**SGF-R-3015-2016 - SGF-PUBLICO** Superintendencia General de Entidades Financieras, Despacho del Superintendente General de Entidades Financieras, Santa Ana 20 de setiembre del 2016.

El Superintendente General de Entidades Financieras,

***Considerando que:***

1. La simplificación de los trámites administrativos y la mejora regulatoria tienen por objeto racionalizar los trámites que realizan los particulares ante la Administración Pública; mejorar su eficacia, pertinencia y utilidad, a fin de lograr mayor celeridad y funcionalidad en la gestión, reduciendo los gastos operativos.
2. La Ley de Protección al Ciudadano del Exceso de Requisitos y Trámites Administrativos, Ley Nº 8220, ordena simplificar los trámites y requisitos establecidos por la Administración Pública frente a los ciudadanos, evitando duplicidades y garantizando en forma expedita el derecho de petición y el libre acceso a los departamentos públicos, contribuyendo de forma innegable en el proceso de reforzamiento del principio de seguridad jurídica del sistema democrático costarricense.
3. El artículo 1 de la Ley de certificados, firmas digitales y documentos electrónicos n°8454 establece que el Estado y todas las entidades públicas quedan expresamente facultados para utilizar los certificados, las firmas digitales y los documentos electrónicos, dentro de sus respectivos ámbitos de competencia.
4. De conformidad con el artículo 5 de la Ley de certificados, firmas digitales y documentos electrónicos n°8454, la utilización de documentos electrónicos es válida para la tramitación, gestión y conservación de expedientes administrativos.
5. El artículo 12 de la Ley de certificados, firmas digitales y documentos electrónicos n°8454, faculta a las instituciones públicas para establecer los mecanismos de certificación o validación que convengan a sus intereses, para cuyos efectos se podrán

a. Utilizar mecanismos de certificación o validación máquina a máquina, persona a persona, programa a programa y sus interrelaciones, incluso sistema de llave pública y llave privada, firma digital y otros mecanismos digitales que ofrezcan una óptima seguridad.

b. Establecer mecanismos de adscripción voluntaria para la emisión, la percepción y el intercambio de documentos electrónicos y firmas asociadas, en función de las competencias, los intereses y el giro comercial.

c. instituir mecanismos de certificación para la emisión, la recepción y el intercambio de documentos electrónicos y firmas asociadas, para relaciones jurídicas concretas.

g. Implantar mecanismos de certificación para la tramitación, gestión y conservación de expedientes judiciales y administrativos.

1. El artículo 10 de la Ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley 8968, establece que los responsables de bases de datos deberán adoptar las medidas de índole técnica y organizativas necesarias para garantizar la seguridad de los datos de carácter personal y evitar su alteración, destrucción accidental o ilícita, pérdida, tratamiento o acceso no autorizado, así como cualquier otra acción contraria a la ley, utilizando como marco los mecanismos de seguridad física y lógica más adecuados de acuerdo con el desarrollo tecnológico actual.
2. En el artículo 155 de la Ley indica que si las entidades fiscalizadas se negaran a brindar información a la Superintendencia en los plazos o en la forma establecidos éstas podrían ser sancionadas.
3. El “Reglamento de Gobierno Corporativo”, promulga que el principio de transparencia debe propiciarse mediante la divulgación de información sobre el gobierno corporativo a las partes interesadas, entre las que está incluida esta Superintendencia. Además dicho reglamento, estable que la entidad debe tener una posición de colaboración con el supervisor en relación con la información que este solicita con propósitos de supervisión o evaluación y que debe promover que todos los colaboradores de la entidad sigan el mismo principio. Por tanto, la entidad debe revelar información relativa a los miembros del Órgano de Dirección, Alta Gerencia y Comités de apoyo.
4. El artículo 14 del “Reglamento de Auditores Externos Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE” establece que los grupos o conglomerados financieros, y las entidades supervisadas deben comunicar el nombre de la firma de auditoría externa o auditor externo independiente contratado para realizar la auditoría, que dicha comunicación deberá realizarse en fechas específicas dependiendo de la fecha de cierre.
5. El artículo 16 del “Reglamento sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF, y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros” establece que las entidades supervisadas por el SUGEF deben comunicar periódicamente cierta información sobre los socios con participación relevante y los socios cuya participación dejó de ser relevante. En adición, deben comunicar la información sobre administración que ésta defina.
6. El artículo 68 del “Reglamento sobre Autorizaciones de Entidades Supervisadas por la SUGEF, y sobre Autorizaciones y Funcionamiento de Grupos y Conglomerados Financieros” establece que la controladora debe comunicar periódicamente al respectivo supervisor del grupo o conglomerado financiero cierta información sobre los socios con participación relevante y los socios cuya participación dejó de ser relevante. En adición, deben comunicar la información sobre administración y dirección que ésta defina.
7. El artículo 10 de la “Normativa para la inscripción ante la SUGEF de las personas físicas o jurídicas que realizan algunas de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204” establece que las personas físicas o jurídicas inscritas deben comunicar a la Superintendencia, ccualquier cambio o modificación de la información presentada para el trámite de inscripción establecida en el Artículo 2° de la Normativa mencionada.
8. La utilización de tecnologías de información permite proteger los datos y las transacciones de forma segura, oportuna y eficiente, a la vez facilita la remisión de información de manera periódica, lo cual constituye una herramienta fundamental para las labores de supervisión y control desarrolladas por la Superintendencia y ayuda al cumplimiento de los deberes establecidos en el Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica No 7558 y demás normativa aplicable al sector, tanto al supervisor como a las entidades supervisadas.
9. La Superintendencia General de Entidades Financieras, con el apoyo técnico del Banco Central de Costa Rica, desarrolló para su sitio Web, un portal o plataforma de negocios, denominado SUGEF Directo, que le permite tramitar, de forma más ágil y eficiente, las gestiones de sus supervisados, para alcanzar mayor eficiencia en la atención de éstas, así como facilitar el cumplimiento de las funciones establecidas en la Ley. Para dicho portal, adicionalmente se desarrolló una aplicación, denominada Sistema de Registro y actualización de Roles, que permite a las entidades supervisadas revelar, de manera ágil, oportuna y segura, la información relevante sobre los roles por función de la entidad supervisada.

