



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

PROYECTO DE LEY PODER EJECUTIVO	VERSION 1 (MODIFICACION BCP)	VERSION 2 (IDEM A LEGISLACION E INDUSTRIA)
<p>ARTÍCULO 1°. Modificanse los artículos 3°, 11°, 14°, 21°, 26°,35°, 36°, 37°,38°, 43°, 47°, 48°, 49°, 50°, 51°, 53°, 55°, 56°, 58°, 71°,86°, 89°, 91° y 95° de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", los cuales quedan redactados de la siguiente forma:</p>	<p>ARTÍCULO 1°. Modificanse los artículos 3°, 11°, 14°, 21°, 26°,35°, 36°, 37°, 38°, 43°, 47°, 48°, 49°, 50°, 51°, 52°, 53°, 55°, 56°, 58°, 71°,86°, 89°, 91° y 95° de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", los cuales quedan redactados de la siguiente forma</p>	<p>ARTÍCULO 1°. Modificanse los artículos 3°, 11°, 14°, 21°, 26°,35°, 36°, 37°,38°, 43°, 47°, 48°, 49°, 50°, 51°, 52°, 53°, 55°, 56°, 58°, 67°, 71°,86°, 89°, 91° y 95° de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito", los cuales quedan redactados de la siguiente forma:</p>
<p>Artículo 3°. - Personas excluidas.</p> <p>Quedan excluidas de esta Ley las personas físicas o jurídicas, que actúan en el mercado financiero y de crédito con recursos financieros propios, que no realicen intermediación financiera, salvo que el Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, resuelva incluirlas, atendiendo a la importancia o el volumen de sus operaciones o su incidencia en la política monetaria, crediticia o cambiaria.</p> <p>En este caso, aquellas deberán ajustarse a las disposiciones de esta Ley y sus reglamentos, en lo que resultare aplicable según lo determine el Directorio por resolución de carácter general."</p>	<p>"Artículo 3°. - Personas excluidas.</p> <p>Quedan excludas de esta Ley las personas físicas o jurídicas, que actúan en el mercado financiero y de crédito con recursos financieros propios, que no realicen intermediación financiera, salvo que el Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, resuelva incluirlas, atendiendo <u>a la importancia</u> o el volumen de sus operaciones o su incidencia en la política monetaria, crediticia o cambiaria.</p> <p>En este caso, aquellas deberán ajustarse a las disposiciones de esta Ley y sus reglamentos, en lo que resultare aplicable según lo determine el Directorio por resolución de carácter general.</p> <p>Lo dispuesto en el presente artículo no será aplicable a las entidades cooperativas ni a aquellas personas cuyo funcionamiento y supervisión se encuentren regulados por leyes especiales.</p>	<p>Art. 3°. - Personas excluidas.</p> <p>Quedan excluidas de esta Ley las personas físicas o jurfdicas, que actúan en el mercado financiero y de crédito con recursos financieros propios, que no realicen intermediación financiera, salvo que el Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, resuelva incluirlas, atendiendo [...] al volumen de sus operaciones o su incidencia en la política monetaria, crediticia o cambiaria.</p> <p>En este caso, aquellas deberán ajustarse a las disposiciones de esta Ley y sus reglamentos, en lo que resultare aplicable según lo determine el Directorio por resolución de carácter general.</p> <p>Lo dispuesto en el presente artículo no será aplicable a las entidades cooperativas ni a aquellas personas cuyo funcionamiento y supervisión se encuentren regulados por leyes especiales.</p>
<p>Artículo 11°. Capital mínimo de las entidades financieras.</p> <p>El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener, sin ninguna excepción, todas y cada una de las entidades financieras que operan en el país, será el siguiente:</p> <p>a) Bancos: G. 40.000.000.000 (cuarenta mil millones de guaraníes);</p> <p>b) Financieras: G. 20.000.000.000 (veinte mil millones de guaraníes);</p> <p>Para el establecimiento en el país de una sucursal de una entidad financiera o bancaria del exterior se requerirá de la asignación de un capital igual al exigido a los bancos y financieras constituidos en el</p>	<p>Artículo 11°. - Capital mínimo de las entidades Financieras.</p> <p>El capital mínimo integrado y aportado en efectivo que obligatoriamente deberán mantener, sin ninguna excepción, todas y cada una de las entidades financieras que operan en el país, será el siguiente:</p> <p>a) Bancos: cincuenta mil millones de guaraníes (G. 50.000.000.000)</p> <p>b) Financieras: veinte y cinco mil millones de guaraníes (G. 25.000.000.000)</p> <p>Para el establecimiento en el país de una sucursal de una entidad financiera o bancaria del exterior se requerirá de la asignación de un capital igual al exigido a los bancos y financieras constituidos en el</p>	<p>Art. 11°. - <u>IDEM VERSION I</u></p> 



