

CIRCULAR SB/ 349 /2001

La Paz, 1 de junio de 2001

Señores

P r e s e n t e

**REF: REGLAMENTO DE CAUCION DE DIRECTORES
SINDICO, EJECUTIVOS Y FUNCIONARIOS –
ACTUALIZACION**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente copia fotostática de la Resolución SB N° 069/2001 de 1 de junio de 2001, que aprueba y pone en vigencia la actualización del Reglamento de Caucción de Directores, Síndicos, Ejecutivos y Funcionarios

Dicho reglamento será incorporado en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, en el Título X, Capítulo II.

Atentamente.

ORIGINAL FIRMADO POR:
DR. FERNANDO CALVO U.
SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Adj. Lo indicado
IQL/PCZ/mrm

SECCIÓN 2: PROCESO DE CAUCIÓN

Artículo 1° - Montos a caucionar.- Los montos mínimos que se deben caucionar son los siguientes:

1. El equivalente a dos (2) años de la remuneración total del gerente general para los miembros del directorio, junta directiva, consejos de administración y vigilancia, síndicos o su equivalente.
2. El equivalente a dos (2) años de sus respectivas remuneraciones totales para gerentes generales, adjuntos o de área, subgerentes, otro personal ejecutivo que sin tener alguna de las denominaciones indicadas en este apartado realice funciones similares, asesor legal, contadores, subcontadores, oficiales de crédito, jefes de área o departamento, cajeros, tesoreros, auxiliares de caja, empleados con firmas autorizadas y cualquier otro funcionario que tenga responsabilidad sobre la custodia y manejo de valores y dinero en efectivo.

Artículo 2° - Definición remuneración.- La remuneración total a que se refiere el artículo anterior está compuesta por el ingreso mensual más cualquier bono o remuneración adicional a la que tuviera derecho cualquiera de los funcionarios citados, sin considerar descuentos.

Artículo 3° - Contratación de pólizas.- Las entidades financieras deberán instrumentar las cauciones indicadas mediante la contratación de pólizas en una compañía de seguros que esté autorizada por la [Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros](#)¹.

Asimismo, dicha contratación deberá cumplir con los requisitos establecidos en el próximo artículo y como mínimo deberá contemplar lo mencionado para cauciones en las siguientes pólizas:

- Seguro de cobertura bancaria (DHP 84)
- Seguro Comprensivo Bancario (L.P.O. 218)
- Seguro Condicionado General (NMA-2626)

Independientemente de la póliza que sea elegida, todas las entidades deberán contratar la póliza correspondiente a delitos electrónicos.

Las pólizas contratadas complementan a los demás seguros que deben contratar las entidades financieras a objeto de cubrir riesgos inherentes a la actividad financiera.

¹ Modificación 2

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Artículo 4° - Características de la póliza.- Sin perjuicio de la contratación entre las partes, las siguientes características obligatoriamente deberán estar incluidas en la póliza²:

1. El beneficiario será la entidad financiera contratante
2. El valor asegurado deberá estipularse en moneda nacional con mantenimiento de valor o en dólares americanos
3. Cobertura de:
 - 3.1. El correcto manejo administrativo de fondos o valores de cualquier clase encomendados por la entidad financiera a los afianzados,
 - 3.2. La estricta observancia de los afianzados a los Estatutos de la entidad financiera, a las normas legales y reglamentos vigentes, cuando el incumplimiento por parte de los afianzados provoque ganancias personales impropias,
 - 3.3. El cumplimiento de las obligaciones contractuales establecidas entre el empleado y empleador.
4. Las reclamaciones o denuncias contra los caucionados, podrán ser presentadas tanto por la entidad financiera como por la SBEF.
5. El plazo de comprobación de los hechos debe ampliarse por un lapso de doce meses posteriores a la fecha de retiro del funcionario afianzado.
6. Iniciada la vigencia de la póliza, no podrá rescindirse ni unilateralmente ni en conjunto por las partes sin la previa no objeción de la SBEF.
7. Las pólizas a contratarse deberán ser complementadas con las siguientes cláusulas adicionales:
 - Robo, ratería, hurto o retiro de dinero bajo coacción, o detenido por cualquier causa, y pérdidas o daños ocasionados con tarjeta de débito perdida o robada.
 - Pérdidas de propiedad y otros valores por fuego.
 - Pérdida de bienes dentro de cajas de seguridad, incluyendo pérdida de bienes fuera de bóvedas en forma temporal.

Artículo 5° - Custodia de pólizas.- Las pólizas de seguro deberán permanecer en la entidad financiera, debidamente resguardadas a satisfacción del Directorio de la entidad, siendo el

² Modificación 2

 RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Auditor Interno responsable de verificar que las pólizas cumplen los requisitos del presente reglamento y su control posterior.

Artículo 6° - Incorporación funcionarios.- Cuando se produzcan incorporaciones de nuevos funcionarios sujetos a caución, dentro de los dos días hábiles siguientes a la incorporación, las entidades deberán solicitar a las compañías aseguradoras inclusiones y/o sustituciones en las pólizas de tal manera, que dichos funcionarios sean incorporados y/o sustituidos en las pólizas en vigencia.

Artículo 7° - Anexo de fianza para Directores.- Las pólizas contratadas deberán contar con un documento anexo, de cobertura adicional para Directores, con el siguiente texto:

“Conste por el presente documento anexo a la póliza N°, de la cual pasa a formar parte constitutiva e inseparable que, en mérito al pago de la prima adicional convenida, y por así haberse acordado entre las partes, la cobertura del Convenio I del contrato de seguro relativo a Infidelidad de Empleados, se extiende a amparar a Directores, según la nómina y montos siguientes:

<u>Nombre y N° de Cédula de</u> <u>Identidad</u>	<u>Monto 24 sueldos</u>
-----	-----
-----	-----
-----	-----
-----	-----

Artículo 8° - Período de contratación de las pólizas.- Las pólizas se contratarán por un año plazo que se iniciará el 1° de mayo de cada año hasta el 30 de abril del año siguiente. Las entidades actualizarán las pólizas de acuerdo a los movimientos en las nóminas de funcionarios al 30 de abril de cada año.