***Por lo tanto, Dispone:***

Emitir las siguientes disposiciones sobre la actualización de información de los roles según función por parte de las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras, grupos y conglomerados financieros y personas físicas y jurídicas inscritas al tenor del Artículo 15 de la Ley 8204 “Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Actividades Conexas, Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo”:

**INTEGRACIÓN DE LOS PROCESOS DE ACTUALIZACIÓN DE ROLES**

# Objetivo

El objetivo de este acto es establecer la forma de remisión y contenido de la información que deben hacer las entidades supervisadas, los Grupos y Conglomerados y las personas inscritas según el artículo 15 la ley 8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, ante la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), sobre los roles según función.

# Alcance

Las presentes disposiciones aplican a todas las entidades financieras supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras , Grupos y Conglomerados Financieros y a las personas inscritas según el artículo 15 la ley 8204 “Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades conexas, legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo.

1. **Nuevos servicios**

SUGEF pone a disposición de las entidades supervisadas, Grupos y Conglomerados Financieros y a las personas inscritas según el artículo 15 la ley 8204, dos nuevos servicios:

1. **Servicio de administración de esquemas de seguridad**

El Servicio de Administración de Esquemas de Seguridad (AES) se define como el mecanismo que posibilita a la SUGEF como operador y a los participantes como usuarios del sistema de SUGEF- Directo. Cada participante debe utilizar el servicio AES para la administración interna de los usuarios de SUGEF- Directo.

Las entidades y sujetos obligados indicados en el artículo anterior, deben contar con personal certificado en el uso del sistema AES como requisito para operar el Sistema de Registro y Actualización de Roles.

1. **Servicio de actualización y registro de roles**

El Sistema de Registro y Actualización de Roles es una aplicación que está disponible en el *web service* SUGEF- Directo. Las entidades y sujetos obligados deben ingresar la información que se requiera según el tipo de rol y son éstas quienes tienen la responsabilidad de todo lo consignado en dicho servicio. Éstas deben de contar con personal certificado para su uso.

El personal certificado en el Servicio de Registro y Actualización de Roles, podrá autenticarse y hacer uso del mismo ingresando a éste mediante el uso de la firma digital.

# Actualización de Roles por función

Las entidades supervisadas, Grupos y Conglomerados Financieros, sujetos inscritos según lo dispuesto en el artículo 15 de la Ley 8204, deben informar de forma veraz y exacta a la Superintendencia la designación de los roles indicados a continuación, ya sea si los nombramientos son permanentes o temporales.

