



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
Y ENTIDADES FINANCIERAS

B O L I V I A

CIRCULAR SB/0587/2008

La Paz, 10 DE OCTUBRE DE 2008
DOCUMENTO : D-51675
ASUNTO : NORMAS GENERALES
TRAMITE : T-453769 - CN/SBEF APRUEBA REGLAMENTO PA

Señores

Presente.-

REF: REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE CONSULTORES

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia el **REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE CONSULTORES**. La SBEF mantendrá un Registro de Consultores con el objeto de que éstos se habiliten para apoyar y asesorar a las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) y a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias (CAC Societarias) para la obtención de la licencia de funcionamiento, así como para la adecuación a la regulación de la SBEF.

El Reglamento establece:

- 1) Los requisitos que deben cumplir los consultores independientes y dependientes de empresas para incorporarse al Registro de Consultores de la SBEF.
- 2) El proceso de evaluación que aplicará la SBEF una vez reciba la solicitud de incorporación.
- 3) Las causales para el retiro del Registro de Consultores de la SBEF.

El Reglamento para el Registro de Consultores de la SBEF, será incorporado en el Título IV, Capítulo V, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

Atentamente,

Adj. lo citado **Marcelo Zabala Estrada**
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.



RESOLUCION SB N° 0194 /2008
La Paz, 10 OCT 2008

VISTOS:

La propuesta de **REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE CONSULTORES**, los Informes técnico y legal SB/IEN/D- 47536/2008 y SB/IAJ/D-49129/2008 de fechas 17 y 26 de septiembre de 2008, emitidos por las Intendencias de Estudios y Normas y de Asuntos Jurídicos, respectivamente, y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, en uso de la facultad establecida en el Art. 4 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras mediante Resolución SB N° 034 de 10 de marzo de 2008, procedió a incorporar a las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) u Organizaciones no Gubernamentales Financieras, al ámbito de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, como entidades de intermediación financiera no bancaria, organizadas como fundaciones o asociaciones sin fines de lucro o sociedades civiles autorizadas para realizar operaciones de intermediación financiera y a prestar servicios integrales en el marco de la Ley de Bancos y Entidades Financieras y normativa regulatoria dictada al efecto, instruyendo la emisión de la reglamentación que corresponda.

Que, la Ley N° 3892 de 18 de junio de 2008 (Art. 3), que modifica la Ley de Bancos y Entidades Financieras, incorpora al ámbito de supervisión de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras a las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias y dispone que las modalidades de incorporación de dichas cooperativas al ámbito de supervisión y la obtención de la respectiva licencia serán reglamentados por este órgano de control.

Que, por disposición del Artículo 153° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras es el órgano rector del sistema de control de toda captación de recursos del público y de intermediación financiera del país, teniendo como objetivos mantener un sistema financiero sano y eficiente y velar por la solvencia del sistema de intermediación financiera.

Que, conforme expresa el artículo 154° de la Ley de Bancos y Entidades Financieras y el Art. 1 numeral VII de la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, es atribución de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras elaborar y aprobar reglamentos y regular las actividades de las entidades de intermediación financiera incorporadas al campo de aplicación de la Ley de Bancos y Entidades Financieras, como es el caso

de las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) y las Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias (CAC Societarias), por lo que con la finalidad de que reciban apoyo calificado en el proceso de incorporación y adecuación para la obtención de la licencia de funcionamiento a través de consultores idóneos y capacitados, es necesario contar con un Registro de Consultores que habilite a dichos profesionales para realizar el mencionado servicio.

Que, las Intendencias de Estudios y Normas y de Asuntos Jurídicos mediante informes SB/IEN/D-47536/2008 y SB/IAJ/D-49129/2008 de fechas 17 y 26 de septiembre de 2008, manifiestan que el texto propuesto del Reglamento para el Registro de Consultores, cumple con los requisitos técnicos y se ajusta a las disposiciones legales en vigencia, por lo que recomiendan su aprobación mediante resolución expresa.