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>país.</p> <p>Las sumas indicadas son de valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio, en función al Índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Banco Central del Paraguay y serán deducibles para el pago del Impuesto a la Renta.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay queda facultado a aumentar el importe de capital mínimo exigido mediante resolución fundada, cuando las circunstancias así lo requieran, otorgando un plazo razonable de adecuación.</p>	<p>país.</p> <p>Las sumas indicadas son de valor constante y se actualizarán anualmente, al cierre del ejercicio, en función al índice de Precios al Consumidor (IPC) calculado por el Banco Central del Paraguay y serán deducibles para el pago del Impuesto a la Renta.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay queda facultado a aumentar el importe de capital mínimo exigido mediante resolución fundada, cuando las circunstancias así lo requieran, otorgando un plazo razonable de adecuación.</p>	
<p>Artículo 14°.- Resolución de las solicitudes.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previa opinión técnica de la Superintendencia de Bancos, resolverá sobre las solicitudes de constitución de bancos, financieras y otras entidades de crédito, para lo cual deberá expedirse dentro de los tres meses siguientes computados desde el momento en que sea completada la documentación exigida a tal efecto. Si el Directorio no se expidiese en el plazo previsto precedentemente, la autorización quedará denegada.</p> <p>La resolución que otorgue la licencia deberá ser resuelta en sesión del Directorio, con el voto coincidente de cuatro de sus miembros. Será denegada la solicitud que no haya completado los recaudos exigidos dentro de los tres meses posteriores a requerimiento, no pudiendo presentarse otra solicitud dentro de los dos años siguientes. Las autorizaciones concedidas caducarán al año de haberse otorgado, si la entidad no iniciara en ese plazo sus operaciones sin justificación aceptada por el Banco Central del Paraguay.</p> <p>El Banco Central del Paraguay denegará las solicitudes cuando no se cumplan los requisitos establecidos y en especial cuando, atendiendo la necesidad de garantizar una gestión sana y prudente de la entidad, no quede plenamente satisfecho con la idoneidad del proyecto, con el perfil de sus directores, administradores o fiscalizadores.</p> <p>Asimismo, el Banco Central del Paraguay denegará aquellas solicitudes en las que las estructuras de propiedad, o la conformación del grupo económico-financiero al que pertenece la entidad solicitante puedan, a criterio de la Superintendencia de Bancos, generar riesgos</p>	<p>Artículo 14°.- Resolución de las solicitudes.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previa opinión técnica de la Superintendencia de Bancos, resolverá sobre las solicitudes de constitución de bancos, financieras y otras entidades de crédito, para lo cual deberá expedirse dentro de los tres (3) meses siguientes computados desde el momento en que sea completada la documentación exigida a tal efecto. Si el Directorio no se expidiese en el plazo previsto precedentemente, la autorización quedará denegada.</p> <p>La resolución que otorgue la licencia deberá ser resuelta en sesión del Directorio, con el voto coincidente de cuatro de sus miembros. Será denegada la solicitud que no haya completado los recaudos exigidos dentro de los <u>tres meses</u> posteriores a requerimiento, no pudiendo presentarse otra solicitud dentro de los <u>dos años</u> siguientes.</p> <p>Las autorizaciones concedidas caducarán al año de haberse otorgado, si la entidad no iniciara en ese plazo sus operaciones sin justificación aceptada por el Banco Central del Paraguay.</p> <p>El Banco Central del Paraguay denegará las solicitudes cuando no se cumplan los requisitos establecidos y en especial cuando, atendiendo la necesidad de garantizar una gestión sana y prudente de la entidad, no quede plenamente satisfecho con la idoneidad del proyecto, con el perfil de sus directores, administradores o fiscalizadores.</p> <p>Asimismo, el Banco Central del Paraguay denegará aquellas solicitudes en las que las estructuras de propiedad, o la conformación del grupo económico-financiero al que pertenece la entidad solicitante puedan, a criterio de la Superintendencia de Bancos, generar riesgos que pudiesen afectar la estabilidad del sistema financiero u</p>	<p>Art. 14°.- Resolución de las solicitudes.</p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p>La resolución que otorgue la licencia deberá ser resuelta en sesión del Directorio, con el voto coincidente de cuatro de sus miembros. Será denegada la solicitud que no haya completado los recaudos exigidos dentro de los SEIS MESES posteriores a SU requerimiento, no pudiendo presentarse otra solicitud dentro de los DOCE MESES siguientes.</p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>que pudiesen afectar la estabilidad del sistema financiero u obstaculizar la supervisión efectiva y oportuna de sus actividades. En el estudio de las solicitudes, se considerará el perfil de los accionistas que ejerzan influencia o control sobre la entidad, cuando representen una tenencia accionaria igual o superior a la que determine el Banco Central del Paraguay por resolución de carácter general, su capacidad económica para efectuar futuras capitalizaciones y la fehaciente acreditación del origen de los fondos que se utilizarán para constituir el Capital Social de la entidad.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá rechazar las solicitudes de apertura de entidades atendiendo a criterios de oportunidad y conveniencia.</p>	<p>obstaculizar la supervisión efectiva y oportuna de sus actividades. En el estudio de las solicitudes, se considerará el perfil de los accionistas que ejerzan influencia o control sobre la entidad, cuando representen una tenencia accionaria igual o superior a la que determine el Banco Central del Paraguay por resolución de carácter general, su capacidad económica para efectuar futuras capitalizaciones y la fehaciente acreditación del origen de los fondos que se utilizarán para constituir el Capital Social de la entidad.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá rechazar las solicitudes de apertura de entidades atendiendo a criterios de oportunidad y conveniencia."</p>	<p><u>IDEM VERSION I</u></p> <p><u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>Artículo 21° - Registro de accionistas. La Superintendencia de Bancos llevará copia de los registros de accionistas de las entidades del sistema financiero constituidas en el país y establecerá la forma y el plazo en que las entidades supervisadas deberán remitir copias de sus listados de accionistas.</p> <p>Las transferencias de acciones, cuando por cada operación o sumadas éstas a operaciones anteriores, conlleven una tenencia accionaria en un porcentaje igual o superior al que determine el Banco Central del Paraguay, por resolución de carácter general, solamente quedarán perfeccionadas cuando sean autorizadas por éste, el cual deberá expedirse en el plazo establecido reglamentariamente.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá solicitar información a cualquier accionista, independientemente al porcentaje de su participación en la entidad, a efectos de evaluar su capacidad económica, así como el origen de fondos de sus aportes.</p> <p>Esta información deberá abarcar hasta al último eslabón en la cadena de accionistas, cuando el accionista sea una persona jurídica o cuando existan afiliaciones o relaciones que puedan impedir conocer al beneficiario final.</p>	<p>Artículo 21° - Registro de accionistas. La Superintendencia de Bancos llevará copia de los registros de accionistas de las entidades del sistema financiero constituidas en el país y establecerá la forma y el plazo en que las entidades supervisadas deberán remitir copias de sus listados de accionistas.</p> <p>Las transferencias de acciones, cuando por cada operación o sumadas éstas a operaciones anteriores, conlleven una tenencia accionaria en un porcentaje igual o superior al que determine el Banco Central del Paraguay, por resolución de carácter general, solamente quedarán perfeccionadas cuando sean autorizadas por éste, el cual deberá expedirse en el plazo establecido reglamentariamente.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá solicitar información RESPECTO DE cualquier accionista, independientemente al porcentaje de su participación en la entidad [...].</p> <p>Esta información deberá abarcar hasta al último eslabón en la cadena de accionistas, cuando el accionista sea una persona jurídica o cuando existan afiliaciones o relaciones que puedan impedir conocer al beneficiario final.</p>	<p>Artículo 21° - Registro de accionistas. <u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>Artículo 26°. Reducción del capital y reserva legal. Con excepción de lo establecido en el artículo 28 de esta ley, toda reducción del capital o de la reserva legal, deberá ser expresamente autorizada por el Banco Central del Paraguay.</p> <p>Sin perjuicio de lo que establezca el Directorio del Banco Central del Paraguay, no procederá la reducción:</p>	<p>Artículo 26.- <u>IDEM</u></p>	<p>Artículo 26.- <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>a) Si la reducción pudiese derivar en un importe inferior al capital mínimo exigido;</p> <p>b) Para cubrir el déficit existente derivado de las previsiones ordenadas por la Superintendencia de Bancos; y,</p> <p>c) Si, como consecuencia de la reducción, han de resultar excedidos los límites operacionales de las entidades.</p>		
<p>GOBIERNO DE LA ENTIDAD. DIRECTORIO. RESPONSABILIDADES</p>		
<p>Artículo 35°. Composición. Las entidades financieras contarán con un directorio compuesto por un presidente y un número no inferior a cuatro directores.</p> <p>El presidente y los directores deben ser personas físicas que reúnan condiciones de probidad, idoneidad y, en su mayoría, experiencia en el sistema financiero, elegidos por la Asamblea de Accionistas.</p>	<p>Artículo 35°.- <u>IDEM</u></p>	<p>Artículo 35°.- <u>IDEM VERSION 1</u></p>
<p>Artículo 36°. – Incompatibilidades e inhabilidades.</p> <p>No podrán desempeñarse como presidentes, directores, gerentes o síndicos ni como contadores o auditores internos, cuando éstos se encuentren en relación de dependencia, en las entidades regidas por esta Ley:</p> <p>a) Los afectados por las inhabilidades e incompatibilidades establecidas en el Código Civil para la administración y representación de sociedades;</p> <p>b) Los que ejerzan cargos de directores, gerentes, síndicos, contadores o empleados en otras entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y sus filiales;</p> <p>c) Los que ejerzan cargos en los poderes del Estado, con excepción del ejercicio de la docencia y de asesorías consultivas o técnicas;</p> <p>d) Los fallidos;</p> <p>e) Los insolventes y los que registren deudas en gestión de cobranza judicial;</p> <p>f) Los que hubiesen sido condenados por hechos punibles dolosos,;</p>	<p>"Artículo 36°. — Incompatibilidades e inhabilidades.</p> <p>No podrán desempeñarse como presidentes, directores, gerentes o síndicos ni como contadores o auditores internos, cuando éstos se encuentren en relación de dependencia, en las entidades regidas por esta Ley:</p> <p>a) Los afectados por las inhabilidades e incompatibilidades establecidas en el Código Civil para la administración y representación de sociedades.</p> <p>b) Los que ejerzan cargos de directores, gerentes, Síndicos, contadores o empleados en otras entidades sujetas a la supervisión de la Superintendencia de Bancos y sus filiales.</p> <p>c) Los que ejerzan cargos en los poderes del Estado, con excepción del ejercicio de la docencia y de asesorías consultivas o técnicas.</p> <p>d) Los fallidos.</p> <p>e) Los insolventes y los que registren deudas en gestión de cobranza judicial;</p> <p>f) Los que hubiesen sido condenados por hechos punibles dolosos;</p>	<p>Artículo 36°. — Incompatibilidades e inhabilidades. <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>g) Los directivos y funcionarios del Banco Central del Paraguay, salvo que:</p> <p>(i) hayan obtenido autorización del Poder Ejecutivo para ejercer cargos en entidades públicas supervisadas por el Banco Central del Paraguay;</p> <p>(ii) sean electos representantes por los bancos oficiales ante la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios y sus empresas, de conformidad y con el alcance establecido en el artículo 1° de la Ley N° 2.226/03 "Que modifica el artículo 29 de la Ley N° 489 del 29 de junio de 1995 "Orgánica del Banco Central del Paraguay";</p> <p>h) Los inhabilitados para operar en cuenta corriente bancaria, mientras dure la sanción;</p> <p>i) Los que hubieren sido sancionados por entidades reguladoras y de supervisión financiera y afines, locales o internacionales, como consecuencia de mal desempeño profesional en el ejercicio de sus actividades;</p> <p>j) Los que posean una participación accionaria igual o superior a la que determine el Banco Central del Paraguay en otra entidad sujeta a su supervisión; y</p> <p>k) Los que ejerzan una o más funciones que puedan conllevar conflictos de intereses o menoscabar la sana gestión de la entidad, de acuerdo a los criterios que, por resolución fundada de carácter general, establezca el Directorio del Banco Central del Paraguay.</p>	<p>g) Los directivos y funcionarios del Banco Central del Paraguay, salvo que:</p> <p>(i) hayan obtenido autorización del Poder Ejecutivo para ejercer cargos en entidades públicas supervisadas por el Banco Central del Paraguay;</p> <p>(ii) sean electos presidente y representantes por los bancos oficiales ante la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios y sus empresas, de conformidad y con el alcance establecido en el artículo 1° de la Ley N° 2.226/03 "Que modifica el artículo 29 de la Ley N° 489 del 29 de junio de 1995 "Orgánica del Banco Central del Paraguay";</p> <p>h) Los inhabilitados para operar en cuenta corriente bancaria, mientras dure la sanción;</p> <p>i) Los que hubieren sido sancionados por entidades reguladoras y de supervisión financiera y afines, locales o internacionales, como consecuencia de mal desempeño profesional en el ejercicio de sus actividades;</p> <p>j) Los que posean una participación accionaria igual o superior a la que determine el Banco Central del Paraguay en otra entidad sujeta a su supervisión; y</p> <p>k) Los que ejerzan una o más funciones que puedan conllevar conflictos de intereses o menoscabar la sana gestión de la entidad, de acuerdo a los criterios que, por resolución fundada de carácter general, establezca el Directorio del Banco Central del Paraguay."</p>	
<p>Artículo 37°. - Autorización de la Superintendencia de Bancos. Toda modificación en la composición del directorio de una entidad financiera debe ser puesta a conocimiento de la Superintendencia de Bancos en el plazo perentorio de dos días hábiles. Dicha modificación requerirá de autorización por parte de la Superintendencia de Bancos, la cual deberá expedirse, por resolución fundada, en el plazo de diez (10) días hábiles, computados desde la recepción de la comunicación o desde el momento en el que se complete la documentación exigible. El Banco Central del Paraguay reglamentará el presente artículo.</p>	<p>Artículo 37°. - Modificación del Directorio. Toda modificación en la composición del directorio de una entidad financiera debe ser puesta a conocimiento de la Superintendencia de Bancos en el plazo perentorio de tres (3) días hábiles. Dicha modificación podrá ser objetada por parte de la Superintendencia de Bancos, la cual deberá expedirse en el plazo de diez (10) días hábiles, a contar desde el día posterior a la recepción de la comunicación o desde el momento en el que se complete la documentación exigible.</p>	<p>Artículo 37°. - Modificación del Directorio. <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