En caso de nuevas designaciones de los roles o variaciones en la información de los existentes, la información debe ser actualizada en un plazo de 3 días hábiles, mediante la aplicación Sistema de Registro y Actualización de Rolesdisponible en la plataforma SUGEF- Directo*,* en la dirección [*https://www.sugefdirecto.sugef.fi.cr*](https://www.sugefdirecto.sugef.fi.cr)[*.*](http://www.sugeseenlinea.sugese.fi.cr/)

1. **Entidades individuales supervisadas**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Función** | **Nombre del rol** | **Tipo de persona** | **Cantidad permitida** | **Entidad** |
| **Órgano de dirección** (Junta Directiva, Consejo de Administración) | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Secretario
 | Físico | 1 |
| * Tesorero
 | Físico | 1 |
| * Vicepresidente
 | Físico | 1 |
| * Suplente
 | Físico | Ilimitada |
| * Otro miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Órgano Fiscalizador** | * Fiscal
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| **Alta gerencia** | * Gerente general
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Gerente a.i.
 | Físico | 1 |
| * Subgerente general
 | Físico | Ilimitada |
| * Otro puesto gerencial (Director)
 | Físico | ilimitada |
| * Representante legal
 | Físico | Ilimitada |
| * Interventor
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Interventor adjunto
 | Físico  | 1 |
| **Cumplimiento legal y regulatorio** | * Responsable
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| **Comité de riesgos** | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de remuneraciones** | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de nominaciones** | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de TI** | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de auditoría**  | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES  |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de cumplimiento**  | * Presidente
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Cumplimiento de la Ley 8204** | * Oficial de cumplimiento titular
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Oficial de cumplimiento adjunto
 | Físico | 1 |
| **Contable-financiero** | * Responsable
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Contador
 | Físico | 1 |
| * Contador suplente
 | Físico | 1 |
| **Tecnologías de información** | * Responsable del perfil tecnológico
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Responsable suplente del perfil tecnológico
 | Físico | 1 |
| **Estructura de capital** | * Socio
 | Físico | Ilimitada | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| Jurídico | Ilimitada |
| **Auditoria Interna** | * Auditor interno
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| * Subauditor interno
 | Físico | 1 |
| **Dirección de riesgos** | * Responsable
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| **Punto central de contacto** | * Punto central de contacto
 | Físico |  | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES, CASAS DE CAMBIO |
| **Puestos externos** | * Auditor externo
 | Físico | 1 | BANCOS PÚBLICOS Y PRIVADOS, CASAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO, FINANCIERAS, COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| Jurídico | 1 |
| * Agente residente
 | Físico | 1 |
| **Comité de crédito** | * Presidente
 | Físico | 1 | COOPERATIVAS Y MUTUALES  |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de educación** | * Presidente
 | Físico | 1 | COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Comité de vigilancia** | * Presidente
 | Físico | 1 | COOPERATIVAS Y MUTUALES |
| * Miembro
 | Físico | Ilimitada |

1. **Sujetos obligados según artículo 15 de la Ley 8204**

En el caso de los sujetos obligados según artículo 15 de la Ley 8204, deben informar a la Superintendencia la designación de los puestos, indicados a continuación:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Función** | **Nombre del rol** | **Tipo de persona** | **Cantidad permitida** | **Sujeto obligado** |
| **Órgano director**(Junta Directiva) | * Presidente
 | Físico | 1 | PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Secretario
 | Físico | 1 |
| * Tesorero
 | Físico | 1 |
| * Vicepresidente
 | Físico | 1 |
| * Suplente
 | Físico | Ilimitado |
| * Otro miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Órgano Fiscalizador** | * Fiscal
 | Físico | 1 | PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| **Alta gerencia** | * Representante legal
 | Físico | Ilimitada | PERSONAS FÍSICAS ART 15, PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Gerente general
 | Físico | 1 | PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Gerente a.i.
 | Físico | 1 |
| * Subgerente general
 | Físico | Ilimitada |
| * Otro puesto gerencial (Director)
 | Físico | ilimitada |
| **Auditoria Interna** | * Auditor interno
 | Físico | 1 |  PERSONAS FÍSICAS ART 15, PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| **Comité de cumplimiento** | * Presidente
 | Físico | 1 | PERSONAS FÍSICAS ART 15, PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Otro
 | Físico | Ilimitada |
| **Cumplimiento de la Ley 8204** | * Persona física artículo 15
 | Físico | 1 | PERSONAS FÍSICAS ART 15,  |
| * Oficial de cumplimiento titular
 | Físico | 1 | PERSONAS FÍSICAS ART 15, PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Oficial de cumplimiento adjunto
 | Físico | 1 |
| **Punto central de contacto** | * Punto central de contacto
 | Físico | 1 | PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| **Puestos externos** | * Agente residente
 | Físico | 1 | PERSONAS FÍSICAS ART 15, PERSONAS JURÍDICAS ART 15 |
| * Auditor externo
 | Físico | 1 |
| Jurídico | 1 |