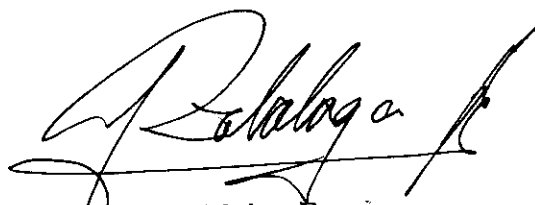
POR TANTO:

El Superintendente de Bancos y Entidades Financieras a.i. en uso de sus facultades y atribuciones otorgadas por Ley.

RESUELVE:

1. Aprobar y poner en vigencia a partir de la fecha el **REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE CONSULTORES**, conforme al texto que en anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.


Marcelo Zabalaga Estrada
Superintendente de Bancos
y Entidades Financieras a.i.



PCZ/PET

CAPÍTULO V: REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE CONSULTORES

Artículo 1° - Objeto.- El presente Reglamento tiene por objeto establecer el proceso y los requisitos que deben cumplir los consultores para ser incorporados en el [Registro de Consultores](#) de la [Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras \(SBEF\)](#). Los consultores podrán ser independientes o dependientes de una empresa consultora.

Artículo 2° - Registro de consultores.- El [Registro de Consultores](#) de la [SBEF](#) es establecido con el propósito de que las Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD) y Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias (CAC Societarias) cuenten, en primer lugar, con apoyo calificado para la obtención de licencia de funcionamiento y, en segundo lugar con asesoramiento para el proceso de adecuación a la regulación de la [SBEF](#). Por tanto, la realización de estos trabajos solamente podrán ser efectuados por consultores inscritos en este Registro, el cual podrá ser consultado a través de la [Red Supernet](#) o de la [página web](#) de la [SBEF](#).

Artículo 3° - Requisitos para consultores.- Para que un consultor sea incorporado al Registro de Consultores de la [SBEF](#), debe cumplir con los siguientes requisitos:

1. Remitir a la [SBEF](#) la siguiente documentación:
 - 1.1 Fotocopia del título profesional en provisión nacional.
 - 1.2 Currículum Vitae ([Anexo I](#)), que acredite experiencia mínima de tres años en funciones ejecutivas, de regulación o de supervisión de entidades financieras.
 - 1.3 Certificado original y vigente de solvencia fiscal con fin específico de registro en la [SBEF](#).
 - 1.4 Fotocopia de la cédula de identidad.
 - 1.5 Certificado de inscripción al Padrón Nacional de Contribuyentes en el que se consigne el NIT del consultor independiente o de la empresa consultora.
 - 1.6 Declaración jurada de no tener relación de dependencia o estar ejerciendo la función de Síndico o Director en entidades financieras, IFD o CAC Societarias.
 - 1.7 Declaración jurada que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilitaciones establecidas en el [Artículo 310°](#) del [Código de Comercio](#), el [Artículo 10°](#) de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#) y que no está inhabilitado o suspendido por la [SBEF](#) y/o por el Colegio de profesionales correspondiente.
 - 1.8 Autorización para ser investigado ante cualquier autoridad o institución pública o privada, nacional o extranjera. ([Anexo II](#)).
 - 1.9 Nómina de los clientes del sistema financiero a los que presta o ha prestado servicios en los tres últimos años, describiendo el tipo de trabajo realizado.
2. Aprobar la prueba técnica de conocimientos impartida por la [SBEF](#).

Artículo 4° - Evaluación.- La [SBEF](#) evaluará la información remitida por el consultor y en caso de aceptación de la postulación mediante carta invitará al consultor a la prueba técnica.

Artículo 5° - Prueba técnica.- La prueba técnica consistirá en la evaluación de conocimientos sobre el marco normativo y regulatorio para entidades de intermediación financiera, la cual se llevará a cabo en instalaciones de la [SBEF](#).

Artículo 6° - Aprobación de la solicitud.- Si el consultor aprueba la prueba técnica la [SBEF](#) mediante Resolución fundada lo incorporará al [Registro de Consultores](#).

Artículo 7° - Rechazo de la solicitud.- Si el consultor no aprueba la prueba técnica, la [SBEF](#) mediante Resolución fundada, rechazará la solicitud de incorporación al Registro de Consultores.