	<p>El Banco Central del Paraguay reglamentará el presente artículo.</p> <p>La Superintendencia de Bancos podrá además exigir, en cualquier momento, la cesación de cualquiera de los miembros del directorio que incurra en alguna de las causales establecidas en el artículo 36 de la presente ley, sin perjuicio de las sanciones que pudiesen corresponder.</p>	
<p>Artículo 38°. Responsabilidad del presidente y de los miembros del directorio.</p> <p>El presidente y los miembros del directorio serán especialmente responsables por:</p> <p>a) Aprobar operaciones y adoptar acuerdos con infracción a las disposiciones de esta Ley y demás normas aplicables al sistema financiero;</p> <p>b) Desatender requerimientos de obligada observancia u omitir la adopción de las medidas necesarias para una sana y prudente gestión o la implementación de políticas y procesos eficaces en materia de gestión integral de riesgos o de gobierno corporativo. Conforme al perfil de riesgo o a la importancia sistémica de la entidad y atendiendo a las normativas que para dicho efecto dicte el Banco Central del Paraguay, estas políticas y procesos deberán incorporar, enunciativa y no limitativamente aspectos relacionados a:</p> <p>(i) la dirección estratégica;</p> <p>(ii) la estructura organizacional;</p> <p>(iii) el entorno de control;</p> <p>(iv) las atribuciones del directorio y de la plana ejecutiva;</p> <p>(v) el régimen de retribuciones.</p> <p>c) Desatender las disposiciones que dicte la Superintendencia de Bancos o el Banco Central del Paraguay en el ejercicio de sus funciones, así como los pedidos de información que emanen de esos organismos independientemente o conjuntamente.</p> <p>d) Dejar de proporcionar información a la Superintendencia de Bancos, o falsearla con respecto a hechos u operaciones que pudieran afectar la estabilidad y solidez de la entidad;</p>	<p>Artículo 38°. Responsabilidad del presidente y de los miembros del directorio.</p> <p>El presidente y los miembros del directorio serán especialmente responsables por:</p> <p>a) Aprobar operaciones y adoptar acuerdos con infracción a las disposiciones de esta Ley y demás normas aplicables al sistema financiero;</p> <p>b) Incumplir requerimientos de obligada observancia u omitir la adopción de las medidas necesarias para una sana y prudente gestión o la implementación de políticas y procesos eficaces en materia de gestión integral de riesgos o de gobierno corporativo. Conforme al perfil de riesgo o a la importancia sistémica de la entidad y atendiendo a las normativas que para dicho efecto dicte el Banco Central del Paraguay, estas políticas y procesos deberán incorporar, enunciativa y no limitativamente aspectos relacionados a:</p> <p>(i) la dirección estratégica;</p> <p>(ii) la estructura organizacional;</p> <p>(iii) el entorno de control;</p> <p>(iv) las atribuciones del directorio y de la plana ejecutiva;</p> <p>(v) el régimen de retribuciones.</p> <p>c) Incumplir las disposiciones que dicte la Superintendencia de Bancos o el Banco Central del Paraguay en el ejercicio de sus funciones, así como los pedidos de información que emanen de esos organismos independientemente o conjuntamente.</p> <p>d) No proporcionar información a la Superintendencia de Bancos, o falsearla con respecto a hechos u operaciones que pudieran afectar la estabilidad y solidez de la entidad;</p>	<p>Artículo 38°. Responsabilidad del Presidente y de los Miembros del Directorio.</p> <p>El presidente y los miembros del directorio serán especialmente responsables por:</p> <p>a) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>b) <u>omitir la implementación de políticas y procesos eficaces en materia de gestión integral de riesgos o de gobierno corporativo o la adopción de las medidas necesarias para corregir las irregularidades en la gestión.</u></p> <p>c) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>d) No proporcionar información EN TIEMPO Y FORMA a la Superintendencia de Bancos, o falsearla con respecto a hechos u operaciones que pudieran afectar la estabilidad y solidez de la entidad;</p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>e) Abstenerse de dar respuesta a las comunicaciones de la Superintendencia de Bancos o del Banco Central del Paraguay que sean puestas a su conocimiento por mandato de la Ley o por indicación de dichos organismos;</p> <p>f) Omitir la adopción de las medidas conducentes a garantizar la oportuna realización de la supervisión por parte de la auditoría externa; y,</p> <p>g) Omitir el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, así como las que dicten el Banco Central del Paraguay y la Superintendencia de Bancos.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay sancionará estas infracciones como faltas graves, de conformidad a lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central del Paraguay, sin perjuicio de las acciones civiles y penales que pudiesen corresponder.</p> <p>Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, el Directorio del Banco Central del Paraguay sancionará las infracciones conforme a lo dispuesto en el inciso g) del presente artículo de acuerdo con su gravedad, y de conformidad a lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Central del Paraguay, sin perjuicio de las acciones civiles o penales que correspondan.</p>	<p>e) Abstenerse de dar respuesta a las comunicaciones de la Superintendencia de Bancos o del Banco Central del Paraguay que sean puestas a su conocimiento por mandato de la Ley o por indicación de dichos organismos;</p> <p>f) Omitir la adopción de las medidas conducentes a garantizar la oportuna realización de la supervisión por parte de la auditoría externa; y,</p> <p>g) Omitir el cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, así como las que dicten el Banco Central del Paraguay y la Superintendencia de Bancos.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay sancionará estas infracciones como faltas graves, de conformidad a lo establecido en la Ley Orgánica del Banco Central del Paraguay, sin perjuicio de las acciones civiles y penales que pudiesen corresponder.</p> <p>Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, el Directorio del Banco Central del Paraguay sancionará las infracciones conforme a lo dispuesto en el inciso g) del presente artículo de acuerdo con su gravedad, y de conformidad a lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Central del Paraguay, sin perjuicio de las acciones civiles o penales que correspondan."</p>	<p>e) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>f) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>g) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay sancionará <u>Las infracciones del presente artículo de acuerdo a su gravedad, y de conformidad a lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Central del Paraguay, sin perjuicio de las acciones civiles o penales que correspondan.</u></p> <p style="text-align: center;"><u>NO CONTEMPLA</u></p>
<p>Artículo 43°. - Forma de cálculo del patrimonio efectivo.</p> <p>Los límites para las operaciones de las entidades financieras se determinarán en función de su patrimonio efectivo. El patrimonio efectivo se determinará conforme a las normas reglamentarias dictadas por el Banco Central del Paraguay.</p>	<p>Artículo 43°.- Forma de cálculo del patrimonio efectivo.</p> <p>Los límites para las operaciones de las entidades financieras se determinarán en función de su patrimonio efectivo.</p> <p><u>El patrimonio efectivo se determinará conforme a las normas reglamentarias dictadas por el Banco Central del Paraguay.</u></p>	<p>Artículo 43°. - Forma de cálculo del patrimonio efectivo.</p> <p>Los límites para las operaciones de las entidades financieras se determinan en función de su patrimonio efectivo. <u>el Patrimonio efectivo está compuesto por:</u></p> <p><u>capital principal (nivel 1): corresponde a la suma de: capital integrado, adelanto irrevocable a cuenta de integración de capital, reserva legal, deducida la participación en entidades filiales y</u></p> <p><u>Capital complementario (nivel 2): conformado por la suma de: reserva de revalúo, reserva facultativa, reservas genéricas, otras reservas, resultados acumulados y resultados de ejercicios</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