1. **Grupos y Conglomerados**

En el caso de los Grupos y Conglomerados Financieros deben informar a la Superintendencia la designación de los puestos, de la Controladora del Grupo Financiero y de las entidades no supervisadas que forman parte del Grupo o Conglomerado, indicados a continuación:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Función** | **Nombre del rol** | **Tipo de persona** | **Cantidad permitida** |
| **Órgano de dirección** (Junta Directiva, Consejo de Administración) | * Presidente
 | Físico | 1 |
| * Secretario
 | Físico | 1 |
| * Tesorero
 | Físico | 1 |
| * Vicepresidente
 | Físico | 1 |
| * Suplente
 | Físico | Ilimitada |
| * Otro miembro
 | Físico | Ilimitada |
| **Órgano Fiscalizador** | * Fiscal
 | Físico | 1 |
| **Alta gerencia** | * Representante legal
 | Físico | Ilimitada |
| * Gerente general
 | Físico | 1 |
| * Gerente a.i.
 | Físico | 1 |
| * Subgerente general
 | Físico | Ilimitada |
| * Otro puesto gerencial (Director)
 | Físico | ilimitada |
| **Estructura de capital** | * Socios
 | Físico | 1 |
| Jurídico | Ilimitada |
| **Contable-financiero** | * Responsable
 | Físico | 1 |
| * Contador
 | Físico | 1 |
| * Contador suplente
 | Físico | 1 |
| **Punto central de contacto** | * Punto central de contacto
 | Físico | 1 |
| **Puestos externos** | * Auditor externo
 | Físico | 1 |
| Jurídico | 1 |
| * Auditor externo de TI
 | Físico | 1 |
| * Agente residente
 | Físico | 1 |

Para los Grupos y Conglomerados financieros donde la controladora sea supervisada por SUGEF y cuenten con roles de tipo corporativo, deben revelar información sobre:

| **Función** | **Nombre del rol** | **Tipo de persona** | **Cantidad permitida** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Auditoria Interna** | * Auditor interno corporativo
 | Físico | 1 |
| **Tecnologías de información** | * Responsable corporativo
 | Físico | 1 |
| **Cumplimiento de la Ley 8204** | * Oficial de cumplimiento corporativo titular
 | Físico | 1 |
| * Oficial de cumplimiento corporativo adjunto
 | Físico | 1 |
| **Puestos externos** | * Auditor externo corporativo de TI
 | Físico | 1 |
| Jurídico | 1 |

# d. Información a revelar según rol

Los roles de Gerente General, Subgerente General, Auditor interno, Oficial de cumplimiento y los pertenecientes al Órgano de Dirección debe revelar información personal, de contacto, sobre su formación académica y especializada, su historial laboral y antecedentes judiciales, según lo establece la normativa vigente.

El rol asociado a la función de Dirección de riesgos, debe revelar información general de la persona física, datos de contacto, formación académica y especializada.

Para los roles asociados a la función de Auditoria interna, deben revelar información general de la persona física y fechas de nombramiento.

En el caso de los roles asociados a los Comités de apoyo se deben revelar datos generales de la persona física, datos de contacto y fechas de nombramiento.

Sobre los roles externos a la entidad se debe revelar información general de la persona física o jurídica, fechas de nombramiento y datos de contacto.

El rol asociado a la función Cumplimiento de la Ley 8204, persona física artículo 15 debe revelar información general y antecedentes judiciales.

Para cada una de las empresas del Grupo Financiero, el rol de socio persona física debe revelar información personal, de contacto, sobre su formación académica y especializada, su historial laboral y antecedentes judiciales, según lo establece la normativa vigente. En el caso del socio persona jurídica debe revelar información general sobre la persona jurídica y de los socios persona física, sobre éstos últimos también sus agentes judiciales.

Los roles asociados a las restantes funciones deben revelar información general de la persona física y datos de contacto.