Artículo 8° - Actualización de registro.- Con el fin de que la [SBEF](#) mantenga información actualizada sobre los consultores, es responsabilidad de éstos, una vez que hayan sido incorporados en el Registro de Consultores, mantener informado a este organismo fiscalizador sobre cualquier modificación que surja con relación a la documentación presentada y sobre los servicios de consultoría prestados a entidades financieras, IFD o CAC Societarias.

Artículo 9° - Secreto bancario.- En concordancia con lo establecido en el [Artículo 88°](#) de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#), los consultores que realicen trabajos de consultorías en las IFD o las CAC Societarias, quedan obligados a guardar secreto de los asuntos y operaciones del sistema financiero y sus clientes que lleguen a su conocimiento en el ejercicio de sus funciones.

Artículo 10° - Retiro automático del Registro.- Cuando el consultor no haya realizado trabajos de consultoría en ninguna entidad financiera durante cuatro años, será retirado automáticamente del Registro de Consultores.

Para reincorporarse a dicho registro, el consultor deberá presentar nuevamente su solicitud de incorporación y seguir el proceso respectivo.

Artículo 11° - Causales para el retiro del Registro.- Las IFD o CAC Societarias deberán comunicar por escrito a la [SBEF](#) cuando el consultor incurra en alguna de las siguientes causales:

1. Incumplimiento en el alcance del trabajo realizado.
2. Incumplimiento del contrato de servicios suscrito con la IFD o CAC Societaria.
3. Cuando se tenga conocimiento de que el consultor cede, transfiere o tercia el trabajo profesional a otro consultor independiente o empresa consultora inscrita o no en el Registro de Consultores, bajo cualquier modalidad.
4. Cuando se tenga conocimiento de falta de diligencia profesional.
5. Cuando se tenga conocimiento de violación del secreto bancario, según lo establecido en el [artículo 88°](#) de la [Ley de Bancos y Entidades Financieras](#).

La [SBEF](#) evaluará la solicitud y emitirá, cuando corresponda, la Resolución fundada correspondiente.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

TÍTULO IV, CAPÍTULO V

ANEXO I: CURRÍCULUM VITAE

1. Datos personales

Nombre, estado civil (si es casado consignar el nombre y apellidos del cónyuge), lugar y fecha de nacimiento, dirección, casilla y teléfono.

2. Estudios realizados:

Doctorado, maestría, post grado, licenciatura, técnico, bachillerato, etc.

3. Experiencia:

Experiencia profesional en funciones ejecutivas, de regulación o supervisión de entidades financieras. Incluir los siguientes aspectos:

- Descripción de la clase de servicio prestado y el tipo de entidad financiera.
- Período.
- Descripción de responsabilidades asumidas.
- Descripción de las funciones ejercidas.
- Razones de retiro (Renuncia, retiro o conclusión de contrato)

4. Otras experiencias:

Experiencia profesional en otras áreas de importancia.

5. Distinciones:

Distinciones obtenidas en aspectos relacionados con estudios y desempeño profesional.

6. Empresas de las que es miembro:

Empresas y asociaciones en general a las que pertenece

7. Actividades empresariales a las que se dedica adicionalmente al trabajo o profesión.

8. Referencias:

De instituciones bancarias y no bancarias con las que mantiene relaciones de trabajo o intereses comunes.

9. Declarar si alguna de las entidades financieras en las que ha trabajado (especificar):

- La entidad está o ha estado en proceso de regularización.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- La entidad está o fue objeto de un proceso de intervención.
- La entidad está o fue objeto de un proceso de liquidación.

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322° del Código Civil y Art. 426° del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Art. 169° del Código Penal como falso testimonio.

Firma del declarante

Lugar y fecha.

TÍTULO IV, CAPÍTULO V

ANEXO II: AUTORIZACIÓN INDIVIDUAL

Yo,(*nombre y apellido de la persona natural*) con(*cédula de identidad o RUN*) en aplicación del Artículo 11° numeral 9 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (LBEF), mediante el presente documento autorizo a la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras (SBEF) para realizar la evaluación, indagación y consultas sobre mi persona en cualquier momento y ante cualquier autoridad o institución pública o privada, nacional o extranjera.

Firma del autorizante

Lugar y fecha.