		<p><u>previamente auditados, deducidos los cargos diferidos autorizados y déficit de provisiones.</u></p> <p><u>No podrán distribuirse utilidades cuando el pago de las mismas implique déficit en las relaciones técnicas o excesos en los límites establecidos en esta ley.</u></p> <p><u>El Banco Central del Paraguay podrá incorporar otros componentes de cálculo de patrimonio efectivo a través de resolución fundada.</u></p>
<p>Artículo 47°. Otras personas vinculadas. También se considerará como una sola unidad de riesgo al conjunto de personas físicas o jurídicas que mantengan entre sí o con la entidad financiera, interrelaciones de dirección, gestión o administración o control de negocios, o que mantengan relaciones estables de negocios, o capitales o de administración que permitan a una o más personas físicas o jurídicas ejercer influencia preponderante y continua sobre las decisiones de las demás.</p> <p>Igualmente, se considerará que existe una sola unidad de riesgo cuando se presuma que los créditos otorgados a un deudor beneficiarán a otro, o a aquellos deudores con garantías cruzadas, que se respalden con una misma garantía, o cuando la capacidad de pago de uno de ellos esté íntimamente vinculada o dependa significativamente de otro por existir relaciones financieras o económicas difícilmente sustituibles en el corto plazo.</p> <p>La Superintendencia de Bancos, sobre la base de presunciones que surjan de evaluaciones objetivas, en el marco del ejercicio de una supervisión prudencial en la administración de los riesgos y fundándose en el interés público de protección a los depositantes, podrá determinar la existencia de otros tipos de vinculaciones. El Directorio del Banco Central del Paraguay reglamentará el presente artículo.</p>	<p>Artículo 47°. Otras personas vinculadas. Se considerará como una sola unidad de riesgo al conjunto de personas físicas o jurídicas que mantengan entre sí o con la entidad financiera, interrelaciones de dirección, gestión o administración o control de negocios, o que mantengan relaciones estables de negocios, o capitales o de administración que permitan a una o más personas físicas o jurídicas ejercer influencia preponderante y continua sobre las decisiones de las demás.</p> <p>Igualmente, se considerará que existe una sola unidad de riesgo cuando se presuma que los créditos otorgados a un deudor beneficiarán a otro, o a aquellos deudores con garantías cruzadas, que se respalden con una misma garantía, o cuando la capacidad de pago de uno de ellos esté íntimamente vinculada o dependa significativamente de otro por existir relaciones financieras o económicas difícilmente sustituibles en el corto plazo.</p> <p>La Superintendencia de Bancos, sobre la base de presunciones que surjan de evaluaciones <u>objetivas y justificadas</u> en el marco del ejercicio de una supervisión prudencial en la administración de los riesgos y fundándose en el interés público de protección a los depositantes, podrá determinar la existencia de otros tipos de vinculaciones. El Directorio del Banco Central del Paraguay reglamentará el presente artículo.</p>	<p>Artículo 47°. Otras personas vinculadas. <u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>Artículo 48°. - Ponderaciones por riesgos:</p> <p>A efectos de computar el monto de los activos y créditos contingentes de una entidad de crédito, ponderados por riesgos, se les multiplica por los factores que reglamentariamente determine el Banco Central del Paraguay, los que podrán oscilar dentro los rangos establecidos a continuación:</p>	<p>“Artículo 48°. - Ponderaciones por riesgos.</p> <p>A efectos de computar el monto de los activos y créditos contingentes de una entidad de crédito, ponderados por riesgos, se les multiplica por los factores que reglamentariamente determine el Banco Central del Paraguay, los que podrán oscilar dentro de los rangos establecidos a continuación:</p>	<p>Artículo 48°. - Ponderaciones por riesgos. <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>Categoría I: Activos sin riesgo o de muy bajo riesgo: desde 0,00 y menor a 0,20</p> <p>Categoría II: Activos y créditos contingentes de bajo riesgo: desde 0,20 y menor a 0,50</p> <p>Categoría III: Activos y créditos contingentes de riesgo moderado: desde 0,50 y menor a 1,00</p> <p>Categoría IV: Activos y créditos contingentes de riesgo normal: desde 1,00 hasta 1,30</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada, <u>atendiendo a criterios de oportunidad y conveniencia para</u> mantener la estabilidad del sistema financiero, tendrá la facultad de aumentar los factores de ponderación, de manera gradual, no pudiendo establecerse incrementos superiores a 0,05 por año.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá incluir otros activos y contingentes en cualquiera de las categorías de riesgo que considere pertinente a efectos de computar el monto de los mismos, ponderados por riesgo, de conformidad a los rangos establecidos en la presente Ley.</p> <p>Asimismo, el Banco Central del Paraguay podrá reclasificar de categorías aquellas cuentas que considere, a su criterio, apropiadas conforme a su riesgo o determinar ponderaciones distintas a componentes de cada categoría, dentro de los rangos previstos en la presente Ley, previa opinión de la Superintendencia de Bancos.</p>	<p>CATEGORÍA I: 0,00</p> <p>CATEGORÍA II: DESDE 0,00 Y MENOR A 0,20;</p> <p>CATEGORÍA III: DESDE 0,20Y MENOR A 0,50;</p> <p>CATEGORÍA IV: DESDE 0,50 HASTA 1,00;</p> <p>CATEGORIA V: DESDE 1,00 HASTA 1,30.</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada, [...] para mantener la estabilidad del sistema financiero, tendrá la facultad de aumentar los factores de ponderación, de manera <u>gradual dentro de los rangos establecidos</u>, no pudiendo establecerse incrementos superiores a 0,05 por año.</p> <p>El Banco Central del Paraguay, <u>mediante resolución fundada</u>, podrá incluir otros activos y contingentes en cualquiera de las categorías de riesgo que considere pertinente a efectos de computar el monto de los mismos, ponderados por riesgo, de conformidad a los rangos establecidos en la presente Ley.</p> <p>Asimismo, el Banco Central del Paraguay podrá reclasificar de categorías aquellas cuentas que considere, a su criterio, apropiadas conforme a su riesgo o determinar ponderaciones distintas a componentes de cada categoría, dentro de los rangos previstos en la presente Ley, previa opinión de la Superintendencia de Bancos."</p>	
<p>Artículo 49°. — Activos sin riesgo o de muy bajo riesgo:</p> <p>Constituyen activos sin riesgo o de muy bajo riesgo:</p> <p>a) Las disponibilidades de caja, en efectivo y los depósitos en el Banco Central del Paraguay;</p> <p>b) Las obligaciones del Tesoro Nacional y del Banco Central del Paraguay;</p> <p>c) Los créditos otorgados y no desembolsados;</p> <p>d) Los créditos colateralizados en dinero efectivo siempre y cuando se</p>	<p>“Artículo 49°. — Activos de Categoría I y Categoría II</p> <p>Constituyen activos de la Categoría I y Categoría II.</p> <p>a) <u>Constituyen activos de la categoría i, que a efectos de su ponderación serán multiplicados por el factor 0:</u></p> <p>a.1) Las disponibilidades de caja, en efectivo y los depósitos en el Banco Central del Paraguay;</p> <p>a.2) Las obligaciones del Banco Central del Paraguay;</p> <p>a.3) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay</p>	<p>Artículo 49°. — Activos de Categoría I y Categoría II IDEM VERSION 1</p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>mantenga la misma relación cambiaria vigente al momento de la concesión del crédito; y, e) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos.</p>	<p>clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos.</p> <p>b) <u>Constituyen activos de la Categoría II, que a efectos de su ponderación serán multiplicados por factores, en el rango desde 0,00 y menor a 0,20:</u></p> <p>b.1) <u>Las obligaciones del Tesoro Nacional;</u> b.2) <u>Los créditos otorgados y no desembolsados;</u> b.3) <u>Los créditos colateralizados en dinero efectivo siempre y cuando se mantenga la misma relación cambiaria vigente al momento de la concesión del crédito; y,</u> b.4) <u>Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos</u></p>	
<p>Artículo 50°. - Activos de bajo riesgo: Constituyen activos de bajo riesgo:</p> <p>a) Las inversiones en bonos y otros títulos emitidos por organismos multilaterales;</p> <p>b) Los depósitos en bancos de primera clase del exterior;</p> <p>c) Los créditos otorgados a los bancos de primera clase del exterior.</p> <p>d) Los préstamos, avales, cartas - fianza y cartas de crédito que cuenten con contragarantía de bancos de primer orden del exterior; y,</p> <p>e) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos.</p>	<p>Artículo 50°. - Activos de Categoría III</p> <p>Los siguientes activos integran la Categoría III:</p> <p>a) Las inversiones en bonos y otros títulos emitidos por organismos multilaterales;</p> <p>b) Los depósitos en bancos de primera clase del exterior;</p> <p>c) Los créditos otorgados a los bancos de primera clase del exterior.</p> <p>d) Los préstamos, avales, cartas - fianza y cartas de crédito que cuenten con contragarantía de bancos de primer orden del exterior; y,</p> <p>e) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos."</p>	<p>Artículo 50°. - Activos de Categoría III</p> <p>Los siguientes activos integran la Categoría III:</p> <p>a) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>b) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>c) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>d) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>e) <u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>Artículo 51°. - Activos de riesgo moderado: Constituyen activos de riesgo moderado:</p> <p>a) Los depósitos a la vista o a plazo en bancos y financieras del país;</p> <p>b) Los créditos garantizados por bancos y financieras del país;</p> <p>c) Los créditos interbancarios y los bonos emitidos por los bancos y financieras del país, así como las demás obligaciones a cargo de éstos;</p>	<p>Artículo 51°. - Activos de Categoría IV.</p> <p>Constituyen activos de Categoría IV:</p> <p>a) Los depósitos a la vista o a plazo en bancos y financieras del país;</p> <p>b) Los créditos garantizados por bancos y financieras del país;</p> <p>c) Los créditos interbancarios y los bonos emitidos por los bancos y financieras del país, así como las demás obligaciones a cargo de éstos;</p>	<p>Artículo 51°. - Activos de Categoría IV</p> <p>Constituyen activos de Categoría IV:</p> <p>a) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>b) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>c) <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>d) Los préstamos garantizados por hipotecas, prendas y warrants;</p> <p>e) Los derechos por venta a futuro de moneda extranjera; y,</p> <p>f) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos.