidas por la ley y cuya ejecución conlleva el cometimiento de un acto ilícito.

ARTICULO 8.- HECHO GRAVE QUE HAGA TEMER POR SU ESTABILIDAD.- Son todas las operaciones, actividades, actos u omisiones, así como incumplimientos a la ley, a la normatividad vigente y demás disposiciones impartidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que a juicio de ésta y luego de un análisis cualitativo y cuantitativo, la lleven a determinar que ponen en peligro la calidad de los activos de una entidad controlada o su permanencia en el mercado financiero nacional.

ARTICULO 9.- NO MODIFICAR SUS PROCEDIMIENTOS.- Para efectos de la aplicación de este capítulo, se entenderá esta frase como el incumplimiento total o parcial de la institución controlada a una disposición específica impartida por la Superintendencia de Bancos y Seguros, a fin de que cambie, modifique, haga o deje de hacer determinadas operaciones, actividades, actos u omisiones, cuya realización o ejecución se constituyó en la causal de la o las remociones previstas en el artículo 149 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

SECCIÓN II.- DE LAS CAUSALES PARA LA REMOCIÓN DE LOS MIEMBROS DEL DIRECTORIO O DEL ORGANISMO QUE HAGA SUS VECES Y DEL REPRESENTANTE LEGAL Y SU PROCEDIMIENTO

ARTICULO 10.- El Superintendente de Bancos y Seguros, previo pronunciamiento de la Junta Bancaria, removerá a los miembros del directorio o del organismo que haga sus veces de una entidad controlada y a su representante legal, cuando previo informe de la intendencia operativa respectiva, constate que la institución del sistema financiero ha cometido infracciones a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y/o que ha sido sancionada con la imposición de multas reiteradas, y que ha incurrido en cualesquiera de las siguientes causales:

- 10.1** Se ha mostrado reticente para cumplir las órdenes impartidas por la Superintendencia de Bancos y Seguros;
- 10.2** Ha adulterado o distorsionado sus estados financieros;
- 10.3** Ha obstaculizado la supervisión;
- 10.4** Ha realizado operaciones que fomenten actos ilícitos;
- 10.5** Ha realizado operaciones que comporten actos ilícitos; y,
- 10.6** Ha ejecutado cualquier hecho grave que haga temer por su estabilidad.

ARTICULO 11.- La o las personas removidas serán notificadas por escrito respecto de lo resuelto por el Superintendente de Bancos y Seguros.

ARTICULO 12.- Una vez dado lo prescrito en el artículo anterior, el Superintendente de Bancos y Seguros requerirá al órgano competente que inmediatamente realice la o las designaciones que fuesen del caso. Si en el plazo de tres (3) días no se convoca al organismo competente para la designación de los funcionarios removidos, el Superintendente de Bancos y Seguros procederá a convocarlo.

ARTICULO 13.- Si transcurrido el plazo de treinta (30) días a partir de la fecha de las remociones, la institución controlada no hubiere modificado sus procedimientos, la Junta Bancaria, previo informe del Superintendente de Bancos y Seguros, dispondrá la liquidación forzosa. De igual manera, si el organismo competente no se reuniese o no tomase los acuerdos correspondientes en el plazo de diez (10) días, la Junta Bancaria, previo informe del Superintendente de Bancos y Seguros, dispondrá la liquidación forzosa.

SECCIÓN III.- DISPOSICIONES GENERALES

ARTICULO 14.- Las sanciones establecidas en este capítulo son independientes de la concurrencia de otro tipo de sanciones a que hubiere lugar por las responsabilidades civiles o penales.

ARTICULO 15.- La Superintendencia de Bancos y Seguros llevará el registro correspondiente de las remociones, que en aplicación de este capítulo, se les haya impuesto a las entidades controladas.

ARTICULO 16.- Los casos de duda en la aplicación del presente capítulo serán absueltos por la Junta Bancaria.