# e. Documentación a conservar

Para las personas físicas en los roles de Gerente, Subgerentes, Auditor interno, Oficial de Cumplimiento y del Órgano de Dirección se deberá conservar:

1. Copia del documento de identificación de la persona. En caso de ser no residentes la copia debe ser certificada por notario público.
2. Currículo vitae y de títulos académicos relevantes.
3. Certificación de antecedentes penales emitida por el organismo público competente del país de nacionalidad y del país de residencia durante los últimos cinco años.
4. Copia del formulario de la declaración jurada y la autorización en la que la persona nombrada faculta a la Superintendencia para que le investigue en cualquier instancia u organismo nacional o internacional. El formato de este formulario debe ser el establecido en el Sistema de Registro y Actualización de Roles disponible en la plataforma SUGEF- Directo. Si la persona es extranjera no residente, el formulario original señalado en el inciso d) debe ser firmado digitalmente por el Representante Legal de la entidad.

En el caso de las siguientes personas, la documentación a conservar es la siguiente:

1. Responsable de la Dirección de riesgos: Currículo vitae y de títulos académicos relevantes.
2. Auditor Externo: Documentación requerida en el artículo 14 del Reglamento de Auditores Externos Aplicable a los Sujetos Fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN Y SUGESE.

La documentación indicada en este artículo debe estar disponible en todo momento, para las verificaciones que la Superintendencia estime pertinente realizar.

# Sobre el representante legal

# Aprobación del rol de Representante Legal

Las entidades financieras supervisadas, Grupos Financieros y personas inscritas según el artículo 15 la ley 8204, deben aportar a la SUGEF la personería jurídica que acredite la representación o el poder otorgado a la persona, para que ésta apruebe dicho rol en el Sistema de Registro y Actualización de Roles.

Si la personería jurídica corresponde a una certificación registral electrónica del Registro Nacional se incluirá en el Sistema de Registro y Actualización de Roles como un archivo adjunto. Si la personería jurídica es una certificación física emitida por el Registro Nacional o notario público autorizado, se incluirá una copia de dicho documento en la aplicación Sistema de Registro y Actualización de Roles como un archivo adjunto y el documento original deberá ser enviado a SUGEF en un plazo máximo de ***tres (3) días hábiles*** a partir de la aprobación de la inclusión del representante legal en dicho sistema.

# Responsabilidad del Representante Legal

El Representante Legal debe confirmar cada uno de los roles registrados en el Sistema de Registro y Actualización de Roles. Para algunos roles se requiere de una confirmación simple y para otros la confirmación requiere de que el Representante Legal lo haga firmando digitalmente.

Los puestos que requieren ser confirmados mediante firma digital son los asociados a los siguientes tipos de roles: Alta Gerencia, Cumplimiento de la Ley 8204, Estructura de capital, Auditoría interna y Puestos externos.

# Observaciones

# Observación I. Vigencia

Las presentes disposiciones rigen a partir del **21 de Setiembre del 2016**.

**Observación II. Sobre la carga inicial de información.**

La SUGEF efectuará un proceso de migración de la información desde SICVECA hacia el Sistema de Registro y Actualización de Roles. Los roles migrados no quedarán activos, sino en estado de “Pendiente de declaración” o “Pendiente de firma”.

Las entidades deben revisar la información sobre los roles migrados y ajustar la misma en caso de que corresponda. Adicionalmente, para los roles que así se requiera, se debe firmar digitalmente la declaración jurada respectiva y el Representante legal debe aprobar todos los roles ingresados el sistema.

Las entidades financieras supervisadas por SUGEF, Grupos y Conglomerados Financieros y las personas inscritas según el artículo 15 la ley 8204, deben ajustarse al siguiente calendario para efectuar el proceso de activación de roles.

|  |  |
| --- | --- |
| **Grupo** | **Fecha de compromiso** |
| Grupo 1: Bancos y mutuales | 21 set – 06 oct |
| Grupo 2: Cooperativas, financieras y casas de cambio. | 17 oct – 06 nov |
| Grupo 3: Entidades artículo 15  | 17 nov – 07 dic |

**Observación III**

Los roles correspondientes a las funciones de Estructura de capital y Puestos externos, deben ser revelados mediante el Sistema de Registro y Actualización de Roles en el momento que la SUGEF así lo disponga. Por lo tanto, deberán seguir siendo remitidos mediante el XML de la clase de datos de registro y control de SICVECA.

**Observación IV**

Los roles asociados a los Comités de nominaciones, remuneraciones, deberán ser reportados de forma obligatoria una vez que el CONASSIF apruebe el nuevo Reglamento de Gobierno Corporativo.

Atentamente,



Javier Cascante Elizondo

**Superintendente**

**GAM/EAMS/gvl\***