</p>	<p>d) Los préstamos garantizados por hipotecas, prendas y warrants;</p> <p>e) Los derechos por venta a futuro de moneda extranjera; y,</p> <p>f) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos."</p>	<p>d) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>e) <u>IDEM VERSION I</u></p> <p>f) <u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>NO CONTEMPLA MODIFICACION</p>	<p>"Artículo 52.- Activos de Categoría IV.</p> <p>Constituyen activos de Categoría IV:</p> <p>a) Los depósitos en otros bancos del exterior;</p> <p>b) Los créditos otorgados a otros bancos en el exterior;</p> <p>c) Los préstamos, avales, cartas-fianza y cartas de crédito que cuenten con contragarantía de otros bancos del exterior;</p> <p>d) Los créditos en general excepto los comprendidos en otras categorías;</p> <p>e) Las inversiones o bonos emitidos por sociedades constituidas en el país;</p> <p>f) Los títulos valores e instrumentos representativos de deuda adquiridos conforme a esta ley;</p> <p>g) Los activos fijos y demás bienes recibidos en pago de deudas;</p> <p>h) La tenencia de metales preciosos;</p> <p>i) Las cargas diferidas; y,</p> <p>j) Aquellas cuentas que el Banco Central del Paraguay clasifique en esta categoría, previa opinión de la Superintendencia de Bancos."</p>	<p>Artículo 52.- Activos de Categoría V.</p> <p>Constituyen activos de Categoría V</p> <p><u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>Artículo 53°. - Ponderación de los contingentes:</p> <p>Los factores de conversión de las contingencias serán los siguientes:</p> <p>a) Emisión de cualquier tipo de garantía o aceptaciones sin contragarantía que constituyan al emisor o aceptante en obligado solidario del deudor, liso, llano y principal pagador: 1,00 hasta 1,30;</p>	<p>"Artículo 53°. - Ponderación de los contingentes.</p> <p>Los factores de conversión de las contingencias serán los siguientes:</p> <p>a) Emisión de cualquier tipo de garantía o aceptaciones sin contragarantía que constituyan al emisor o aceptante en obligado solidario del deudor, liso, llano y principal pagador: 1,00 hasta 1,30;</p>	<p>Artículo 53°. - Ponderación de los contingentes. <u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>b) Emisión de cartas de crédito relacionadas con ciertas transacciones en particular de acuerdo con las reglamentaciones del Banco Central del Paraguay: 0,50 hasta 1,00;</p> <p>c) Acuerdos de ventas y recompra y venta de activos con recursos, cuando el riesgo crediticio permanece en el banco: 1,00 hasta 1,30;</p> <p>d) Compra de activos a futuro, depósitos a futuro y acciones y valores pagados en parte, que representan compromisos con una utilización previa cierta: 1,00 hasta 1,30;</p> <p>e) Facilidades de emisión de pagarés y facilidades de garantía de emisión revolventes: 0,50 hasta 1,00;</p> <p>f) Líneas de crédito o facilidades de compra instrumentadas de tal manera que constituyan obligación de la entidad de crédito de cumplir con el desembolso, aunque hayan variado las circunstancias de mercado, por plazos mayores a un año: 0,50 hasta 1,00; por plazos menores a un año: 0,00 hasta 0,20;</p> <p>g) Compromisos similares con un plazo de vencimiento original hasta un año, o que pueda ser cancelado incondicionalmente en cualquier momento: 0,00 hasta 0,20;</p> <p>h) Contingencias a corto plazo de liquidación automática relacionadas a operaciones como los créditos documentarios colateralizados por los embarques implícitos: 0,20 hasta 0,50;</p> <p>i) Cartas de crédito confirmadas emitidas por países integrantes del convenio de créditos y pagos recíprocos de la Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI): 0,00 hasta 0,20.</p>	<p>b) Emisión de cartas de crédito relacionadas con ciertas transacciones en particular de acuerdo con las reglamentaciones del Banco Central del Paraguay: 0,50 hasta 1,00;</p> <p>c) Acuerdos de ventas y recompra y venta de activos con recursos, cuando el riesgo crediticio permanece en el banco: 1,00 hasta 1,30;</p> <p>d) Compra de activos a futuro, depósitos a futuro y acciones y valores pagados en parte, que representan compromisos con una utilización previa cierta: 1,00 hasta 1,30;</p> <p>e) Facilidades de emisión de pagarés y facilidades de garantía de emisión revolventes: 0,50 hasta 1,00;</p> <p>f) Líneas de crédito o facilidades de compra instrumentadas de tal manera que constituyan obligación de la entidad de crédito de cumplir con el desembolso, aunque hayan variado las circunstancias de mercado, por plazos mayores a un año: 0,50 hasta 1,00; por plazos menores a un año: 0,00 hasta 0,20;</p> <p>g) Compromisos similares con un plazo de vencimiento original hasta un año, o que pueda ser cancelado incondicionalmente en cualquier momento: 0,00 hasta 0,20;</p> <p>h) Contingencias a corto plazo de liquidación automática relacionadas a operaciones como los créditos documentarios colateralizados por los embarques implícitos: 0,20 hasta 0,50;</p> <p>i) Cartas de crédito confirmadas emitidas por países integrantes del convenio de créditos y pagos recíprocos de la Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI): 0,00 hasta 0,20."</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada, _____ para mantener la estabilidad del sistema financiero, tendrá la facultad de aumentar los factores de ponderación, de manera gradual, dentro de los rangos establecidos, no pudiendo establecerse incrementos superiores a 0,05 por año dentro del marco legal de la presente ley.</p>	
<p>Artículo 55°.- Informes a la Superintendencia de Bancos Las entidades financieras suministrarán a la Superintendencia de Bancos, informes elaborados de acuerdo con el plan de cuenta vigente, en los que se demuestren los activos y créditos contingentes,</p>	<p>Artículo 55°.- Informes a la Superintendencia de Bancos. Las entidades _____ sujetas a esta Ley suministrarán a la Superintendencia de Bancos, informes elaborados de acuerdo con el plan de cuenta vigente, en los que se demuestren los activos y créditos</p>	<p>Artículo 55°.- Informes a la Superintendencia de Bancos. Las entidades FINANCIERAS sujetas a la presente ley suministrarán a la Superintendencia de Bancos, informes elaborados de acuerdo con el plan de cuenta vigente, en los que se demuestren los</p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>sus importes y el factor a aplicar, así como el monto al que ascienden los distintos componentes del patrimonio efectivo, de conformidad al formato y frecuencia establecidos reglamentariamente.</p>	<p>contingentes, sus importes y el factor a aplicar, así como el monto al que ascienden los distintos componentes del patrimonio efectivo, de conformidad al formato y frecuencia establecidos <u>por resolución de carácter general.</u></p>	<p>activos y créditos contingentes, sus importes y el factor a aplicar, así como el monto al que ascienden los distintos componentes del patrimonio efectivo, de conformidad al formato y frecuencia establecidos <u>por resolución fundada.</u></p>
<p>Artículo 56°. - Capital Regulatorio o índice de solvencia:</p> <p>La proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el patrimonio efectivo y el importe de los riesgos ponderados de una entidad financiera, en moneda nacional o extranjera, en el país y en el exterior, será determinada por el Directorio del Banco Central del Paraguay, mediante reglamentación de carácter general, en un porcentaje no menor al 8% (ocho por ciento) ni mayor al 14% (catorce por ciento).</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada, atendiendo a criterios de oportunidad y conveniencia para mantener la estabilidad del sistema financiero, tendrá la facultad de incrementar la proporción mínima, de manera gradual, no pudiendo establecerse incrementos superiores a uno por ciento (1%) por año.</p> <p>Se entenderá por capital regulatorio al índice de solvencia de las entidades sujetas a la presente ley.</p>	<p>Artículo 56°. - Capital Regulatorio o índice de solvencia.</p> <p>A los efectos de esta Ley y otras concordantes, se entenderá por capital regulatorio al índice de solvencia de las entidades sujetas a la presente ley.</p> <p>El índice de solvencia está compuesto por la sumatoria entre el capital regulatorio genérico y el capital adicional por riesgos.</p> <p>La determinación del capital regulatorio genérico se ajustará a las siguientes reglas:</p> <p>La proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el capital principal (Nivel 1), conforme a lo definido por el Banco Central del Paraguay, y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al ocho por ciento (8%).</p> <p>La proporción mínima que deberá existir entre el capital principal (Nivel 1) y el capital complementario (Nivel 2) en forma conjunta, ambos conforme a lo definido por el Banco Central del Paraguay, y el importe total de los activos y contingente de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá <u>exceder del catorce por ciento (14%)</u></p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada, <u>atendiendo a criterios de oportunidad y conveniencia</u>, a fin de mantener la estabilidad del sistema financiero, estará facultado a incrementar la proporción mínima del capital regulatorio genérico, de manera gradual, no pudiendo establecerse incrementos superiores a un (1) punto porcentual en forma anual.</p>	<p>Artículo 56°. - Capital Regulatorio o índice de solvencia.</p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p style="text-align: center;"><u>IDEM VERSION I</u></p> <p>La proporción mínima que en todo momento deberá existir entre el capital principal (Nivel 1) _____ y el importe total de los activos y contingentes de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá ser inferior al ocho por ciento (8%).</p> <p><u>La proporción mínima que deberá existir entre el capital principal (Nivel 1) y el capital complementario (Nivel 2) en forma conjunta _____ y el importe total de los activos y contingente de una entidad financiera ponderados por su riesgo, en moneda nacional o extranjera, incluidas sus sucursales en el país y en el exterior, no podrá SER INFERIOR AL DOCE POR CIENTO (12%) ni exigible mayor del catorce por ciento (14%).</u></p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay, previo dictamen de la Superintendencia de Bancos, por resolución fundada [...], a fin de mantener la estabilidad del sistema financiero, estará facultado a incrementar la proporción mínima del capital regulatorio genérico, de manera gradual, no pudiendo establecerse incrementos superiores a un (1,00) por ciento porcentual en forma anual.</p> <p><u>Dicho incremento no podrá ser superior a cero coma cinco (0,5) puntos porcentuales de forma anual cuando, para el mismo periodo de doce (12) meses, se haya resuelto:</u></p> <p><u>(i) el aumento de los factores de ponderación, conforme a la</u></p>



HONORABLE CÁMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

El Banco Central del Paraguay podrá establecer los criterios para determinar el valor de exposición a riesgos de mercado, operacional y otros riesgos, para lo cual, las entidades financieras deberán utilizar las metodologías establecidas. Sin embargo, podrán utilizar un modelo de medición propio, para lo cual deberán solicitar autorización a la Superintendencia de Bancos, caso en el que deberán acreditar ante la misma, el cumplimiento de los requisitos mínimos que se establezcan para el efecto. El resultado se adicionará al valor de los activos ponderados por nivel de riesgo crediticio.

Asimismo, el Banco Central del Paraguay determinará la forma de cálculo del capital regulatorio y estará facultado a establecer exigencias adicionales de capital, el que no podrá ser superior al equivalente del 3% (tres por ciento) de sus activos y contingentes ponderados por riesgos, netos de provisiones, de conformidad al perfil de riesgo de cada entidad supervisada y las consecuencias que conllevará su incumplimiento, basada en la calificación obtenida de una matriz integral de riesgos elaborada por la Superintendencia de Bancos.

Esta exigencia de capital adicional por riesgos para cada entidad no podrá ser superior al tres por ciento (3%) de sus activos y contingentes ponderados por riesgos, netos de provisiones.

Además del capital regulatorio genérico, el Directorio del Banco Central del Paraguay podrá establecer, para cada entidad supervisada, un capital adicional por riesgos, de conformidad a su importancia sistémica Y/o su perfil de riesgo, que resulte de la calificación obtenida de la matriz integral de riesgos elaborada por la Superintendencia de Bancos.

Esta exigencia de capital adicional por riesgos para cada entidad no podrá ser superior al tres por ciento (3%) de sus activos y contingentes ponderados por riesgos, netos de provisiones.

gradualidad establecida en el artículo 48° de la presente ley; v/o,

(ii) la exigencia de capital adicional por riesgos.

El Banco Central del Paraguay podrá establecer los criterios a regir la elaboración de matriz integral de riesgos de las entidades supervisadas por la presente ley. Las entidades podrán utilizar un modelo de medición propio, siempre y cuando obtengan autorización previa de la superintendencia de bancos, para lo cual deberán acreditar que el modelo cumple con los requisitos mínimos que se establezcan para el efecto.

Además del capital regulatorio genérico, el Directorio del Banco Central del Paraguay podrá establecer, para cada entidad supervisada, un capital adicional por riesgos, de conformidad a su importancia sistémica [...] o su perfil de riesgo, que resulte de la calificación obtenida de la Matriz Integral de Riesgos .

La exigencia de capital adicional por riesgos para cada entidad no podrá ser superior al tres por ciento (3%) de sus activos y contingentes ponderados por riesgos, netos de provisiones. **No podrán establecerse incrementos del capital adicional por riesgos.**



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

		<p><u>superiores a un (1,00) por ciento porcentuales de manera anual. estos incrementos no podrán superar cero coma cinco (0,5) puntos porcentuales para cada entidad, cuando para el mismo periodo de doce (12) meses, se haya resuelto:</u></p> <p><u>(i.a) el aumento del capital regulatorio genérico; y/o,</u></p> <p><u>(ii.a) el aumento de los factores de ponderación, conforme a la gradualidad establecida en el artículo 48° de la presente ley.</u></p> <p><u>Así también, la incidencia en el capital regulatorio o índice de solvencia de cada entidad, respecto del capital regulatorio mínimo exigido, como consecuencia de los ajustes dispuestos por el Directorio del Banco Central del Paraguay, en el marco de lo establecido en los artículos 48° y 56° de la presente ley, no podrá en los últimos 12 meses, ser de más de un (1,00) por ciento porcentuales.</u></p>
<p>Artículo 58° Límites Prudenciales.</p> <p>El Banco Central del Paraguay establecerá reglamentariamente los límites prudenciales, conforme a la exposición de riesgos de los sujetos de esta Ley.</p>	<p>"Artículo 58°.- Límites Prudenciales.</p> <p>Se entenderá por límites prudenciales a aquellos relacionados a montos, porcentajes, plazos o relación entre éstos, así como otros límites orientados a precautelar tanto la solvencia de las entidades sujetas a esta Ley como la estabilidad del sistema financiero.</p> <p>El Banco Central del Paraguay establecerá los límites prudenciales, conforme a la exposición de riesgos de los sujetos de esta Ley y considerando los objetivos mencionados en el párrafo anterior.</p>	<p>Artículo 58°.- Límites Prudenciales. <u>IDEM VERSION I</u></p>
<p>NO CONTEMPLA</p>	<p>NO CONTEMPLA</p>	<p>Artículo 67°.- Emisión de bonos.</p> <p>Con la excepción de los bonos subordinados, los demás bonos no podrán emitirse a un plazo menor de tres años.</p>
<p>Artículo 71°. Medida correctiva</p> <p>Sin perjuicio de las sanciones que pudiesen corresponder, las entidades financieras que infringiesen los límites prudenciales, estarán sujetas a la inmovilización de fondos en cualquiera de las cuentas de dichas entidades en el Banco Central del Paraguay.</p>	<p>"Artículo 71°.- Medida correctiva.</p> <p>Sin perjuicio de las sanciones que pudiesen corresponder, las entidades financieras que infringiesen los límites <u>prudenciales</u>, estarán sujetas a la inmovilización de fondos en cualquiera de las cuentas de dichas entidades en el Banco Central del Paraguay.</p>	<p>Artículo 71.- Medida correctiva.</p> <p>Sin perjuicio de las sanciones que pudiesen corresponder, las entidades financieras que infringiesen los límites <u>generales, globales, individuales o temporales, establecidos en la presente ley</u>, estarán sujetas a la inmovilización de fondos en cualquiera de las cuentas de dichas entidades en el Banco Central del Paraguay.</p>
<p>El método del cálculo y plazo de la inmovilización de fondos serán</p>	<p>El método del cálculo y plazo de la inmovilización de fondos serán</p>	<p><u>IDEM VERSION I</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

establecidos por resolución de carácter general.	establecidos por resolución de carácter general."	
<p>Artículo 86°. Excepciones al deber de secreto.</p> <p>El deber de secreto no regirá cuando la información sea requerida por:</p> <p>a) El Banco Central del Paraguay y sus órganos de supervisión, en ejercicio de sus facultades legales;</p> <p>b) La autoridad judicial competente, en virtud de resolución dictada en juicio en el que el afectado sea parte. En tal caso, deberán adoptarse las medidas pertinentes que garanticen la reserva;</p> <p>c) La Contraloría General de la República, en el marco de sus atribuciones, sobre la base de las siguientes condiciones:</p> <p>i) Debe referirse a una persona determinada;</p> <p>ii) Debe encontrarse en curso una auditoría o verificación patrimonial con respecto a esa persona y,</p> <p>iii) la misma deberá ser solicitada formalmente;</p> <p>d) Las máximas autoridades de la Subsecretaría de Estado de Tributación y Dirección Nacional de Aduanas, en el marco de sus atribuciones, sobre la base de las siguientes condiciones:</p> <p>i) Debe referirse a un responsable o contribuyente determinado;</p> <p>ii) la información deberá ser solicitada formalmente;</p> <p>iii) Debe encontrarse en curso una verificación con respecto a ese responsable o contribuyente;</p> <p>e) La máxima autoridad de la Comisión Nacional de Valores, en el ámbito de investigaciones vinculadas a operaciones realizadas a través del mercado de valores;</p> <p>g) las entidades de crédito que intercambian información entre sí y con el Banco Central del Paraguay, de acuerdo a la reciprocidad y prácticas bancarias, conservando el secreto bancario.</p> <p>h) La Fiscalía General del Estado y los agentes fiscales que</p>	<p>Artículo 86.- Excepciones al deber de secreto.</p> <p>El deber de secreto no regirá cuando la información sea requerida por:</p> <p>a) El Banco Central del Paraguay y sus órganos de supervisión, en ejercicio de sus facultades legales;</p> <p>b) La autoridad judicial competente, en virtud de resolución dictada en juicio en el que el afectado sea parte. En tal caso, deberán adoptarse las medidas pertinentes que garanticen la reserva;</p> <p>c) La Contraloría General de la República, en el marco de sus atribuciones, sobre la base de las siguientes condiciones:</p> <p>i) Debe referirse a una persona determinada;</p> <p>ii) Debe encontrarse en curso una auditoría o verificación patrimonial con respecto a esa persona y,</p> <p>iii) la misma deberá ser solicitada formalmente;</p> <p>d) Las máximas autoridades de la Subsecretaría de Estado de Tributación y Dirección Nacional de Aduanas, en el marco de sus atribuciones, sobre la base de las siguientes condiciones:</p> <p>i) Debe referirse a un responsable o contribuyente determinado;</p> <p>ii) La información deberá ser solicitada formalmente; y</p> <p>iii) Debe encontrarse en curso una verificación con respecto a ese responsable o contribuyente ,</p> <p>e) La máxima autoridad de la Comisión Nacional de Valores, en el ámbito de investigaciones vinculadas a operaciones realizadas a través del mercado de valores;</p> <p>f) Las entidades de crédito que intercambian información entre sí y con el Banco Central del Paraguay, de acuerdo a la reciprocidad y prácticas bancarias, conservando el secreto bancario;</p> <p>g) La Fiscalía General del Estado y los agentes fiscales que conforman el Ministerio Público, en el marco de una investigación</p>	<p>Artículo 86.- Excepciones al deber de secreto. IDEM VERSION I</p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>conforman el Ministerio Público, en el marco de una investigación puntual;</p> <p>i) la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero y Bienes, en el marco de las atribuciones que le son legalmente conferidas por la legislación de prevención de lavado de dinero.</p> <p>El deber de secreto y las responsabilidades derivadas de su incumplimiento se transmiten a las instituciones y personas exceptuadas en los incisos anteriores. En todos los casos, cuando en procesos judiciales o administrativos para cuya tramitación se haya utilizado información sobre operaciones resguardadas por el secreto bancario, éste cesará a todos los efectos, en forma automática, si de tales actuaciones se derivara culpabilidad de los beneficiados con el secreto. Los involucrados en la causa que resultaren sobreseídos en las actuaciones judiciales, conservarán la protección de secreto para sus operaciones.</p>	<p>puntual;</p> <p>h) la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero y Bienes, en el marco de las atribuciones que le son legalmente conferidas por la legislación de prevención de lavado de dinero.</p> <p>El deber de secreto y las responsabilidades derivadas de su incumplimiento se transmiten a las instituciones y personas exceptuadas en los incisos anteriores. En todos los casos, cuando en procesos judiciales o administrativos para cuya tramitación se haya utilizado información sobre operaciones resguardadas por el secreto bancario, éste cesará a todos los efectos, en forma automática, si de tales actuaciones se derivara culpabilidad de los beneficiados con el secreto. Los involucrados en la causa que resultaren sobreseídos en las actuaciones judiciales, conservarán la protección de secreto para sus operaciones.</p>	
<p>Artículo 89°. Creación y objeto.</p> <p>El Banco Central del Paraguay establecerá una Central de Información en la Superintendencia de Bancos, para proveer a las entidades del sistema financiero y al Banco Central del Paraguay información sobre clientes del sistema financiero.</p> <p>Además de las excepciones previstas en el artículo 86 de la presente Ley, el Banco Central del Paraguay podrá celebrar acuerdos con otras entidades públicas o privadas, de similares funciones a la de la Central de Información, para el intercambio y la utilización de la información crediticia. La información será utilizada por éstas exclusivamente para adoptar decisiones sobre riesgos.</p>	<p>Artículo 89°.- Creación y objeto.</p> <p>El Banco Central del Paraguay establecerá una Central de Información en la Superintendencia de Bancos, para proveer a las entidades del sistema financiero y al Banco Central del Paraguay información sobre clientes del sistema financiero.</p> <p>Además de las excepciones previstas en el artículo 86 de la presente Ley, el Banco Central del Paraguay podrá celebrar acuerdos con otras entidades públicas o privadas, de similares funciones a la de la Central de Información, para el intercambio y la utilización de la información crediticia. La información será utilizada por éstas exclusivamente para adoptar decisiones sobre riesgos.</p>	<p>Artículo 89°.- Creación y objeto. IDEM VERSION 1</p>
<p>Artículo 91°. Reserva de las informaciones.</p> <p>Las entidades del sistema Financiero tendrán acceso a toda la información de la Central de Información, la cual será utilizada por aquellas exclusivamente para adoptar decisiones sobre riesgos. El Banco Central de Paraguay podrá exigir el pago de un canon por este servicio.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá utilizar, para el ejercicio de sus funciones, la información obtenida por la Central de Información y no será responsable de los perjuicios que pudieran derivarse del contenido de los datos suministrados por parte de las entidades financieras.</p>	<p>Artículo 91°.- Reserva de las informaciones.</p> <p>Las entidades del sistema Financiero tendrán acceso a toda la información de la Central de Información, la cual será utilizada por aquellas exclusivamente para adoptar decisiones sobre riesgos. El Banco Central de Paraguay podrá exigir el pago de un canon por este servicio.</p> <p>El Banco Central del Paraguay podrá utilizar, para el ejercicio de sus funciones, la información obtenida por la Central de Información y no será responsable de los perjuicios que pudieran derivarse del contenido de los datos suministrados por parte de las entidades financieras.</p>	<p>Artículo 91°.- Reserva de las informaciones. IDEM VERSION 1</p>
<p>Art. 95. Juicios Universales.</p> <p>Las ejecuciones hipotecarias y prendarias promovidas por las entidades del sistema financiero estarán exentas del fuero de atracción</p>	<p>Artículo 95°.- Juicios Universales.</p> <p>Las ejecuciones hipotecarias y prendarias promovidas por las entidades del sistema financiero estarán exentas del fuero de atracción</p>	<p>Artículo 95°.- Juicios Universales. IDEM VERSION 1</p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>ejercido por los juicios de convocatoria de acreedores, quiebras, sucesiones y de disolución y liquidación de la comunidad conyugal, y sólo se llevará a la masa respectiva el valor del excedente que resulte de la liquidación de capital, intereses y costas, luego de aplicado y deducido el importe del producido de la subasta del bien hipotecado o prendado.</p>	<p>ejercido por los juicios de convocatoria de acreedores, quiebras, sucesiones y de disolución y liquidación de la comunidad conyugal, y sólo se llevará a la masa respectiva el valor del excedente que resulte de la liquidación de capital, intereses y costas, luego de aplicado y deducido el importe del producido de la subasta del bien hipotecado o prendado.</p>	
<p>Artículo 2º. Disposición Especial</p> <p>Los factores de ponderación de activos y créditos contingentes, a la fecha de la promulgación de esta Ley, quedan establecidos de la siguiente manera:</p> <p>Categoría I: Activos sin riesgo o de muy bajo riesgo: 0,00 Categoría II: Activos y créditos contingentes de bajo riesgo: 0,20 Categoría III: Activos y créditos contingentes de riesgo moderado: 0,50 Categoría IV: Activos y créditos contingentes de riesgo normal: 1,00</p> <p>La proporción de Capital Regulatorio (Índice de Solvencia) queda establecida en doce por ciento (12%). Los factores y proporciones establecidos en el presente artículo permanecerán vigentes, pudiendo el Banco Central del Paraguay modificarlos reglamentariamente, bajo las condiciones y con la gradualidad establecidas en los artículos 48 y 56, respectivamente.</p>	<p>Artículo 2º.- Disposiciones Transitorias</p> <p>Los factores de ponderación de activos y créditos contingentes, a la fecha de la promulgación de esta Ley, quedan establecidos de la siguiente manera:</p> <p>Categoría I: 0,00 Categoría II: 0,00 Categoría III: 0,20 Categoría IV: 0,50; y Categoría IV: 1,00</p> <p>La proporción de relación mínima entre el total de activos y contingentes ponderados queda establecida en ocho por ciento (8%) con respecto al capital principal (Nivel 1), y en doce por ciento (12%) con respecto al capital principal junto con el capital complementario (Nivel 2).</p> <p>Los factores y proporciones establecidos en el presente podrán ser modificados por el Banco Central del Paraguay, bajo las condiciones y con la gradualidad establecidos en los artículos 48º y 56º, respectivamente.</p>	<p>Artículo 2º.- Disposiciones Transitorias <u>IDEM VERSION 1</u></p>



HONORABLE CAMARA DE SENADORES
COMISION DE HACIENDA Y PRESUPUESTO

<p>Artículo 3°. Entidades de importancia sistémica</p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay aplicará a las entidades financieras sistémicas las medidas que mitiguen los riesgos de producir efectos adversos al sector financiero.</p> <p>A los efectos de esta Ley, se entenderá por entidad de importancia sistémica a aquella entidad financiera caracterizada por su incidencia o relevancia en el mercado, por su gran tamaño o complejidad, por su exposición a los mercados financieros internacionales o por su interconexión con otras instituciones del sector financiero o por la dificultad de sustituir su infraestructura de mercado.</p>	<p>Artículo 3°. Entidades de importancia sistémica.</p> <p>A los efectos de esta Ley, se entenderá por entidad de importancia sistémica a aquella entidad financiera caracterizada por su incidencia o relevancia en el mercado, por su gran tamaño o complejidad, por su exposición a los mercados financieros internacionales o por su interconexión con otras instituciones del sector financiero o por la dificultad de sustituir su infraestructura de mercado.</p> <p><u>El Banco Central del Paraguay determinará los criterios generales que definirán a las Entidades de importancia sistémica.</u></p> <p>El Directorio del Banco Central del Paraguay aplicará a las entidades financieras sistémicas, <u>a través de resolución fundada</u>, las medidas que mitiguen los riesgos de producir efectos adversos al sector financiero.</p>	<p>Artículo 3°. Entidades de importancia sistémica. <u>IDEM VERSION 1</u></p>
<p>Artículo 4°. - Derogaciones</p> <p>Quedan derogados los siguientes artículos de la Ley N° 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Créditos": 54°, 59°, 60°, 61°, 62°, 63°, 64°, 65°, 66°, 67°, 68° y 69°.</p> <p>Asimismo, queda derogada la Ley N° 4851/13 "Que modifica el artículo 36 de la Ley N° 861/96 General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Crédito".</p>	<p>Artículo 4°. - Derogaciones <u>IDEM</u></p>	<p>Artículo 4°. - Derogaciones <u>IDEM VERSION 1</u></p>
<p>Artículo 5°. - Comuníquese al Poder Ejecutivo.</p>	<p>Artículo 5°. - <u>IDEM</u></p>	<p>Artículo 5°. - Comuníquese al Poder Ejecutivo.</p>

13
13